

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ НАУК ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ

ПЕРМСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ

УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Сборник научных статей

Выпуск 8

Под общей редакцией проф. Т. Г. Шешуковой



Пермь 2017

УДК 65.01: 657: 004
ББК 65.050.2: 65.052
У91

Учетно-контрольные и аналитические инструменты
У91 инновационной экономики [Электронный ресурс]: сб. науч. ст.
/ под общ. ред. Т. Г. Шешуковой; Перм. гос. нац. исслед. ун-т.
– Электрон. дан. – Пермь, 2017. – Вып. 8. – 2 Мб. – Режим до-
ступа: <https://elis.psu.ru/node>. – Загл. с экрана.

ISBN 978-5-7944-2954-1 (вып. 8)
ISBN 978-5-7944-2100-2

Сборник содержит статьи студентов и преподавателей по материалам проводимой кафедрой учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ всероссийской конференции, в которых рассматриваются актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского и налогового учета на предприятиях, развития аудита, экономического анализа.

Издание предназначено для специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и финансов, а также преподавателей, аспирантов и студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и магистерским программам «Финансовый аналитик», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Международный учет и аудит».

Подготовлено с использованием материалов системы «КонсультантПлюс», предоставленной компанией «ТелекомПлюс» (г. Пермь).

УДК 65.01: 657: 004
ББК 65.050.2: 65.052

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Пермского государственного национального исследовательского университета*

Редакционная коллегия

д. э. н., проф. *Т. Г. Шешукова* (науч. ред.),
к. э. н., доц. *К. Ю. Котова*, к. э. н., доц. *Т. В. Пащенко*

ISBN 978-5-7944-2954-1 (вып. 8)
ISBN 978-5-7944-2100-2

© ПГНИУ, 2017

I. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСЫ И КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Р. М. Дюкина

2 курс, магистратура

Научный руководитель Т. Г. Шешукова

*профессор кафедры учета, аудита
и экономического анализа, д. э. н., профессор*

*Пермский государственный национальный
исследовательский университет,*

Пермь

РОЛЬ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Бюджетная система является одним из важных элементов государственного регулирования экономики, основным инструментом которой выступает система государственных закупок или контрактная система, поскольку именно государственные закупки позволяют государству осуществлять свои функции и задачи, одновременно создавая необходимые условия для развития экономики.

В процессе развития система государственных закупок России за относительно короткий срок преодолела несколько этапов: от установления принципа добровольности заключения контрактов между государственными заказчиками и поставщиками в начале 1990-х годов до создания многоуровневой контрактной системы, которая основана на единых подходах и принципах.

За этот период были осуществлены следующие действия:

- сформирована нормативно-правовая система регулирования сферы государственных закупок;
- создана информационная прозрачность;

- детализирован процесс осуществления закупок;
- введена ответственность за нарушения;
- установлен контроль за эффективностью расходования бюджетных средств;
- введен регламент для доступа иностранных поставщиков к участию в закупках.

В настоящее время государственные закупки представляют собой значительную долю бюджетных расходов. На протяжении нескольких лет в Российской Федерации доля средств, осваиваемых путем проведения государственных и муниципальных закупок, остается около 40 % (см. табл. 1).

Таблица 1

Соотношение расходов федерального бюджета и объемов заключенных контрактов на закупку товаров, работ, услуг в РФ за 2011–2015 гг. [1, 2]

Год	Расходы федерального бюджета, трлн руб.	Объемы заключенных контрактов в рамках системы государственных закупок (в рамках 44-ФЗ), трлн руб.	Удельный вес государственных закупок в общей сумме расходов бюджета, %
1	2	3	4
2011	10,9	4,8	44,04
2012	12,9	6,1	47,29
2013	13,3	5,9	44,36
2014	14,8	5,5	37,16
2015	15,8	5,5	34,81

Закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных нужд осуществляются в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

Федеральный закон № 44-ФЗ определяет закупки товаров, работ и услуг как совокупность последовательных действий с момента определения поставщика до исполнения обязательств, осуществляемых в установленном законодательством порядке

заказчиком для обеспечения государственных или муниципальных нужд.

В научной литературе сложились различные трактовки государственных закупок. Можно выделить следующие подходы к определению этого понятия с точки зрения разных областей знаний (см. табл. 2).

Таблица 2

*Подходы к определению понятия «государственные закупки»
в научной литературе*

С точки зрения экономической теории (Райзберг Б. А., Якобсон Л. И. [4, 5])	С точки зрения макроэкономики (Крисанова И. А., Шувалов С. С. Никифорова Л. В. [6, 7, 8])	С юридической точки зрения (Малыхина Е. А. Шмелева М. В. [9, 10])	Со стороны механизма осуществления государственных закупок (Чевтаев Е. И., Снеткова А. В., Смотрицкая И. И., Губарев Г. Ю. [11, 12, 13, 14])
Часть произведенных в стране или за рубежом товаров, работ и услуг,купаемых государством за счет доходов и расходов государственного бюджета путем реализации оптимального размещения собственных ресурсов	В узком смысле эффективный процесс организации поставки товаров, работ и услуг для выполнения государством своих функций. В широком понимании – перераспределение денежных средств для удовлетворения общественных потребностей	Регулирование отношений экономических субъектов, осуществляющих возложенные на них законодательно действия и функции, направленные на достижение поставленных целей осуществления закупок	Система отношений, в основе которой лежат контракт и которая связана с закупкой и поставкой товаров и услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд за счет средств бюджета с целью их рационального использования

Таким образом, изучив различные подходы к определению понятия государственных закупок, можно дать следующее более комплексное определение: государственные закупки – это система правоотношений между заказчиком и поставщиком приобретаемых товаров, работ и услуг для обеспечения государ-

ственных и муниципальных нужд за счет средств государственного бюджета с целью эффективного их использования.

Система государственных закупок выполняет ряд важнейших функций, которые связаны между собой и нацелены на стимулирование экономики как региона, так и страны в целом:

1) воспроизводственную функцию – удовлетворение потребностей государства в товарах, работах, услугах для осуществления государственных функций;

2) регулятивную функцию: распределяя бюджетные средства на определенные виды товаров, работ, услуг, происходит регулирование расходов государства, определение неэффективного использования бюджетных денег. При этом, конкурентные способы осуществления закупки позволяют удовлетворять нужды заказчиков в том объеме, что и без их проведения, но значительно дешевле, и, соответственно, сокращение государственных расходов не влечет за собой сокращение потребностей;

3) функцию ценового регулирования – посредством государственных закупок оказывается косвенное влияние на динамику цен определенных видов товаров, работ и услуг;

4) стимулирующую функцию – осуществляет поддержку и стимулирование отечественных производителей, приравнивает их шансы продавать свою продукцию такому крупному заказчику как государство;

5) социальную функцию – способствует реализации социально-экономической политики государства;

6) инновационную функцию – формируются предпосылки для создания принципиально новых или с новыми потребительскими свойствами товаров, работ, услуг;

7) функцию оптимизации расходов бюджетных средств – позволяет выявить возможности экономии, дать прогноз будущих расходов бюджета и обеспечить эффективное использование имеющихся ресурсов.

Современная система государственных закупок в России становится тем фактором, который закладывает основу к устойчивому и динамичному развитию как национальной экономики, так и к расширению и укреплению международного экономического сотрудничества.

Определяющую роль государственных закупок в экономике точно характеризуют статистические данные. Так, на настоящий день в системе государственных закупок участвуют порядка 280 тысяч заказчиков, объем закупок за 2016 г. составил свыше 5, 4 млн руб. [1].

При этом стоит отметить, что государственные расходы представляют не только приобретение товаров, работ, услуг, необходимых для осуществления деятельности государственных заказчиков, но также включают в себя так называемые инвестиционные товары. Закупая продукцию для нужд образования, здравоохранения, армии, культуры, спорта, реализации целевых государственных программ развития, государство непосредственно воздействует на динамику и структуру рыночной экономики страны. Соответственно, непосредственно участвуя в распределении финансовых потоков в различные секторы экономики, государство как крупнейший заказчик выполняет важную роль в регулировании экономики.

На современном этапе государственные закупки становятся одним из значимых инструментов для преобразований в связи с внедрением соответствующих предпочтений. Так, с их помощью поддерживаются в рамках международной торговли отечественные производители, а на внутреннем рынке – малый бизнес, общественные организации и т. д. В целом влияние государственных закупок на экономику раскрывается в следующем.

1. Применение национального режима.

Законом о контрактной системе установлен национальный режим при осуществлении закупок к товарам, работам, услугам, происходящим из иностранных государств.

Такая система предпочтений для отечественных поставщиков в рамках государственных закупок – производителей стран-участников ЕАЭС (Беларусь, Казахстан, Армения, Киргизия) определяет равный доступ на рынок всех участников соглашения.

Применение национального режима в части ограничения допуска иностранной продукции предназначено для поддержания основ конституционного строя, обеспечения обороны и безопасности государства, защиты внутреннего рынка, развития национальной экономики, поддержки отечественных производителей.

2. Поддержка субъектов малого предпринимательства и социально ориентированных некоммерческих организаций (далее СМП и СОНКО).

Государство через систему государственных закупок осуществляет экономическую поддержку малого бизнеса и социально ориентированных некоммерческих организаций. При этом в последние годы наблюдается устойчивый рост показателей (см. табл. 3).

Таблица 3

Основные показатели по результатам проведения конкурентных процедур для СМП и СОНКО в 2015–2016 гг. [3]

Показатель	Год		Абсолютное изменение	Относительное изменение
	2016	2015		
1	2	3	4	5
Опубликовано извещений в количественном выражении, тыс. ед.	1000	867,4	+132,6	+16
Опубликовано извещений в стоимостном выражении, млрд руб.	802,3	633,2	+169,1	+27
Средняя начальная (максимальная) цена контракта по извещениям, тыс. руб.	797,8	730	+67,8	+9,3
Средняя цена контракта, тыс. руб.	581,6	556,4	+25,2	+4,5
Экономия от проведения конкурентных процедур, млрд руб.	92	75	+17	+22
Доля экономии к общей стоимости закупок, %	11,5	11,8	–0,3	–2,5

В 2016 году было размещено более 1 млн извещений о закупках, участниками которых могли быть только СМП и СОНКО, на сумму около 802,3 млрд рублей, что на 16 % и 27 % соответственно превышает аналогичные показатели 2015 года. В то же время средняя цена извещения таких закупок составила 797,8 тыс. рублей, что на 9,3 % превышает аналогичный показатель 2015 года.

По итогам осуществления закупок с преференциями СМП и СОНКО заключено более 1 млн. контрактов общим объемом 610,9 млрд рублей, что на 18 % и 23,5 % соответственно превышает аналогичные показатели 2015 года.

Средняя цена контракта, заключенного с СМП, СОНКО по итогам отчетного периода, увеличилась на 4,5 % относительно показателя 2015 года и составила порядка 581,6 тыс. рублей.

В отчетном периоде сохраняется устойчивый рост объема экономии денежных средств по результатам проведения конкурентных способов осуществления закупки среди СМП и СОНКО. Так, по результатам проведения в 2016 году таких процедур общий объем экономии составил около 92 млрд рублей, что на 22 % больше аналогичного показателя 2015 года. При этом доля экономии от общего объема закупок у СМП и СОНКО составила 11,5 %.

Таким образом, применение данных предпочтений в системе государственных закупок способствует реализации государственной политики:

- поддержки малого предпринимательства социальной направленности;

- повышения эффективности национальной экономики.

3. Осуществление спроса на современную продукцию.

Повышая требования государственных заказчиков к продукции, совершенствуя нормативно-правовую базу, государство стимулирует спрос на современную продукцию.

Так, например, Федеральный закон «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 23.11.2009 № 261-ФЗ вводит условия соблюдения требований энергетической эффективности закупаемых товаров, работ и услуг.

Таким образом, государственные закупки, являясь крупным сегментом бюджетных расходов, выполняя определенные функции для обеспечения государственных и муниципальных нужд, создают так называемое экономическое пространство для стимулирования изменений, открывающее возможности для эффективного устойчивого развития национальной экономики.

Список литературы

1. Официальный сайт единой информационной системы в сфере закупок. URL: <http://zakupki.gov.ru/> (дата обращения: 20.02.2017).

2. Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: http://minfin.ru/ru/performance/budget/federal_budget/budgeti/11-16/ (дата обращения: 20.02.2017).

3. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: Федер. закон Рос. Федерации от 5 апр. 2013 г. № 44-ФЗ.

4. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М. 1999. 479 с.

5. Якобсон Л. Государственный сектор экономики: экономическая теория и политика: учебник для вузов. М.: ГУ ВШЭ, 2000. 367 с.

6. Крисанова И. А. Государственные закупки: экономическая сущность, роль и проблемы в национальной экономике // Человек, психология, право, управление: проблемы и перспективы: Материалы XIII Междунар. науч. конф. аспирантов, магистрантов, студентов. URL: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/15401> (дата обращения: 21.02.2017).

7. Шувалов С. С. Государственный заказ на научно-техническую и инновационную продукцию в системе обеспечения общественных потребностей и управления развитием // Молодой ученый. 2010. № 8, Т. 2. С. 48–55.

8. Никифорова Л. В. Государственные закупки как фактор развития регионального промышленного комплекса: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2010. 26 с. URL: <http://economy-lib.com/gosudarstvennye-zakupki-kak-faktor-razvitiya-regionalnogo-promyshlennogo-kompleksa> (дата обращения 02.02.2017).

9. Малихина Е. А. Контрактная система в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: особенности финансово-правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2015. 239 с. URL: <http://test.ssa.ru/dissertation/dissert/24-03-2015-1d.pdf> (дата обращения: 24.02.2017).

10. Шмелева М. В. Понятие и правовая природа государственного контракта // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. Вып 2(103). С. 248–253. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-pravovaya-priroda-gosudarstvennogo-kontrakta> (дата обращения: 25.02.2017).

11. Чевтаева Е. И. Перспективы замены системы государственных закупок: концепция проекта закона о Федеральной контрактной системе // Электронный журнал ЭГО. 2011. URL: <http://ego.uapa.ru/ru/issue/2011/02/11/> (дата обращения: 24.02.2017).

12. Снеткова А. В. Международный опыт организация государственных закупок // Экономические науки. 2014. № 15. URL: <http://topknowledge.ru> (дата обращения: 15.02.2017).

13. Губарев Г. Ю. Государственные закупки. Что это такое? // Инновационные процессы в научной среде: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф.: в 4 ч. 2016. С. 60–69.

14. Смотрицкая И. И., Черных С. И. Государственные закупки и формирование инновационной экономики // Вопросы экономики. 2010. № 6. С. 108–117.

15. Черемухин С. А. Государственные закупки: содержание и роль в развитии экономики // Вестник Тамбовского университета. Сер.: Гуманитарные науки. 2010. Вып. 2(82). С. 31–36. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-zakupki-soderzhanie-i-rol-v-razvitii-ekonomiki> (дата обращения: 04.02.2017).

16. Шешукова Т. Г., Морозова А. А. Развитие анализа системы государственных закупок в национальных исследовательских университетах. Пермь: Западно-Уральский ин-т экономики и права; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. 2016. 171 с.

17. Попова О. А. Государственные закупки как эффективный инструмент регулирования развития экономики региона // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2014. № 6(90). С. 61–63.

18. Доклад о результатах мониторинга применения Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» за 2016 год. URL: <http://economy.gov.ru/> (дата обращения: 27.02.2017).

И. Д. Кутулбаева
2 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Г. Шешукова
профессор кафедры учета, аудита
и экономического анализа, д. э. н., профессор
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА: ОТ ИСТОКОВ ДО НАШИХ ДНЕЙ

В настоящее время актуальным и обсуждаемым вопросом в теории и практике управления является вопрос развития управленческого учета. Исходя из практики управленческого учета зарубежных стран, определяется каким образом и в каких направлениях развивается управленческий учет в настоящее время.

В отечественной и зарубежной литературе указывается на то, что предпосылки возникновения управленческого учета отмечались еще в Древнем мире во время зарождения производственного учета. В античный период происходило дальнейшее развитие управленческого учета производства. В нем отмечались элементы планирования, нормирования и контроля. Однако первые элементы управленческого учета появляются в Средние века в период, когда возникла необходимость калькулирования себестоимости реализуемой продукции в целях получения точных данных о влиянии издержек обращения на величину финансового результата [2, с. 23].

Анализ развития управленческого учета показывает, что основные этапы его зарождения связаны со всплесками деловой активности и предпринимательской деятельности, которые в свою очередь вызваны историческими открытиями и событиями.

В результате промышленного переворота XIX века появляются многочисленные промышленные предприятия, которые в изменившихся условиях ведения хозяйственной деятельности стали обращать внимание на калькулирование себестоимости

как инструмент оценки рентабельности товара. Кроме корректного отражения затрат предприятия ему необходима была аналитическая информация в разрезе, например, видов производимой продукции.

В начале XX века управленческий учет отделился от финансового учета и стал самостоятельной системой из-за возрастания роли производственного учета и калькулирования себестоимости продукции. На данном этапе развития управленческого учета было разработано большинство его современных методов.

Следующим периодом развития управленческого учета стали 1920–1950 гг. На протяжении этого времени управленческий учет оформляется в самостоятельную информационную подсистему со свойственными ей целью, функциями, предметом и методом. В этот период возникают основные методы учета затрат и калькулирования себестоимости: стандарт-костинг, директ-костинг, учет по центрам ответственности [1, с. 3].

В период 1950–1980 гг. в системе управленческого учета большое внимание уделяют маргинальному подходу. Также возникает концепция стратегического управленческого учета. Она позволяет сосредоточиться на стратегических перспективах. Стратегический управленческий учет позволяет обеспечить менеджмент информацией о рыночных перспективах продукции предприятия, о цикле ее долговечности и т. д.

С конца 1980-х гг. бурное развитие получают новые технологии управленческого учета, такие как:

- Непрерывное прогнозирование.
- Комплексное управление качеством.
- Стратегический управленческий учет.
- Система сбалансированных показателей.
- Учета затрат по видам деятельности.
- Система «точно в срок».
- Теория ограничений и др. [1, с. 5].

Также в это же время продолжается развитие традиционных методов и инструментов управленческого учета. В США с 1987 года ученые Ч. Т. Хорнгрен и Дж. Фостер разрабатывали внедрение бюджетирования и учета ответственности, статические и гибкие бюджеты. Р. Энтони и Дж. Рис занимались орга-

низацией учета по видам центров ответственности, внедрением управленческого контроля и бюджетирования по центрам ответственности. В Великобритании развивал управленческий учет по центрам ответственности К. Друри. В 1987 г. он предложил бюджетирование по подразделениям, в 1990 г. внедрил управленческий контроль и анализ по подразделениям, в 1994 г. ввел оперативный контроль и анализ выполнения сметы в целом по предприятию и по подразделениям.

В России развитие управленческого учета началось значительно позже в отличие от зарубежной теории и практики. Так как Россия на протяжении длительного времени оставалась аграрной страной, то и необходимость в возникновении управленческого учета возникла только в конце XIX века. Основные этапы развития управленческого учета в России представлены в табл. 1.

Таблица 1

Этапы развития управленческого учета в России

Этап	Направления развития
1917–1920 гг.	Выдвинуты теории нового учета, которые привели к развалу системы традиционного бухгалтерского учета
1923–1929 гг.	В период новой экономической политики существовали финансовый учет и учет производства и калькулирования себестоимости продукции. В обязанности бухгалтера, кроме учета, входили также учетно-аналитические функции, такие как координация работ по планированию, подготовке учетной информации, ее интерпретации при принятии решений, анализе данных
1930–1953 гг.	Начала создаваться система хозяйственного учета и система нормативного учета. Предприятия создавали плановые отделы, которые выполняли планово-аналитические функции. Таким образом, функции бухгалтерии сведены контрольно-учетным, а важнейшей задачей бухгалтерского учета в эти годы был учет и контроль социалистической собственности
1953–1970 гг.	Развитие калькуляционного учета. Введение нормативного учета затрат в промышленности
1980-е гг.	Массовый переход на нормативный учет. Совершенствование производственного учета. Введено учение о хозяйственном расчете
1990 – настоящее время	Широкое применение бюджетирования. Внедрение многофункциональных программных продуктов

Главным фактором, влияющим на развитие управленческого учета в России, являлось плановое устройство экономики. За счет этого происходило снижение производственных издержек. Однако недостатком данной системы являлось отсутствие взаимодействия планирующих и контролирующих органов с конкретным предприятием. Также в данной системе не были учтены особенности внешней среды, отсутствовал управленческий анализ.

Только с развитием рыночной экономики возникла необходимость в управленческом учете. Поэтому в 1990-е гг. в России возник интерес к изучению вопросов управленческого учета. Были переведены и изданы работы таких зарубежных ученых, как А. Аперч, К. Друри, Ч. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер и др.

В современной международной практике основными центрами формирования методологической базы являются саморегулируемые профессиональные объединения в области управленческого учета. В США им является Институт управленческого учета (Institute of management accounting – IMA), в Великобритании – Институт управленческого учета (The Chartered Institute of management accounting – CIMA). Данные объединения созданы в 1919 г. Они координируют работу по развитию методологической базы управленческого учета и анализа.

В России только в 1999 году создан экспертно-консультационный совет по вопросам управленческого учета при Министерстве экономического развития и торговли РФ.

Для определения направлений развития управленческого учета до настоящего времени необходимо изучить практику зарубежных стран (США, Европа, Япония и т. д.), потому что в этих странах инструменты и методы управленческого учета являются наиболее развитыми.

В настоящее время в России развитие управленческого учета идет по следующим направлениям:

1. Адаптация приемов и методик долгое время успешно применяемых за рубежом.
2. Экспериментальные разработки по новейшим учетным системам.

На данный момент на предприятиях широкое распространение получают инструменты и методы управленческого учета,

соответствующие этапу развития управленческого учета за рубежом 1960–1980 гг.

Таким образом, зарубежный и российский опыт показывает, что данные управленческого учета – это фундамент, на основании которого принимаются стратегические управленческие решения.

Одной из причин развития управленческого учета является расширение масштабов бизнеса предприятий. Началом систематизации производственного учета стало применение системы нормирования и оперативного управления производством. К важнейшим финансовым показателям для оценки результатов управленческой деятельности компании наряду с чистой прибылью и рентабельностью капиталовложений стали относить отклонения от нормативных затрат.

Отечественная система управленческого учета не может развиваться без использования международного опыта. Развитие рыночной экономики России во взаимосвязи с процессами мировой экономики определяет необходимость разработки функциональных учетных систем в целях принятия эффективных стратегических решений. Также в настоящее время наблюдается тенденция постепенного вытеснения традиционных подходов к учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции модифицированными методиками производственного учета на предприятии.

Необходимо рассмотреть особенности современного управленческого учета. Внедрение многофункциональных программных продуктов значительно упрощает сбор информации и повышает оперативность ее обработки для целей управленческого учета. Однако недостатком таких программ является возможность появления ошибок по причине негибкости систем. Это может повлиять на процессы принятия управленческих решений.

В соответствии с современными требованиями информационного обеспечения управления необходимо внесение изменений в систему организации, техники и методологии управленческого учета. Одной из таких областей, требующих корректировки, является действующая классификация затрат компании. К ее главному недостатку можно отнести нацеленность на до-

стоверное исчисление себестоимости продукции предприятия, при которой отвлекается внимание от текущего контроля затрат, формирующих себестоимость и своевременного обеспечения актуальной информацией управления. Также во внесении изменений нуждаются такие области управленческого учета, как методы учета, формирование учетно-аналитической структуры, открытие и закрытие счетов управленческого учета.

В настоящее время классификация затрат должна предоставлять возможность принятия своевременных управленческих решений. Современные способы классификации затрат обеспечивают формирование учетно-аналитической информации для управления, а также построение системы управленческого учета исходя из особенностей конкретного производства.

Таким образом, проведя анализ результатов исследований, которые были направлены на определение факторов, оказавших наибольшее влияние на изменения в управленческом учете, можно сделать следующие выводы:

- Традиционная практика управленческого учета, несмотря на развивающиеся компьютерные технологии, внедрение информационных систем, изменения в управлении предприятием, по-прежнему остается важной.
- Происходит изменение роли бухгалтера, который в большей степени участвует в процессе разработки стратегии управления предприятием.
- Применяемые инструменты и методы управленческого учета должны рассматриваться с учетом той цели, которая была поставлена перед управлением, т. к. одни методы являются лучшими средствами для достижения определенных целей, однако совершенно не подходят для реализации иных целей.

Список литературы

1. Аверина О. И., Безруков Н. В. Управленческий учет: этапы становления, современное состояние и направления развития // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 39. С. 2–13.
2. Булгакова С. В. Управленческий учет. Воронеж: Изд-во Воронежского гос. ун-та. 2001. 199 с.

3. Котова К. Ю., Балеевских В. Г. Управленческий учет в России: предпосылки становления и перспективы развития // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 14. С. 15–18.

4. Шешукова Т. Г., Красильников Д. Г. История и перспективы развития управленческого учета на предприятии // Вестник Пермского университета. Сер.: Экономика. 2010. № 4. С. 20–27.

5. Шешукова Т. Г., Мухина Е. Р. Развитие управленческого учета на предприятиях по производству электротехнической продукции. Пермь: Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та. 2015. 264 с.

Д. А. Артёмова
3 курс, бакалавриат
Научный руководитель Е. Б. Никитина
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Термин «ипотека» был внедрен в банковскую практику, а затем и в повседневный обиход граждан сравнительно недавно. Ипотека (от греч. *hypothéke* – заклад) представляет собой залог недвижимого имущества, главным образом земли, с целью получения ссуды, так называемого ипотечного кредита. Термин «ипотека» подразумевает залог недвижимости для целей обеспечения выполнения обязательств перед кредитором. В процессе ипотечного кредитования гражданин получает возможность воспользоваться банковской ссудой для приобретения жилья или других целей. В свою очередь на него по договору возлагается обязанность вернуть со временем займ кредитной организации, а залог выступает гарантией исполнения.

Исторически сложилось, что в нашей стране понятие «ипотека» связывают, в основном, с решением жилищных вопросов, однако этот термин имеет более широкий смысл и применение, так как залогом может выступать не только квартира, приобретаемая за счет ипотечного кредита, но и другие виды недвижимости: дача, гараж, загородный дом и т. д. Жилье, которое куплено при помощи ипотечного кредита, сразу же становится собственностью заемщика (исключая квартиры в новостройках, которые на момент заключения ипотечного договора не сданы в эксплуатацию).

Таблица 1

Преимущества и недостатки ипотечного кредитования

Преимущества	Недостатки
1. На смену долгим накоплениям приходит возможность сразу жить в новой квартире или доме, которое является собственностью заемщика ипотеки	1. Стоимость коммерческого интереса банка, выраженная в банковском проценте. На сегодняшний день она может достигать 100 % и более
2. Страхование рисков утраты права собственности на квартиру и ее повреждения, а так же потери заемщиком трудоспособности	2. Необходимость нести дополнительные расходы, указанные в договоре ипотеки
3. Возможность получения имущественного налогового вычета, который фактически снижает процентную ставку по ипотеке	3. Большое количество требований к заемщикам
4. Долгосрочный вид кредитования	4. Необходимость придерживаться сроков, указанных в контракте, иначе банк имеет право опплатить заемщика
5. Наличие социальных ипотек в регионах (для определенных категорий граждан)	5. Необходимость внимательно выбирать ипотечную программу, так как банки могут добавлять различные расходы заемщика
6. Возможность погасить кредит досрочно. Как правило, меморандум на погашение ипотечного кредита оговаривается в кредитном договоре	

Для того чтобы ипотечное жилищное кредитование было доступным для основной массы населения со средними доходами, на наш взгляд, необходимы следующие меры: снижение процентных ставок по ипотечным кредитам, нормализация ситуации на рынке.

Можно долго спорить о плюсах и минусах ипотеки (см. табл. 1), но факт остается фактом: на сегодняшний день ипотечные займы являются самым распространенным вспомогательным средством при покупке жилья. Многие вещи об ипотеке известны даже тем, кто с ней никогда не сталкивался. Однако

все тонкости оформления, пожалуй, знают не все. Отсюда существует ряд заблуждений.

К особенностям ипотечного кредитования относится такой важный фактор, как нестабильность экономической ситуации. Кризисные явления в экономике происходят с пугающей регулярностью, что затрудняет для заемщиков возможность долгосрочного планирования своих доходов и расходов. Риск, что через определенное время человек, взявший ипотеку, окажется неплатежеспособным и безработным, постоянно очень велик. В подобных условиях, характерных для ипотеки в России последнего десятилетия, банки стараются обезопасить себя, и предъявляют очень высокие требования к заемщикам. А в разгар кризиса, многие банки и вовсе свернули свои ипотечные программы. Можно с достаточной долей уверенности сказать, что особенностью ипотечного кредитования является риск для обеих сторон: и для заемщика, и для банка.

Одной из проблем ипотеки в нашей стране можно считать и то, что доходы значительной части населения не являются официальными. А между тем, именно официальные доходы принимаются банками во внимание при оценке платежеспособности заемщика. В принципе, те, кто получает дополнительный доход, могут получить кредит, но требования к ним будут очень жесткими.

Недавний кризис привел к тому, что многие банки повысили свои ставки по ипотеке. Повышение это было не столь значительным, в пределах 1 %, но, учитывая, о каких суммах кредитования идет речь, становится понятно, что число потенциальных заемщиков сократилось еще больше [1].

На сегодняшний день в США, благодаря эффективному использованию государством механизмов ипотечного кредитования в качестве инструментов макроэкономической политики, почти 18 % общенационального продукта формируется под воздействием строительства недвижимости, продажи коммерческого жилья, развития рынка недвижимости, продажи и развития различных залогов, связанных с недвижимостью, а также перепродажи средств, которые используются для строительства.

Интересен опыт Венгрии, где процентная ставка снижена до 6–7 %, благодаря программе значительного ее субсидирования. Практика применения ипотечного кредитования отечественных и зарубежных кредитных организаций, ее законодательное регулирование привлекает сегодня внимание многих.

Таблица 2

Условия кредитования

Страна	Условия кредитования		
	Доля кредита в стоимости жилья (%)	Срок кредитования (лет)	Процентная ставка (%)
Болгария	70	30	1–2
Польша	70–84	30–60	2–10
Венгрия	88	35	2–6
Чехия и Словакия	Варьируется	30	2–5

В Восточной Европе (см. табл. 2) ипотечные жилищные кредиты относятся к группе потребительских кредитов.

В странах же Западной Европы они получили такое широкое распространение, что образовали отдельную группу – ссуды под недвижимость. Подобное обособление связано с тем, что ипотечные жилищные кредиты выдаются на более длительные сроки и механизм их предоставления значительно отличается от механизма предоставления потребительских кредитов, он предполагает больший объем аналитической и оформительской работы.

В России развитие ипотечного рынка началось относительно недавно: в 1997 году было создано Агентство по ипотечному кредитованию, а в следующем году был принят главный документ этой области – «Закон об ипотеке». За первый год работы было выдано всего 150 сертификатов на ипотеку. Они выдавались под такие условия: сумма в валюте, а ставка – 10 % годовых.

До середины 2000 годов в России развитие ипотечного рынка происходило медленно. Условия кредитования были такими, что только очень обеспеченные люди могли воспользо-

ваться таким предложением. Максимальная ипотечная ставка была установлена в 1999 году – 35 % годовых при сроке кредитования всего 5 лет. Но уже в 2000 году ставка снизилась на 5 %, а период погашения был увеличен до 10 лет. Кредиты выдавались только в долларах США. Интересно, что за целый год работы в одном ипотечном агентстве было совершено только 17 сделок [2].

Настоящий бум развития ипотечного рынка начался с 2005 года, когда была принята новая редакция Жилищного кодекса. Также этому поспособствовало снижение ставки рефинансирования и уровня инфляции. Началась настоящая рыночная конкуренция. В погоне за каждым клиентом начали снижаться ставки по кредитам. На начало 2006 года средневзвешенная ставка в рублях составила 14,9 %, а валюте – 11,8 %. Общий объем кредитования в долларах и рублях был примерно одинаковый. Всего в 2005 году было предоставлено ипотечных займов на 56 миллиардов рублей.

Систематическое снижение ставок по кредитам наблюдалось несколько лет, вплоть до лета 2008 года. К этому моменту ставки составили 12,4 % и 10,9 % годовых в рублях и валюте соответственно. Кризис 2008 года затормозил развитие ипотечного рынка. В те годы прекратили свою деятельность или свернули ипотечные проекты многие финансовые структуры, не имеющие доступа к долгосрочному кредитованию. Это обусловило рост ставок по кредитам. Пик повышения пришелся на май 2009 года: 14,9 % в рублях и 13,8 % в валюте. В 2009 году было совершено рекордно низкое количество сделок по ипотеке.

Постепенно кризис отступал, и в декабре 2011 года ставка по валюте уже составляла 9,8 %, а в рублях – 11,4 % годовых. Эти показатели стали минимальными за последние годы. После этого времени наблюдается только рост ипотечных ставок. Так, в конце 2014 года средневзвешенная ставка по стране составила 12,7 % годовых.

Переломный момент наступил с 16 декабря 2014 года, когда Центробанком РФ было принято решение о повышении ключевой ставки до 17 %. Это привело к незамедлительному росту ипотечной ставки до 17–20 %.

Такие условия кредитования, конечно, не могут не затормозить развитие ипотеки. Покупка недвижимости становится практически нереальной. На данный момент правительством разрабатывается ряд мер по преодолению кризиса на рынке недвижимости. К примеру, было принято решение выделить 20 млрд рублей на обеспечение процентных ставок банкам. Это позволит кредитным учреждениям выдавать ипотеку населению для приобретения жилья в новостройках под 13 % годовых. Таким образом власти рассчитывают поддержать и застройщиков.

Однако эти льготные условия будут доступны далеко не всем. В правительстве высказались за то, что под 13 % можно выдавать кредиты только на покупку единственного жилья эконом-класса или для увеличения жилплощади в связи с рождением двух или более детей.

Спрогнозировать, что дальше будет происходить с ипотекой в 2015 году очень сложно. Скорее всего, ключевая ставка продолжит снижение (на данный момент ее значение уже снижено с 17 до 15 %). Этот факт должен будет отразиться и на понижении ставок по кредитам. Но для значительных улучшений потребуется стабилизация макроэкономической ситуации в стране, а это возможно только при повышении цен на нефть, отмене санкций и укреплении российского рубля [3].

Состояние ипотечного рынка недвижимости зависит от экономической обстановки в государстве. На фоне последних событий в стране интересно проследить за тенденцией изменения ставки по ипотеке с момента образования кредитного рынка недвижимости до настоящего времени.

Среди прочих, можно выделить и такую особенность, как возможность получения кредита не только в национальной валюте, но и в валюте других стран – долларах и евро.

Специалисты советуют брать кредит в той валюте, в которой заемщик получает заработки – в этом случае, он хотя бы частично застрахован от резких изменений курса рубля.

На наш взгляд, одной из проблем ипотечного кредитования является то что, весь реализовавшийся валютный риск по этим обязательствам не должен быть отнесен к ответственности исключительно заемщика, риск должен разделить банк, который должен был или не распространять такой рискованный продукт,

или страховать риски значительных колебаний национальной валюты, как он страхует иные риски, связанные с кредитом. Сложившаяся ситуация может грозить серьезной социальной проблемой и создавать серьезную социальную напряженность, так как суды в настоящий момент отказываются признавать данную ситуацию и становятся на сторону банков в решении этого вопроса, и уже начались процессы отъема квартиры у ипотечных заемщиков.

Так как ипотечный кредит долгосрочный, то валютный риск может быть очень значительным, а именно при ипотечном кредитовании. Конечно, сейчас ипотечные кредиты уже не берут в валюте, но в 2005–2007 годах, их взяли очень много, так как они выглядели более привлекательными из-за низкой процентной ставки и низкого курса валюты. Потом эти люди не смогли вернуть эти кредиты из-за кризиса и резкого роста курса валюты и квартиры у них забрал банк.

На сегодняшний день, говоря о кредитах, приходится иметь в виду только рублевые, поскольку россияне боятся колебаний курсов валют и дополнительных убытков при немалых процентах. По данным «Вести-Недвижимость», за пять месяцев 2015 г. во всей России было выдано всего 25 валютных ипотечных кредитов. В Госдуме РФ с января рассматривается ряд законопроектов, касающихся валютного кредитования. В числе прочего, есть вариант запрета выдачи кредитов в валюте физическим лицам [4].

Валютный риск – это внешний фактор, он не зависит ни от заемщика, ни от банка.

С точки зрения субъектов рынка ипотечного кредитования ипотечные риски можно на риски заемщика, риски банка.

Государство предложило банкам реструктуризировать кредитные долги, переведя их в рубли, однако это большие потери для кредиторов, нести которые они не согласны. Поэтому многие банки согласились пойти навстречу заемщикам лишь наполовину: долги реструктуризируются, то есть кредит продлевается; возможно уменьшение процентной ставки; но ни сумма, ни валюта, в которых был выдан кредит, не меняются.

Путь решения данной проблемы развития ипотечного кредитования заключается в стабильности экономической и по-

литической ситуации стране. Борьться с инфляцией и повышать уровень экономики. У данной проблемы нет иного пути решения, кроме как повышение благосостояния граждан РФ.

Правительство РФ в начале 2015 года предложила временные пути решения проблемы: снижение ставки по ипотеке до 13 % за счет государственного субсидирования ипотечных кредитов, и рассматривается возможность снижения ставки до 12 %. Однако это лишь временное решение, полностью искоренить проблему поможет лишь существенное снижение темпов инфляции в России. В свою очередь, кредитные организации, которые предоставляют жилищные займы, также напрямую зависят в разработке ипотечных программ от цен, диктуемых монопольными строительными компаниями. Данную проблему можно решить, только снизив цены на недвижимость в новостройках. А цены на жилье на первичном рынке автоматически снизятся, когда рынок долевого строительства перестанет быть монополизированным, когда у застройщиков появится конкуренция. Чтобы поддержать основание новых организаций, которые будут специализироваться на строительстве жилых многоквартирных зданий, необходимо создавать льготные условия для развития этого перспективного направления бизнеса. Лишь тогда ипотека на первичном рынке станет дешевле и привлекательнее для рядового населения нашей страны. Для населения программы льготного ипотечного кредитования, безусловно, являются существенной помощью. А вот банки вовсе не заинтересованы в появлении социальных программ, так как такие займы не являются для них рентабельными. Кредитные организации предлагают льготные ипотечные кредиты только при условии, что государство компенсирует финансовые потери от льгот, предоставленных заемщику. Поэтому данным категориям граждан остается надеяться только на государственную поддержку [5].

Подводя итоги, можно сказать, что в России все еще много проблем, мешающих активному развитию ипотеки. А решение проблем ипотечного кредитования – это комплексная задача, затрагивающая различные сферы экономики, политики, социального, строительного и миграционного сектора, развитие банковских продуктов и многое другое. Решить все эти пробле-

мы оперативно не получится, для этого необходимо длительное время. Однако будущее жилищного кредитования в России выглядит довольно оптимистично, и рано или поздно экономика нашего государства обязательно дойдет до того уровня, когда ипотечное кредитование в равной степени будет выгодно и банкам, и широкому кругу населения. Для того чтобы ипотечное жилищное кредитование было доступным для основной массы населения со средними доходами, на наш взгляд, необходимы следующие меры: снижение процентных ставок по ипотечным кредитам, нормализация ситуации на рынке.

Список литературы

1. Ипотечное кредитование в России: особенности и развитие. URL: <http://www.moskvakreditnaya.ru/razvitie-ipotechnogo-kreditovaniya-v-rossii/ipotechnoe-kreditovanie-v-rossii.html> (дата обращения: 03.03.2017).

2. Зарубежный опыт ипотечного кредитования. URL: <http://finlit.online/kredit/zarubejnyiy-opyit-ipotechnogo-25451.html> (дата обращения: 03.03.2017).

3. Как изменялась ставка по ипотеке в России. URL: <http://perlaw.ru/finansy-i-kredity/news/kak-izmenyalas-stavka-po-ipoteke-v-rossii> (дата обращения: 03.03.2017).

4. Средние процентные ставки по кредитам в 2017 году: какой кредит выгоднее оформить и как сократить переплату? URL: <http://www.kp.ru/guide/protsentnye-stavki-po-kreditam.html> (дата обращения: 04.03.2017).

5. Что мешает развиваться ипотеке в России? URL: <http://moezhile.ru/ipoteka/problemy.html> (дата обращения: 04.03.2017).

6. Процентная ставка по ипотечным кредитам в европейских странах. URL: <http://rusipoteka.ru/lenta/market/procentnaya-stavka-po-ipotechnym-kreditam-v-evropejskih-stranah/> (дата обращения: 04.03.2017).

7. Хуснетдинова Л. Актуальные вопросы ипотеки квартир // Жилищное право. 2010. № 5. С. 15.

Ю. И. Волкова
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОБ ОЦЕНКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРОВ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ТУРИСТИЧЕСКОГО АГЕНТСТВА

Формирование финансовой структуры компании путем создания центров финансовой ответственности позволяет ориентировать отдельные подразделения на достижение финансовых целей, повысить эффективность управления затратами и в целом улучшить конкурентоспособность организации. Независимо от размеров предприятия, один отдельный человек не имеет ни времени, ни способностей принимать все решения, контролировать всех работников, располагать всей информацией о деятельности и нести всю полноту ответственности за результаты этой деятельности. Поэтому возникает объективная необходимость децентрализации управления и делегирования части общих финансовых управленческих полномочий и ответственности на более низкие уровни управленческой структуры [7].

Система учета в рамках подразделений, которая обеспечивает полной информацией о затратах и результатах и позволяет объективно оценить каждый сегмент организации, называется *учет по центрам ответственности*. Каждому центру должна соответствовать своя сфера, за деятельность которой ответственность несет ее руководитель [8].

Для организации управленческого учета необходима производственная структура предприятия, специфика и объем работ каждого подразделения.

Термин «*центр ответственности*» является основным в учете и управлении затратами на предприятии. Каждый центр – это структурное подразделение, имеющее своего руководителя, который несет ответственность за доходы и/или затраты организации, а также за инвестиционные средства данного сегмента компании [1].

Организации бухгалтерского и управленческого учета по центрам ответственности посвящено множество работ различных авторов, таких как М. А. Вахрушина [1], В. Б. Ивашкевич, Е. А. Федоров, Дж. Фостер, Ч. Т. Хорнгрен, А. Д. Шеремет, Т. П. Карпова, Е. В. Ткачук, П. С. Безруких, К. Друри [4].

Учет, контроль и планирование по центрам ответственности служат также системой для оценки планов и действий каждого подразделения.

Существует 4 типа центров ответственности, такие как:

- ✓ Центр затрат
- ✓ Центр доходов
- ✓ Центр прибыли
- ✓ Центр инвестиций

В основе этой классификации лежит широта и полнота финансовой ответственности, возложенная на руководителей каждого из подразделений (табл.1)

Таблица 1

Типы, задачи и критерии центров финансовой ответственности

Типы ЦО	Задачи	Критерии финансовой ответственности руководителей центров	Управленческие полномочия руководителей центров
Центр затрат	Организовать нормирование, планирование и учет издержек производства с целью наблюдения, контроля и управления затратами производственных ресурсов, а также оценки их использования [1]	Руководитель данного подразделения имеет минимальную ответственность за результат, он лишь измеряет и фиксирует произведенные затраты	Наименьшие управленческие полномочия, ограничивающиеся контролем за формированием затрат и их целесообразностью

Окончание табл. 1

Типы ЦО	Задачи	Критерии финансовой ответственности руководителей центров	Управленческие полномочия руководителей центров
Центр доходов	Фиксация результатов деятельности центра на выходе	Руководитель которого отвечает за получение доходов, но не несет ответственности за издержки	Управленческие полномочия сосредотачиваются на вопросах получения доходов
Центр прибыли	Представляет собой работу целой организации за исключением инвестиционной деятельности	Руководитель отвечает одновременно как за доходы, так и за затраты центра	Большие полномочия в принятии решений (например, по количеству и качеству оказываемых услуг)
Центр инвестиций	Включает в себя учет затрат, и доходов, и прибыли, и капитальных вложений	Руководитель отвечает за доходы и затраты центра, а также за эффективность использования инвестированных в него средств	Руководители наделены большими полномочиями в руководстве, так как они вправе принимать инвестиционные решения

В целом создание центров ответственности – это сложная, многоступенчатая модель, учитывающая индивидуальные особенности каждого предприятия, такие как технологии, организация производства, кадровый потенциал и т. д.

Можно выделить некоторые общие требования к центрам ответственности:

- при делении на центры учитывается структура предприятия, как организационная, так и производственная;
- каждый центр ответственности имеет своего руководителя;
- формируются обязанности ответственных по центрам;
- каждый центр ответственности разрабатывает свои показатели для оценки;

– каждый центр ответственности разрабатывает и устанавливает свои формы внутренней отчетности.

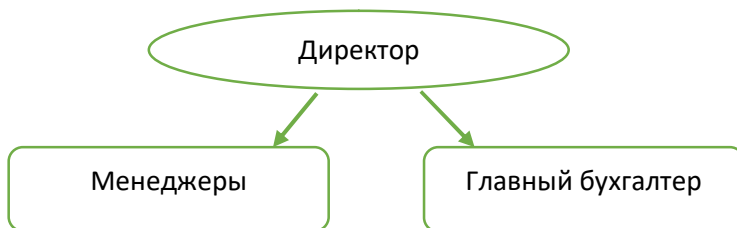
Важно знать и понимать, как оценить эффективность работы каждого центра и какие критерии для его оценки необходимо разработать.

Формирование и оценки центров ответственности рассмотрим на примере туристического агентства «Мир», которое состоит из директора, бухгалтера и менеджеров.

Директор фирмы является главой туристического предприятия. В его обязанности входят: разработка стратегии и тактики фирмы, маркетинговые исследования, представительские функции, взаимодействие с партнерами, получение необходимых лицензий, планирование рекламной компании, управленческие функции, формирование имиджа фирмы.

Главный бухгалтер разрабатывает финансовую стратегию фирмы, составляет финансовые планы, обеспечивает деятельность фирмы. Он осуществляет денежные переводы, ведет аналитический и синтетический учет, подготавливает и сдает финансовые и налоговые отчеты и информирует руководство о финансовых результатах. Проводит экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации по данным бухгалтерского учета, ведет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, занимается страхованием фирмы и юридическими аспектами, подготавливает информацию для принятия управленческих решений. Подчиняется директору фирмы.

Менеджеры работают непосредственно с клиентами. Они подбирают и обрабатывают туры и экскурсии. В их обязанности входит: анализ туристского рынка, формирование папок с предложениями, заключение договоров с гидами, переводчиками, бронирование мест в гостиницах, покупка билетов авиа и ж/д транспорта, визовая поддержка туристов, составление программы пребывания туристов [9] (см. рисунок).



Организационная структура туристического агентства «Мир»

Предлагаемая структура центров ответственности на примере Туристического агентства представлена в табл. 2

Таблица 2

Центры финансовой ответственности туристического агентства «Мир»

Центр затрат	Центр доходов	Центр прибыли	Центр инвестиций
Бухгалтер (отвечает за минимизацию затрат)	Менеджеры (ответственные за реализацию путевок)	Директор (который контролирует и затраты и фин. результаты всей фирмы) – бухгалтер (формирует показатели бухгалтерской отчетности)	Совмещен с центром прибыли (т. к. компания небольшая)

Оценка деятельности центров ответственности основывается на финансовых и нефинансовых критериях, которые разрабатываются на каждом предприятии самостоятельно.

Финансовые критерии для центров ответственности:

Для расчетов финансовых критериев необходима информация, содержащаяся в отчетности центров ответственности, которую составляет каждый сегмент предприятия.

Финансовые критерии оценки центров ответственности:

Центр затрат: соответствие смете расходов, затраты на выполнение заказа.

Центр доходов: доход на менеджера, дебиторская задолженность, прибыль на один договор, доход на один договор, рентабельность договора (заказа).

Центр прибыли и инвестиций: прибыль предприятия, прибыль на менеджера, общая рентабельность.

Нефинансовые критерии оценки центров ответственности (выделены для центра затрат и центра доходов):

Центр затрат: количество заказов, доля возврата путевок.

Центр доходов: скорость исполнения заказа, уровень удовлетворенности покупателя – они определяются по анкете, которую заполняют клиенты, количество клиентов, удовлетворенность клиентов оказанной услугой, выявление наиболее рентабельных направлений.

Правильный выбор критериев оценки деятельности сегментов и продуманная организационная структура компании позволят представить и проанализировать информацию для принятия управленческих решений, способствующих повышению эффективности деятельности предприятия, выявить резервы ее увеличения, будут способствовать достижению согласованности целей компании в целом и ее подразделений.

Таким образом, создание центров ответственности на предприятии и последующая оценка их эффективной деятельности, позволит решить ряд задач. Во-первых, повысит заинтересованность в выполнении заданных показателей и уровень мотивации при оплате труда менеджеров. Во-вторых, позволит выявить резервы увеличения эффективности на основе накопленной информации.

Список литературы

1. Вахрушина М. А. Управленческий учет: учеб. пособие. 6-е изд., испр. М.: 2007. 570 с.
2. Врублевский Н. Д. Управленческий учет издержек производства: теория и практика. М.: Финансы и статистика. 2012. 352 с.
3. Горелик О. М. Управленческий учет и анализ: учеб. пособие / О. М. Горелик, Л. А. Парамонова, Э. Ш. Низамова. М.: Кнорус. 2012. 240 с.
4. Друри К. Учебный комплекс для студентов вузов / пер. с англ. В. Н. Егорова. 6-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2012. 1423 с.
5. Котова К. Ю. Центры ответственности в организационной структуре банка // Инновации в современном обществе:

проблемы формирования и перспективы развития: сб. науч. ст. по итогам междунар. науч.-практ. конф. / под ред. И. Е. Бельских. Волгоград. 2014. С. 45–47.

6. Наумова Н. А. Управленческий учет: учеб. пособие. Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2002. Ч. III. 120 с.

7. Палий В. Ф. Управленческий учет: организация и функционирование // Бухгалтерский учет. 2007. № 23. С. 60–65.

8. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2006. 639 с.

9. Информационный портал «Учебные материалы». URL: <http://works.doklad.ru/> (дата обращения: 01.03.2017).

Н. И. Ефремова
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ НАУЧНОСТИ И ОБОСНОВАННОСТИ ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ И В БАНКАХ

Управленческое решение – это выбор одной из *альтернатив*, осуществляемый руководителем (менеджером) в рамках его должностных полномочий и компетенций и направленный на достижение целей организации.

Управленческие решения, зачастую, принимаются на уровне интуиции, опыта, некоего внутреннего тяготения, так как менеджеры сталкиваются с нехваткой данных для конкретного обоснования либо отсутствием их четкой структуризации. Кроме развитой интуиции управленцу необходимы знания методов и навыки применения научного подхода, повышающие объективность оценок при принятии решений и способствующих эффективному процессу их реализации. Более того, в условиях увеличения скорости внешних изменений необходимо и постоянное повышение научности при принятии решений, так как отставание от прогресса негативно скажется на конкурентоспособности управленца на рынке.

Влиянию организации процесса принятия решения на их обоснованность посвящены работы интересные работы О. С. Коваль [10], Е. П. Голубкова [5] и М. О. Нарижняк [14]. Опыт данных авторов помогает решить проблему повышения научности через создание аппарата контроля и регулирования

процесса принятия решений, который позволяет достичь поставленной цели [4]. Теоретические основы исследованы в работах зарубежных авторов. Инструментарий и методы повышения обоснованности и научности управленческих решений описываются в трудах ряда российских ученых [2, 6, 12, 15, 20] и др. Обобщая наработки авторов, можно сделать вывод, что эффективный выбор методов учета, анализа и контроля, отвечающих решению оперативных и перспективных задач, предполагает учет влияния отраслевых факторов: содержание затрат, их стоимостная динамика, наличие рабочих мест, миграция работников [1]. Повышение обоснованности управленческих решений через применение современных и инновационных технических средств, программных продуктов изучали И. В. Косякова [11], О. Г. Иванкова [7], А. В. Игнатьев [9] и А. В. Сорокин [18]. Анализ источников позволяет выявить следующую тенденцию: использование современных программных продуктов при решении проблемных задач приводит к активизации творческого потенциала и трудовой активности сотрудников компании; позволяет повысить уровень вовлеченности сотрудников, а также способно привести к общему росту уровня мотивации персонала компании [8].

Таким образом, процессы регулирования принятия управленческих решений, использования традиционных методов обработки информации и современных технологий исследованы довольно тщательно. *Целью* данной статьи является разрешение проблемы повышения научности в трех выявленных аспектах: организационном, методическом и техническом, а также разработка интегрального подхода, способствующего повышению их обоснованности и научности.

Решения по управлению можно классифицировать по различным признакам, с целью изучения их особенностей и выбора наиболее эффективного в условиях конкретной задачи. Наиболее распространенные из них:

➤ По направлению воздействия: внешние (решение о выделении средств организации на строительство детской площадки), внутренние (решение о целесообразности приобретения нового станка).

➤ По формам применения: единоличные (решение о целесообразности страхования транспорта и размере страховой суммы), коллегиальные (в акционерном обществе решения о выплате дивидендов, распределении прибыли).

➤ По сфере воздействия: глобальные (разработка положения о премировании сотрудников предприятия), локальные (решения о взаимодействии склада с отделом продаж).

➤ По способу фиксации: письменные (о приеме на работу нового сотрудника – приказ, трудовой договор), устные.

➤ По характеру информации: детерминированные (выбор в качестве инструмента инвестирования свободной наличности 20%-ных облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом), вероятностные (решение об увеличении объема закупки материала) [11].

Также по времени наступления последствий для объекта управления выделяют перспективные и оперативные (табл. 1). Данная классификация имеет значение при принятии решений, так как фактор времени в современных условиях лежит в основе главных трудностей при решении почти любой экономической проблемы [9].

Управленческое решение обладает определенной совокупностью параметров, которые должны удовлетворять критериям его качества (эффективности) и обеспечивать реальность его достижения.

К основным условиям обеспечения качества управленческого решения относятся:

- научный подход в разработке управленческого решения, использование знаний в области теории управления;
- наличие у лица, принимающего решение, качественной (достоверной, актуальной, надежной) информации;
- экономическая обоснованность принимаемого решения;
- правовая обоснованность принимаемого решения;
- функциональная и мотивационная обоснованность процесса реализации решения;
- наличие механизма реализации решения.

Таблица 1

Некоторые примеры управленческих решений в кредитных организациях и промышленных предприятиях по времени наступления последствий

Управленческие решения	Характеристика	Для предприятия	Для банка	Общее
Перспективные	Решения, направленные на принятие и реализацию перспективных планов. Последствия таковых будут ощущаться длительное время	– установление цены на продукт; – определение позиционирования продукта на рынке; – выявление слабых мест в ассортименте; – нахождение резервов повышения прибыльности	– увеличение размера собственного капитала банка; – расширение клиентской базы; – расширение продуктовой линейки; – управление рисками; – внедрение инновационных банковских технологий	– решение вопросов об инвестировании; – повышение производительности труда; – повышение качества обслуживания
Оперативные	Решения, охватывающие производственные процессы более низкого уровня. Ориентированы на нужды сегодняшнего дня	– закупка материалов; – направление работников на определенные участки для выполнения технических заданий	– одобрение / неодобрение выдачи кредита; – анализ платежеспособности заемщика	– изыскание средств для выплаты заработной платы; – ремонт офисного оборудования; – заключение договоров с контрагентами

Соблюдение одновременно всех перечисленных условий качества управленческого решения труднодостижимо и достаточно дорого. Необходимо правильно расставлять акценты и приоритеты при принятии управленческих решений. В условиях увеличения информационного потока, стремительно изменяющихся внешних условий, постоянного обновления технической базы повышается значимость *научной обоснованности* (первое условие качества) при принятии решений, как *фундамента* их достоверности. Принимая во внимание последовательность процесса принятия решения, важно применять современные методы разработки наилучшего варианта решения.

Опишем проблемы, препятствующие научному обоснованию при принятии управленческих решений в трех выявленных аспектах: организационном, методическом и техническом.

Организационный аспект

1. Оперативность принятия решений. Процесс формирования последовательного и эффективного разрешения вопроса требует проработки плана действий, руководств и рекомендаций. Разумеется, таковая деятельность не просто энерго- и ресурсозатратна, но, и обусловлена значительными временными издержками. Нельзя не упомянуть тот факт, что время в настоящее время – дорогостоящий ресурс. В связи с этим возникает характерная прямая зависимость: чем длительнее процесс принятия решения, тем больше затрат он в себе несет.

2. Влияние человеческого фактора. Современные реалии таковы, что значительный удельный вес в общем объеме предприятий занимают фондоемкие и автоматизированные предприятия. Однако управление ими остается в руках человека: руководителя, менеджера, от компетенции которого зависит научная обоснованность принятия эффективного решения. В свою очередь на научную обоснованность влияют регулярное обучение и повышение квалификации работника. Таким образом, человек должен обладать такими качествами, как стремление к профессиональному росту и заинтересованность в развитии. В итоге, личностные характеристики служащих вносят вклад в повышение научности управленческих решений.

3. Стремительное изменение эндогенных и экзогенных условий, оказывающих влияние на деятельность организаций. Оперативные и стратегические управленческие решения особенно характерны для рыночного и смешанного типа экономических систем. Отличительным фактором вышеупомянутых является постоянно изменяющиеся условия функционирования организаций, а также конкуренция (как внутри фирмы, так и со стороны контрагентов). Выигрывает в борьбе тот, кто оснащен объективными и новейшими данными, использование которых научно обосновывает и оправдывает принятые решения.

Методический аспект

1. Изучение классических теоретических подходов к процессу принятия управленческих решений, увековеченные в трудах Г. Саймона, Дж. Марча, Р. Кайерта – безусловный базис, их объединяет управленческая парадигма: системы управления должны быть комплексно развивающимися, их основу составляют процессы научного предвидения и прогнозирования. Известное выражение «управлять – значит предвидеть» относится к деятельности специалистов различного профиля и наполняется более весомым в аспекте ответственности содержанием [16]. Фундаментальная системная теория, основоположниками которой являются Г. Саймон и П. Друкер, – это направление исследования, в основе которого лежит рассмотрение объекта как целостного множества элементов в совокупности отношений и связей между ними – рассмотрение объекта как системы. Также М. Портер внес свой вклад в развитие науки управления: инновационный подход ориентирован на развитие экономики на основе активизации инновационной деятельности: разработки и внедрения новшеств. Факторы производства и инвестиции должны быть средствами научно обоснованной инновационной деятельности, а не этапами развития экономики, как считает М. Портер [7].

2. Внедрение современных методов управленческого учета и анализа. Устойчивое развитие компании предполагает использование актуальных для менеджера второго десятилетия 21 века методов, технологий и механизмов для обоснования конкретных вопросов. Часть из них разработана экономистами-

теоретиками, затрагивает вопросы управления затратами (на основе их классификации) и построения стратегии. Другая часть состоит в наработках и рекомендациях практикующих управленцев, которые интегрируют базисные знания в теории управления с тенденциями, изменениями и закономерностями современности. Вклад таковых действительно повышает научность и обоснованность принятых решений.

Технический аспект

1. Информационное обеспечение менеджера необходимой информацией. Для эффективного решения какой-либо задачи необходимо наличие подробной, качественной информации, которая должна быть структурирована и систематизирована в соответствующих отчетах, с целью наиболее оперативного ее анализа, на основе которого разрабатываются управленческие решения конкретных проблем. Руководителю требуется достоверная внутренняя информация организации, а также объективные внешние данные. С последними возникает ряд трудностей, таких как недоброкачественные источники сведений и информационный шум, который в настоящее время становится реальной проблемой менеджера.

2. Выбор программного обеспечения ведения учета на предприятии. Процесс поддержания одной из альтернатив можно условно разделить на несколько этапов: сбор информации, обоснование решения, в пользу которого сделан выбор; приведение в действие поставленной задачи и контроль за исполнением. Каждый шаг из представленной последовательности требует технической поддержки. Представим *классификацию систем поддержки* управленческого решения – баз информации и данных, основанную на использовании информационных технологий (табл. 2):

➤ Системы электронной обработки данных. Данные системы предназначены для решения хорошо структурированных задач, по которым имеются необходимые входные данные и известны алгоритмы и другие стандартные процедуры их обработки [1]. Представленные системы используются, зачастую, для обработки учетной информации, ее структуризации с целью дальнейшего применения для различных задач управления.

Классический пример – системы, работающие в интересах бухгалтерии: 1С, Парус, Галактика, Oracle.

➤ Экспертные системы. Основываются на моделировании процесса принятия решения менеджером-экспертом при помощи компьютера. Данная система основывается на использовании не только данных и информации, но и знаний человека о системе управления. Обычно экспертные системы не включают в себя модели, улучшающие принимаемое человеком решение. Их цель – обеспечить экономию за счет замены высокооплачиваемого эксперта-пользователя сравнительно более низкооплачиваемым специалистом фирмы [16]. Так, например, одно из четырех мировых лидирующих рейтинговых агентств Standard & Poor's Corp. разработало экспертную систему для формирования корректной рейтинговой шкалы. Вероятность правильного предсказания рейтинга системой – 84 % – весьма надежная платформа. Однако, она, не исключает мнение эксперта, а подкрепляет его. Экспертная система представлена также таким программным продуктом как Банковский информационный комплекс (БИК) «IBSO». Данная система внедрена в ПАО «Сбербанк России» и предоставляет возможности: интегрированного доступ к функциям различных офисов (в том числе регионально распределенных); единых и интегрированных каналов продаж (филиалы, отделения, пункты самообслуживания, Интернет, мобильные телефоны); централизацию данных о клиентах с возможностью всестороннего анализа.

➤ Телекоммуникационные системы. Используются для целей автоматизации офиса и поддержания удаленного доступа к распределенным информационным ресурсам. Они включают в себя такие программные продукты как текстовые редакторы (процессоры), графику, издательские системы, а также телекоммуникационные средства для организации и ведения простых телекоммуникаций типа электронной почты и достаточно сложных, например, работающих в IP-протоколе [17]. Типичные примеры данных систем – это пакет Microsoft Office, справочная система «Главбух» и правовая поддержка «Консультант Плюс».

➤ Информационные системы мониторинга. Служат для целей контроля за деятельностью фирмы, обеспечивая управленцев высших уровней наиболее важной укрупненной инфор-

мацией. Эти системы не предназначены для помощи в принятии решений, но очень эффективны в вопросе обратной связи и контроля. Существует система ОРManager – программа для совместного мониторинга сети: использует специальные сводные таблицы, отражающие статус интерфейсов и служб. Таблицы, содержащие информацию о подключенных к сети сотрудниках, отображаются на мониторе менеджера, который может извлечь информация о производительности труда каждого работника.

Таблица 2

*Участие различных типов систем поддержки
в процессе принятия решений*

Система поддержки	Характеристика	Фаза принятия решения	Пример
Система электронной обработки данных	Решения хорошо структурированных задач, по которым имеются необходимые входные данные и известны алгоритмы обработки	Сбор данных	1С, Парус, Галактика, Oracle
Экспертная система	Моделирование процесса принятия решения менеджером-экспертом при помощи компьютера	Разработка альтернатив; выбор решения	Standard & Poor's Corp, БИК «IBSO»
Телекоммуникационная система	Автоматизации офиса и поддержания удаленного доступа к распределенным информационным ресурсам	Исполнение решения	Microsoft Office, «Главбух», «КонсультантПлюс»
Система мониторинга	Контроля за деятельностью фирмы, обеспечивая управленцев высших уровней наиболее важной укрупненной информацией	Контроль	ОРManager

Все указанные виды информационных систем могут работать в рамках одной той же компании одновременно, выполняя свои специфические функции и участвуя помимо этого в процессе принятия решений. При этом каждая информационная система ориентирована на определенные функционально-

технологические этапы разработки, принятия и мониторинга управленческого решения.

К основным функциям систем поддержки можно отнести:

- комплексное информационное обслуживание управленческих процедур и особенно процедур принятия решений при анализе проблемных ситуаций, формировании информационных профилей элементов и состояния экономической системы, оценке и выборе альтернатив решения;
- уточнение и дополнение формулируемого у лица, принимающего решения, информационного образа проблемы или состояния экономического объекта данными и знаниями, получаемых при решении целого ряда экономико-математических моделей, характеризующих развитие явлений и процессов, происходящих в экономическом объекте;
- генерация альтернатив, их обоснование и оценка вариантов решения проблемной ситуации, возникающих в экономическом объекте из-за отклонений в развитии явлений и процессов экономического объекта.

При принятии оперативных решений, для которых фактор времени является основополагающим, особенно актуальным является системное использование структурированной и обоснованной информации, которая формируется в описанных системах.

Итак, суммируя все вышесказанное можно сделать вывод, что процесс повышения научности и обоснованности при принятии управленческих решений требует проработки организационного, методического и технического аспектов – их *комплексное* разрешение. Изучение классических научных подходов, внедрение современных методов анализа и учета информации, новых систем поддержки принятия управленческих решений избавит управленца от фактора интуитивности, который носит вероятностный и рисковый характер и может негативно сказаться на развитии предприятия.

Список литературы

1. Баталова Т. Н., Черемисин И. А. Процесс формирования информационной базы в системе риск-менеджмента компаний //

Стратегическое и проектное управление: сб. науч. ст. Пермь, 2016. С. 24–28.

2. Бодяко А. В. Разработка комплексного методического обеспечения процедур внутреннего контроля расчетов по оплате труда // Вестник университета (Государственный университет управления). 2012. № 3. С. 58–70.

3. Брежнева О. В. Концепции управленческого анализа и перспективы его развития в условиях рыночных отношений // Территория науки. 2015. № 4. С. 163–168.

4. Глебова К. А. Методы принятия управленческих решений и контроля их исполнения // Качество продукции: контроль, управление, повышение, планирование. 2015. С. 211–214.

5. Голубков Е. П. Сущность и характерные особенности управленческих решений // Менеджмент в России и за рубежом. 2013. № 1. С. 103–123.

6. Дробышева В. Г. Структуризация задач и целей системы управления персоналом // Эффективные HR технологии и практики в современных условиях России: сб. статей. Тамбов, 2014. С. 33–50.

7. Иванкова О. Г. Информация для управления организацией // Российское предпринимательство. 2014. № 23. С. 80–88.

8. Иванов С. Н. Подходы к принятию управленческих решений и их классификация // Горный информационно-аналитический бюллетень. 2007. № 3. С. 185–197.

9. Игнатъев А. В. Информационно инструментальный базис поддержки управленческих решений в региональной компании // Известия ЮФУ. 2006. № 4. С. 229–234.

10. Коваль О. С. Рекомендации по повышению эффективности управленческих решений в предпринимательских структурах // Международный журнал экспериментального образования. 2012. № 10. С. 48–52.

11. Косякова И. В. Современные тенденции в области принципов управления предприятием // Вестник самарского государственного университета. 2013. № 1. С. 37–42.

12. Котова К. Ю. О возможностях повышения эффективности управленческих решений // Заметки ученого. 2016. № 1. С. 34–40.

13. Лапушкин А. А. Научный подход в процессе разработки и принятия управленческих решений // Научное сообщество студентов XXI века: материалы студ. науч.-практ. конф. Новосибирск. 2013. С. 5–8.
14. Нарижняк М. О. Сущность управленческого решения // Молодой ученый. 2015. № 8. С. 590–592.
15. Пономарева С. В. Методология учетно-контрольной системы информационно-аналитического обеспечения целей управления бизнес-процессами сферы услуг // Вестник университета (Государственный университет управления). 2012. № 14-1. С. 81–87.
16. Рогуленко Т. М. Бухгалтерский учет и его место в рыночной экономике // Транспортное дело России. 2011. № 10. С. 189–191.
17. Скопин О. В. Теоретические основы исследования систем управления предприятием // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2009. № 19. С. 1–10.
18. Сорокин А. В. О роли интернет-технологий в совершенствовании процесса принятия управленческих решений // Проблемы и перспективы развития экономики и менеджмента в России и за рубежом: сб. статей. Рубцовск, 2013. С. 352–354.
19. Степанова Е. Е. Хмелевская Н. В. Информационное обеспечение управленческой деятельности: учеб. пособие. М.: Инфра-М. 2002. 138 с.
20. Тихонов С. В. Концепция трехступенчатой модели управления проектами // Вестник Нижегородского университета имени Н. И. Лобачевского. 2013. № 6. С. 294–298.
21. Успанова А. К. Управленческое консультирование в России // Академический вестник. 2012. № 4. С. 229–232.
22. Шешукова Т. Г., Иммис И. Д. Определение сущностной природы управленческого учета // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов.: сб. науч. тр. / под общей ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь: Изд-во Перм. гос. нац. иссл. ун-та. 2016. С. 163–180.

П. И. Лукина
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И АВТОМАТИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

В условиях рыночной экономики информационные технологии определяют способность предприятия гибко реагировать на изменения внешней среды, повышать управляемость бизнес-процессами. Поэтому, актуальной задачей для любого предприятия становится формирование информационного обеспечения и автоматизации управления документами и деловыми процессами.

Информационное обеспечение – это сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценки полученных результатов.

Под автоматизацией управления предприятием понимается способ технической систематизации информации в единую базу первичных данных, которая могла бы использоваться для составления как бухгалтерской, так и управленческой отчетности. Он подразумевает:

1) создание общей информационной среды и пространства для накопления и обмена знаниями;

2) управление бизнес-процессами с помощью специализированных приложений. Бизнес-процесс – это совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для потребителей.

Спектр предприятий широк, но всем им требуется программная поддержка для автоматизации управленческого учета. Классификация предприятий представлена в табл. 1:

Таблица 1

Классификация предприятий [22]

№	Признак классификации	Примеры
1	По формам собственности	• Частные; • Государственные; • Смешанные
2	По размерам исходя из численности занятых и объема производства (продаж)	• Малые; • Средние; • Крупные
3	По характеру деятельности	• Производящие материальные блага (потребительские или инвестиционные товары); • Производящие услуги
4	По отраслевой принадлежности	• Производственной сферы; • Непроизводственной сферы
5	По признаку доминирующего фактора производства	• Трудоемкие; • Капиталоемкие; • Материалоемкие; • Наукоемкие
6	По правовому статусу	• Индивидуальные предприниматели • Хозяйственные товарищества и общества; • Производственные кооперативы; • Государственные и муниципальные унитарные предприятия; • Некоммерческие организации

В зависимости от типа предприятия необходимо разработать методику выбора программного продукта для целей управленческого учета. Правильный выбор программной базы позволит:

- 1) эффективно управлять бизнес-процессами с помощью специализированных приложений;
- 2) создать общую информационную среду и пространство для накопления и обмена знаниями для каждого предприятия индивидуально.

Анализ исследований

Проанализируем научные исследования управленческого учета, направленные на решение проблем автоматизации учетных процессов и выбора программного продукта на предприятии.

В. М. Трегубова, А. Ф. Мялкина, Т. А. Оводкова [13] считают, что перед началом проекта по автоматизации управленческого учета рекомендуется провести аудит управленческого учета на предприятии. Анализируется существующий на предприятии финансовый и управленческий учет в части методологии, в том числе на предмет корректного отражения финансово-хозяйственных операций и формирования финансовой отчетности.

А. А. Васильев [14] выявляет базовые программные средства при создании программного обеспечения автоматизированного рабочего места аналитика – программные средства для подготовки текстов, табличных документов, по созданию и ведению баз данных, поиску требуемых сведений для подготовки различных документов.

По мнению Н. Н. Ильшевой и Л. В. Юрьевой [15], внедрение методологии управленческого учета на предприятии должно носить характер документально оформленной технологии управления и предполагать наличие работоспособных процедур анализа для своевременного принятия решений. Такая технология должна охватывать все подразделения предприятия и детализироваться по актуальным ракурсам, предметным областям и уровням управления.

С. А. Козырев и М. А. Попович [16] считают: «Для того чтобы проект автоматизации стал успешным, необходимы два условия: поддержка новации со стороны топ-менеджмента компании и привлечение сотрудников отдела информационных технологий компании к его реализации уже на ранних стадиях».

Н. А. Никифорова и Е. Б. Самарская [17] пришли к выводу, что все бизнес-процессы предприятия можно представить с помощью CASE-технологий, с помощью программного обеспечения BPwin, которое наглядно изображает процессы деятельности в их взаимосвязи. Это позволит правильно организовать и скоординировать работу всех подразделений, посмотреть на де-

тельность предприятия комплексно, «сверху», при этом разбивая на этапы операции и действия каждого сегмента и участка организации, расположить необходимые ресурсы, исполнителей, нормативы, ограничения и соответствующие результаты деятельности.

По мнению Е. Б. Вокиной [17], четкое определение состава центров ответственности позволяет более результативно внедрить сквозную систему управленческого учета на предприятии.

Д. А. Вольф [19] изучает организацию системы управленческого учета с ориентацией на психологические аспекты в принятии решений. Это имеет актуальность и важность для дальнейшего развития бухгалтерской науки.

Таким образом, по мнению ученых-экономистов, за процессом подготовки учета к автоматизации (проведение аудита) следует выбор базовых программных средств, внедрение документально оформленной методики технологии управления, представление бизнес-процессов посредством CASE-технологий, определение состава центров ответственности, принятие решений на основе психологических аспектов. Эффективность работы предприятия зависит не только от функционирования отдельных сегментов ее бизнеса, но и от единства всех происходящих бизнес-процессов на предприятии, которое можно обеспечить путем автоматизации управленческого учета. В современной экономике невозможно эффективно вести учет, не используя автоматизацию. Возможности автоматизированных систем в настоящее время разнообразны, а их выбор зависит от множества факторов, например:

- размера предприятия и сложности его структуры;
- отраслевой принадлежности;
- уже имеющихся на предприятии программных продуктов.

Анализ проблемы поиска информационного обеспечения и выбора автоматизированного программного продукта, позволяющего вести все виды учета на предприятии, обеспечивать решение поставленных задач и отвечать заданным целям управления, ставит задачу поиска алгоритма выбора программного продукта.

Изложение основного материала

Проведенный анализ исследований показал, что процесс автоматизации управленческого учета можно реализовать в 3 этапа: постановка целей и управленческого учета, внедрение управленческого учета, автоматизация управленческого учета.

1 этап. Постановка управленческого учета. Постановка управленческого учета на предприятии – это комплекс работ по определению целей, задач, формированию информационных потребностей управления, разработке и внедрению в использование набора процедур и правил ведения управленческого учета. Данный процесс можно представить в виде последовательных шагов, состоящих из трех крупных блоков (табл. 2):

Таблица 2

*Последовательность процедуры
постановки управленческого учета [21]*

№	Этапы	Подэтапы	Характеристика
		Построение бизнес-процесса	Основой постановки системы управленческого учета является производственный бизнес-процесс предприятия. Управленческий учет, не базирующийся на физическом бизнес-процессе деятельности предприятия, функционирует некорректно и не может служить базой для принятия управленческих решений
		Прорисовка документооборота	Анализируется только документооборот, относящийся к учету затрат и доходов. Такими являются все документы первичного учета на производстве, все сводные документы и отчеты, созданные на основании первичных данных. Документами наиболее высокого уровня являются формы финансовой отчетности: баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств

Продолжение табл. 2

№	Этапы	Подэтапы	Характеристика
		Изучение методики учета затрат и внутренней отчетности	Изучение методики расчета затрат базируется на анализе бухгалтерских (или управленческих) проводок, отвечающих за распределение затрат между местами возникновения затрат и расчет себестоимости отдельных видов продукции. Основными необходимыми сведениями являются данные о структуре мест возникновения затрат, а также полный перечень объектов калькулирования. В конечном счете, определяется порядок формирования фактической себестоимости единицы продукции
			Список требований управленческого учета: • степень детализации учета затрат по видам продукции; • порядок перераспределения затрат вспомогательных подразделений; • определение учетного периода; • степень автоматизации учета и точки ввода информации; • точное определение статей затрат, списываемых на счета 23, 91, 92, 93, 94; • определение структуры трех основных финансовых документов (баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств)
			• определение плана счетов; • определение главных пользователей системы и их требований к предоставляемой информации; • прочие

№	Этапы	Подэтапы	Характеристика
		Доработка первичных документов	Доработка первичных документов сводится к настройке документооборота таким образом, чтобы обеспечить автоматизированную систему управленческого учета всей необходимой первичной информацией для осуществления расчетов. Документооборот анализируется с точки зрения следующих характеристик: достаточности вносимых данных, работников, вносящих информацию в документы, периодичности составления бланка документа
		Создание методики расчета затрат	Методика расчета затрат описывает действия, которые осуществляются с накопленными на затратных счетах данными. Описывается алгоритм распределения затрат вспомогательных подразделений на основные подразделения, методика распределения накладных затрат по видам продукции с использованием базовых показателей, а также методика формирования себестоимости единицы продукции
		Создание системы отчетности	После определения пользователей автоматизированной системы управленческого учета, необходимо понять, какая требуется информация и определить периодичность ее предоставления

Все три компонента взаимосвязаны, так как без обеспечения требуемой детализации вносимых в первичные документы данных не будет возможности применить корректный алгоритм расчета затрат, а без указания формы определенного отчета, содержащиеся в системе данные не попадут к пользователю. Поэтому, при постановке управленческого учета очень важно обеспечивать взаимосвязь между формами первичных докумен-

тов, методикой расчета затрат, а также системой управленческих отчетов.

2 этап. Внедрение управленческого учета. На этом этапе происходит разграничение ответственности за ввод учетной информации, как правило, между сотрудниками финансового отдела, бухгалтерии и склада, а также их инструктаж. Внедрение программного продукта – важный процесс в технологической цепочке автоматизации управленческого учета.

Отсутствие на предприятиях четкой организационной структуры затрудняет разработку системы управленческого учета. Правильное выделение внутри предприятия центров ответственности и центров затрат – основа создания системы управленческого учета. Поэтому необходимо предварительное рассмотрение и совершенствование организационной структуры предприятия. Следует обратить особое внимание на методы учета затрат и требования к управленческой отчетности. На выбор метода учета затрат влияют факторы: организационная структура предприятия, разнообразие и характер видов продукции, услуг, проектов, производственная структура, тип производства, и другие индивидуальные особенности предприятия. От этого зависит выбор базы распределения конкретных видов издержек. Определяем, какой метод учета больше всего соответствует специфике предприятия, проведя исследование величины влияния различных факторов на поведение затрат. С внедрением управленческого учета появляются новые требования к системе документооборота. Методы управления, базирующиеся на анализе бумажных отчетов, техника сбора и представления информации для менеджеров, сам процесс принятия решений, основанный на том, что все необходимые сведения получаются из нескольких десятков отчетных форм, вошли в противоречие с быстро меняющимся рынком, резко усилившейся конкуренцией и возросшей требовательностью клиентов. Использование управленческого учета позволяет анализировать данные наиболее подробно при условии, что они правильно организованы. Возможно, понадобится интеграция или дезинтеграция отдельных форм отчетности, введение дополнительных регистров учета, повышение степени систематизации и концентрации инфор-

мации. То есть должна быть проведена работа по повышению информативности документов и регистров учета.

3 этап. Автоматизация управленческого учета. Этап заключается в создании системы управления базами данных, которая позволяет систематизировать введенную информацию и на основании ее создавать необходимые финансовые отчеты.

Процесс управления нуждается в предоставлении своевременной, достоверной и полной информации, т. е. в информационном обеспечении.

Значительная часть информации, используемой в управленческой деятельности, существует в форме документов. Документационное обеспечение управленческой деятельности играет важнейшую роль в современных процессах управления, так как подавляющее число управленческих решений фиксируются на бумаге.

Внедрение компьютерной техники и кардинальное изменение на этой основе информационно-коммуникационных процессов непосредственно влияют на принятие управленческих решений. Постоянно возрастающий объем информации и относительно низкая производительность труда людей, занятых ее обработкой, потребовали перехода на новые информационные технологии (НИТ).

Это целостные технологические системы по принятию управленческих решений, для которых характерны:

- новые технологии коммуникационных сетей ЭВМ (на основе локальных и распределительных);
- новые технологии обработки информации на базе персональных компьютеров и автоматизированных рабочих мест (ПЭВМ и АРМ);
- безбумажная технология;
- технология использования искусственного интеллекта в процессе принятия решений на базе моделируемых систем с различными формами представления ситуации, экспертных систем, знаний и т. п.

Практика показывает, что чаще всего решения по сложным проблемам принимаются в условиях диалога компьютера и человека. Одно из достоинств НИТ состоит в возможности коллективного действия (за счет участия в обсуждении разных спе-

циалистов) на базе локальных и распределительных сетей ЭВМ, средств передачи данных, АРМ.

Первые два этапа, как правило, не вызывают трудностей у управленцев. На третьем этапе – автоматизации управленческого учета – начинаются проблемы с выбором программного продукта, на основе которого будет строиться деятельность всего управленческого механизма предприятия. Программы, которая вела бы учет всех сфер деятельности, нет, поэтому необходимо учитывать исторические особенности предприятия: его организационно-правовую форму, размер, характер деятельности, форму собственности, отраслевую принадлежность, правовой статус (табл. 3).

Таблица 3

*Классификация программных продуктов по сферам применения
(составлена автором)*

Сфера применения	Программы	Особенности
	Инфо-Предприятие: Бухгалтерия + Торговый Склад	Комплексная конфигурация. Главное преимущество – автоматизация всех видов учета на предприятии: складского, производственного налогового и бухгалтерского в рамках единой системы
	Турбо Бухгалтер. Автоматизация учета	Турбо Бухгалтер – программа комплексной автоматизации учета
	1С	Конфигурация предназначена для ведения базы данных по компьютерам и оргтехнике на предприятии. Программа построена интуитивно понятно и начать вести учет в ней очень просто. Предназначена для использования в небольших и средних предприятиях
Клиентские базы	Клиенты 3.0.3	Программа предназначена для ведения клиентской базы предприятия

Продолжение табл. 3

Сфера применения	Программы	Особенности
	База Клиентов 2.0	Компания «СТК» выпустила бесплатную программу для учета клиентов организации. Программа «База Клиентов 2.0» позволяет организовать работу нескольких менеджеров с единой клиентской базой предприятия по локальной сети
	DOORS 2.18.2	Бесплатная локальная торговоскладская программа с продвинутым блоком графического анализа продаж и расчета закупок. Генерирует все формы первичных документов
	Программы серии «Аналитик»	Программы серии «Аналитик» предназначены для анализа финансового состояния, финансово-экономической деятельности, мониторинга и сравнения, планирования и план-фактного контроля предприятий и организаций различных видов деятельности
	Система автоматизации управленческого учета «Капитал»	«Капитал» – это целый комплекс программных и методических решений по быстрому внедрению управленческого учета на малых и средних предприятиях
	1С:Экономист	Программа для ведения управленческого учета и бюджетирования
Управление финансами	AuditExpert – анализ финансового состояния	AuditExpert – система анализа финансового состояния, предназначенная для диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния предприятия / группы предприятий на основе данных финансовой и управленческой отчетности

Продолжение табл. 3

Сфера применения	Программы	Особенности
	FABO FREE & PRO – Финансовый анализ бухгалтерской отчетности	Программа позволяет определить финансовое состояние предприятие в динамике, провести анализ форм бухгалтерской отчетности: Баланса предприятия (форма № 1), Отчета о прибылях и убытках (Форма № 2), Отчета об изменениях капитал (Форма № 3), Отчета о движении денежных средств (Форма № 4), Приложения к бухгалтерскому балансу (Форма № 5)
	Сотрудники предприятия 2.7.6	Программа для отделов кадров
	OutlookNewTaskAddin	Плагин для многофункционального органайзера MicrosoftOutlook, предназначен для обеспечения совместной работы пользователей над задачами без необходимости использования специализированных Groupware-серверов
	GESTORI	Программный комплекс управления товародвижением в магазинах, на складах и в ресторанах. GESTORI занимает одно из первых мест по соотношению функциональности, надежности и стоимости, и лидирует в рейтинге систем автоматизации для продовольственных сетей
	Лайт-учет	Мощная и простая программа складского учета «Лайт-учет» – складской, финансовый, бухгалтерский учет товаров в оптовой и розничной торговле. Может быть использована на всех предприятиях торговли, от простого продуктового магазина до оптовой базы

Сфера применения	Программы	Особенности
	KeepCalc	Программа для подготовки, автоматической проверки по методике ИФНС и сдачи отчетности в налоговые органы на дискете
	Баланс-2W	Калькулятор для тех, кто много и часто вынужден считать – для бухгалтеров, кассиров и прочих граждан, сидящих за компьютером, но не отвыкших от настольного калькулятора. Запоминает абсолютно все, что было введено
	Матрица: Старт	Простая и удобная программа для автоматизации складского и бухгалтерского учета. «Матрица: Старт» включает в себя модули автоматизации складского учета, закупок, продаж и бухгалтерского и налогового учета. С программой очень легко и приятно работать
	ФОЛИО-Купец – Автоматизация розничной и оптовой торговли	Программный комплекс ФОЛИО-Купец. Полная автоматизация розничной и оптовой торговли. Описание функциональных возможностей

Табл. 2 составлена автором по данным источникам [12, 15, 17].

Управленческий аппарат, учитывая особенности конкретного предприятия, может выбрать информационную базу для целей автоматизации управленческого учета по данной классификации. Необходимо объединить особенности предприятия и соответствующие программные продукты. Предложенная методика является универсальной при принятии управленческих решений по выбору программного продукта.

Выводы и предложения

Таким образом, вопрос автоматизации управленческого учета может быть решен комплексно на конкретном предприятии с учетом особенностей целей и задач управления, анализа широкого выбора имеющихся узкоспециализированных программных продуктов и решения вопросов их совместимости. Предложенная методика организации управленческого процесса и выбора автоматизированного программного продукта для управленческого учета основана на выявлении потребностей управления разных предприятий, учитывает классификацию программных продуктов по сферам применения. Универсальность данной методики заключается в возможности поэтапного решения задач организации управленческого учета на предприятии любой отрасли, характера и масштаба деятельности, правового статуса и организационной формы. Заинтересованное лицо, соотнеся сферу деятельности и особенности конкретного предприятия может выбрать из предложенного перечня программу для автоматизации управленческого учета без лишних материальных (консультация специалиста программиста) и временных затрат (самостоятельный поиск подходящей программной поддержки). Еще не разработано такое программное обеспечение, которое может быть адаптировано для ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета одновременно. Это вынуждает предприятия пользоваться целым набором программ, что не всегда удобно ввиду несовместимости баз данных, повышает затраты на ведение учета и снижает эффективность деятельности предприятия.

Список литературы

1. Левитанская И. Г. Проблемы автоматизации управленческого учета в госсекторе // Ежегодник «Виттевские чтения». 2012. № 1. С. 358–360.
2. Мамутов А. Э., Савинская Д. Н. Автоматизация учета претензий в системе управленческого учета производственного предприятия // Информационное общество: современное состояние и перспективы развития: сб. материалов VII междунар. фо-

рума / ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина». Краснодар, 2016. С. 24–25.

3. Козырев С. А., Попович А. М. Формирование системы автоматизации управленческого учета // Вестник Омского университета. Сер.: Экономика. 2012. № 4. С. 10–14.

4. Зырянова Т. В., Тарновская Ю. С. Методика разработки и внедрения унифицированного стандарта управленческого учета компании в условиях автоматизации учетного процесса // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 34. С. 2–13.

5. Шароватова Е. А., Самарская А. В. Автоматизация системы бюджетирования и управленческого учета // Учет и статистика. 2013. № 9. С. 54–59.

6. Колесов А. Автоматизация управленческого учета на предприятии: практические советы системного интегратора // Телекоммуникации и транспорт. 2012. Т. 1. № 7–8. С. 19–20.

7. Драгунова А. С., Кацуба О. Б. Автоматизация управленческого учета и бюджетирования // Успехи современного естествознания. 2014. № 5. С. 51.

8. Гуленок Т. Б., Лебеденко Т. А., Ильина Т. А. Разработка концепции и выбор программы по автоматизации управленческого учета // Актуальные вопросы экономических наук. 2012. № 4-2. С. 116–119.

9. Роот Р. В., Вересова А. С. Проблема постановки и автоматизации бухгалтерского управленческого учета // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 10. С. 195–198.

10. Козлов С. В. Автоматизация управленческого учета. Подсистема управления затратами и планирование // Электронные средства и системы управления. 2012. № 2. С. 235–237.

11. Бадайкин К. Н., Печникова А. Г., Грузинцева Н. А. Автоматизация управленческого учета // Молодежь и XXI век – 2015: материалы V Междунар. молодежной науч. конф.: в 3 т. / отв. ред. А. А. Горохов. 2015. С. 38–41.

12. Зайцева Е. А. Ключевые вопросы при выборе программы автоматизации управленческого учета // Наука и образование в жизни современного общества: сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф. 30 апреля 2015 г.: в 14 т. 2015. С. 64–65.

13. Трегубова В. М., Мялкина А. Ф., Оводкова Т. А. Вопросы автоматизации управленческого учета // Социально-экономические явления и процессы. 2014. Т. 9, № 10. С. 72–79.
14. Васильев А. А. Совершенствование информационного обеспечения управленческого анализа // Актуальные вопросы экономических наук. 2013. № 31. С. 208–212.
15. Илышева Н. Н., Юрьева Л. В. Процессы информационного обеспечения системы управленческого учета предприятия // Все для бухгалтера. 2012. № 11. С. 31–35.
16. Попович А. М., Козырев С. А. Формирование системы автоматизации управленческого учета. ООО «Алкогольная Сибирская группа», Омск // Вестник Омского университета. Сер.: Экономика. 2012. № 4. С. 10–14.
17. Никифорова Н. А., Самарская Е. Б. Организация информационного обеспечения управленческого учета и анализа // Инициативы XXI века. 2012. № 2. С. 76–79.
18. Вокина Е. Б. Основные составляющие информационно-аналитического обеспечения управления аудита // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Сер.: Экономика и управление. 2010. № 1. С. 36–39.
19. Вольф Д. А. Информационно-аналитическое обеспечение управленческого учета // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2014. № 13. С. 37–40.
20. Рыжова Л. И. Концептуальные подходы к автоматизации управленческого учета на предприятии // Экономические науки. 2015. № 130. С. 115–117.
21. Самусева Н. А. Постановка управленческого учета: шаг за шагом // Журнал «Планово-экономический отдел». 2011. № 2. С. 32–43
22. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1944 № 51-ФЗ (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

А. В. Лукиных
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ОСНОВЕ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ И СТАНДАРТИЗАЦИИ

Последними тенденциями в области конвергенции российской и зарубежной практики бухгалтерского учета является внедрение общепризнанных международных стандартов финансовой отчетности. Произошел существенный скачок и в формировании концепции управленческого учета, связанный с расширением пользователей информации организации, развитием методов управленческого учета, смещением акцентов и смысловой нагрузки со слова «учет» на слово «управленческий», увеличением объектов учета (от «себестоимости продукции» до «управления инновациями»), добавлением новых функций (ориентация учета на прошлое, настоящее и будущее). Однако, будучи востребованным в деятельности предприятий, в России управленческий учет так и не получил явного институционального оформления. Налицо парадокс – управленческий учет получает все большее признание менеджерами и руководителями организаций, различные элементы управленческого учета активно развиваются на практике, а в теории управленческого учета фрагментарно описаны отдельные инструменты, относящиеся в основном к традиционному производственному учету. Отсутствует комплексный подход, позволяющий оценить эффективность функционирования системы управленческого учета, выявить

резервы ее увеличения, принимая во внимание происходящие изменения.

Распространению управленческого учета в российской бизнес-среде во многом способствовали труды зарубежных исследователей – прежде всего К. Друри, Ч. Хорнгрена, Дж. Фостера, а также отечественных ученых – В. Б. Ивашкевича, М. А. Вахрушиной и др.

В международной практике основными центрами формирования методологической базы и обеспечения унифицированного квалификационного уровня специалистов и анализа в области управленческого учета обычно выступают саморегулируемые профессиональные объединения.

В США профессиональным объединением является Институт специалистов по управленческому учету (Institute of Management Accountants – IMA), в Великобритании – Институт управленческого учета (Chartered Institute of Management Accountants – CIMA). Данные организации координируют работу по развитию методологической базы управленческого учета и анализа в национальном и международном контексте, разрабатывают требования к уровню квалификации специалистов по управленческому учету, совместно с университетами составляют программы обучения в области управленческого учета, обеспечивают проведение сертификации специалистов, а также непрерывное повышение квалификации. Членами института являются генеральные и финансовые директора компаний, финансовые контролеры, казначеи, аудиторы и др. представители финансовой профессии.

Для реализации стандартизации управленческого учета в России мы предлагаем трехуровневую систему нормативного регулирования:

1. Государственный уровень:

– Законодательство РФ (Гражданский кодекс, ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, ФЗ «О саморегулируемых организациях» № 315-ФЗ, ПБУ и др.):

– Ратифицированные международные соглашения (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, полученных преступным путем).

2. *Государственно-общественный уровень (саморегулирование)*: стандарты СРО, Кодекс этики.

3. *Микроуровень (разрабатывается предприятием)*: учетная политика по управленческому учету, рабочие инструкции.

На организацию управленческого учета может воздействовать государство, через регулирование финансово-хозяйственной деятельности субъектов коммерческой и некоммерческой деятельности, а также действующие международные соглашения. Второй уровень – это стандарты к профессиональной деятельности практикующих специалистов по управленческому учету.

Создание института управленческого учета в России обеспечивает внедрение передового опыта переподготовки и повышения квалификации кадров. На примере аналогичных сообществ других стран институт должен предъявить требования к уровню профессионального образования и уровню профессионализма в сфере управленческого учета.

Нами предлагается унифицированная структура стандарта, цель которого заключается в систематизации и обобщении имеющегося опыта в развитии системы управленческого учета в целях повышения эффективности управления и качества учетных процессов за счет формализации требований к их организации (см. таблицу).

Структура стандарта по организации управленческого учета

<i>№ п/п</i>	<i>Положение</i>	<i>Содержание</i>
1.	Кодекс профессиональной этики	Основные принципы этического профессионального поведения (профессиональная компетентность, объективность, конфиденциальность)
2.	Требования к специалистам по управленческому учету	– профессиональные требования (опыт работы, опыт со специальными сложными программными продуктами и др.); – коммуникативные требования (опыт работы по управлению конфликтами, умение работы в команде)
3.	Сфера профессиональной ответственности	– анализ данных счетов управленческого учета: по центрам расходов и каналом прибыльности; – подготовка отчетности по ключевым финансовым и нефинансовым показателям бизнес эффективности (KPI) и др.

№ п/п	Положение	Содержание
4.	Термин «управленческий бухгалтер»	лица, вовлеченные в процесс выполнения таких функций, как контроллинг, казначейство, финансовый анализ, планирование и бюджетирование, учет затрат, внутренний аудит, системы управления и общий бухгалтерский учет
5.	Образование для карьеры в управленческом учете	Документ, содержащий учебные планы и описания курсов, который дает детальные руководства для учебных заведений, которые поднимают профессиональный уровень специалистов управленческого учета
6.	Категория практика и техник (аналогично положению по управленческому учету – SMA)	– учет распределения косвенных производственных затрат – техника и методы внедрения управления затратами (стандарт-костинг, директ-костинг, таргет-костинга) – основы внедрения современных технологий управления («точно в срок», теория ограничений – ТОС) и др. – система сбалансированных показателей (ключевые показатели эффективности – KPI, ключевые факторы успеха – CSF)

Стандарт должен предложить несколько альтернативных вариантов на этапе учетных и контрольных работ, для каждого из которых дан обзор возможностей и ограничений их применения. Положения стандарта адресованы всем специалистам, связанным с процессом подготовки управленческих данных (бухгалтерам, финансовым менеджерам, аналитикам и др.).

Учетная политика для целей управленческого учета как внутренний регламентирующий документ, представляет собой совокупность способов ведения учета, калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) и составления внутренней отчетности с целью контроля и управления деятельностью организации [5].

Автором сформулированы отдельные положения учетной политики для целей управленческого учета, включающие:

– ключевые показатели деятельности организации (KPI). Например, для руководителя отдела маркетинга – это план продаж (процент от выполнения плана);

– нефинансовые показатели деятельности организации: рентабельность вложенного капитала и остаточной прибыли по сегментам деятельности, бизнеса на покупателя (число повторных заказов), внутренних индикаторов (текучесть кадров) и др.

Использование в учетной политики ключевых показателей деятельности организации (KPI), нефинансовых показателей, и др. дает возможность: определить положение компании в конкурентной среде; видеть различия в работе филиалов и предсказывать трудности; разграничить ответственность за показатели, идентифицируемые в каждом конкретном центре ответственности; придают осмысленность каждому управленческому решению.

Предложенный подход нацелен на саморазвитие и понимания экономических субъектов своего места на рынке предоставляемых услуг по сравнению с лучшей практикой. Создание стандартов и института профессионального регулирования управленческого учета будут способствовать быстрому распространению новых взглядов и практик среди организаций, способствует единообразию взглядов его участников. А также позволит сотрудникам организации иметь доступ к знаниям, возможность обучаться нужным навыкам, а это значит, что сотрудники будут чаще проявлять инициативу в совершенствовании процессов управления предприятием.

Список литературы

1. Быконя А. В., Галкина Е. В. Стандартизация управленческого учета и управления // Вестник «Студенческий научный форум 2012». 2012. С. 1–6.

2. Вахрушина М. А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 33. С. 12–23.

3. Воронова Е. Ю. Формы и способы институционализации управленческого учета в России // Вестник МГИМО Университета. 2012. № 3. С. 1–8.

4. Ивашкевич В. Б. Проблемы теории управленческого учета и контроллинга // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 7(349). С. 2–14.

5. Кобелева В. В., Котова К. Ю. Учетная политика по управленческому учету как необходимый элемент системы менеджмента предприятия // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь, 2016. С. 181–193.

6. Королев О. Г. Организация управленческого учета в коммерческом банке. М.: Экон. науки, 2006. 160 с.

7. Котова К. Ю., Балеевских В. Г. Управленческий учет в России: предпосылки становления и перспективы развития // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 14. С. 16–29.

8. Кузьмина М. С. Формирование управленческой учетной политики // Бухгалтерский учет. 2007. № 4. С. 25–30.

9. Супрунова Е. А. Институт управленческого учета: возможные перспективы и поиск путей их осуществления // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 43(337). С. 14–22.

Е. С. Шилоносова
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОРГАНИЗАЦИЯ ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В БАНКАХ: ПРОБЛЕМЫ, ПРИМЕРЫ

В условиях нестабильной экономической ситуации повышению устойчивости и ликвидности банковской системы должно уделяться больше внимания. Улучшение показателей ликвидности коммерческих банков может происходить за счет внешних и внутренних источников. Внешние источники – это надзорные органы стран, контролирующие соблюдение рекомендаций Базельского комитета по поддержанию показателей ликвидности. К внутренним источникам относится руководство кредитных организаций, поддерживающее конкурентоспособность банков. Одним из инструментов, позволяющих коммерческим банкам оптимизировать управление ликвидностью, является трансфертное ценообразование.

Перераспределение финансовых ресурсов внутри банка с использованием механизма трансфертного ценообразования является элементом управленческого учета и отчетности и не приводит к реальному перемещению денежных средств. Финансовые результаты подразделений банка рассчитываются в процессе составления управленческой отчетности. У банка возникает проблема выбора метода трансфертного ценообразования, позволяющего минимизировать риск ликвидности.

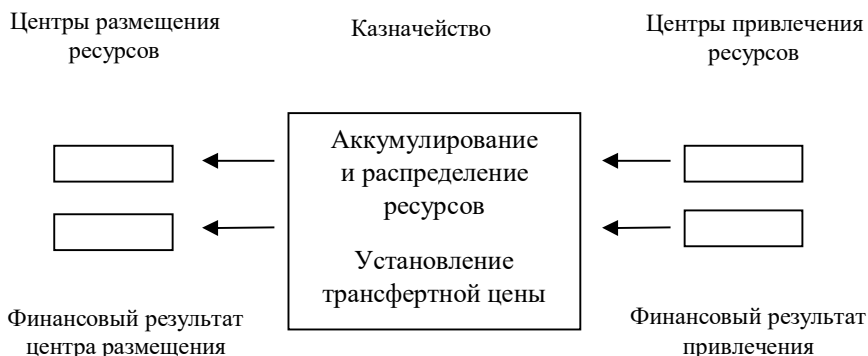
Вопросы трансфертного ценообразования в коммерческих банках рассматриваются в исследованиях многих экономистов,

например А. С. Наместникова [15, 16], М. А. Гаджиагаева [1], Л. М. Гисина [3], О. О. Макаевой [14], Л. П. Грундел [5] и др.

В статье А. С. Наместникова раскрываются преимущества использования трансфертного ценообразования в банке, а также описывается централизованное управление риском ликвидности Казначейством банка. Автор исследования считает, что использование трансфертного ценообразования в банке позволяет аккумулировать риск ликвидности в одном подразделении (Казначействе) с последующим централизованным управлением данным риском [14]. В работе М. А. Гаджиагаева раскрываются задачи и этапы трансфертного ценообразования. Автор статьи утверждает, что использование трансфертного ценообразования позволяет повысить эффективность системы управления финансовыми рисками в части управления процентными и временными дисбалансами [1]. В статье Л. М. Гисина рассматривается система трансфертного ценообразования в коммерческом банке, а также внутренний контроль в банке как элемент системы трансфертного ценообразования. Автор исследования приходит к выводу, что трансфертная цена составляет основу внутрибанковских отношений и выполняет системную контролирующую функцию всех внутренних экономических процессов структуры [3]. В работе О. О. Макаевой рассматривается влияние трансфертного ценообразования на ликвидность коммерческого банка, а также представлена характеристика методов трансфертного ценообразования. Автор утверждает, что введение новых требований к показателям ликвидности коммерческих банков со стороны Центрального Банка Российской Федерации стимулирует развитие инструментов управления ликвидностью в банках [13].

Трансфертное ценообразование представляет собой установление внутренних цен на финансовые ресурсы, необходимое для перераспределения средств между подразделениями банка.

На рисунке представлена схема финансовых потоков банка при использовании трансфертного ценообразования.



*Схема финансовых потоков банка
при использовании трансфертного ценообразования*

Казначейство – подразделение банка, которое формирует структуру распределения ресурсов, устанавливает и контролирует процентные ставки, портфели активов и пассивов, трансфертные цены, следит за процентным риском и риском ликвидности.

Подразделения банка привлекают ресурсы, которые собираются в Казначействе, а затем эти ресурсы размещаются в активы.

Трансфертная цена – цена, по которой один центр ответственности передает свою продукцию или услугу другому центру ответственности. Иначе говоря, трансфертное ценообразование – это процесс установления внутренних расчетных цен между подразделениями одного банка.

Трансфертная ставка – внутренняя ставка стоимости ресурсов, которая устанавливается с учетом рыночных индикаторов и используется для распределения доходов и расходов между направлениями управления во всех структурных подразделениях одного банка.

Выбор метода трансфертного ценообразования зависит от нескольких факторов:

- уровень конкуренции на рынке;
- самостоятельность бизнес-подразделений банка;
- прогноз спроса и предложения на ресурсы;

– соответствие целей подразделения целям кредитной организации.

Существует несколько методов определения трансфертных ставок:

- Рыночный метод.
- Экспертный метод.
- Метод издержек.

Каждый из названных методов имеет свои преимущества и недостатки. Рассмотрим их подробнее.

Рыночный метод заключается в том, что в качестве трансфертной цены принимается цена на соответствующие ресурсы на внешнем рынке. Несмотря на простоту данного метода, на практике необходимо определить сектор финансового рынка, параметры которого принимаются при определении трансфертной цены. Даже если этот рынок является конкурентным, на нем возможны частые колебания процентных ставок, что усложняет процесс трансфертного ценообразования. Например, цена, по которой центр привлечения ресурсов передает средства центру размещения ресурсов, устанавливается в размере средней процентной ставки кредита на банковском рынке. Рыночный метод предполагает наличие хорошо развитой аналитической системы управления риском ликвидности. Риски ликвидности аккумулируются в Казначействе. Это приводит к концентрации внимания руководства на проблеме управления риском. Сложность решения этой проблемы является основным недостатком данного метода.

При экспертном методе трансфертные цены назначаются на основании административного решения управляющих органов банка. Преимуществом данного метода является учет целей отдельных подразделений и максимизация прибыли банка. Другими словами, трансфертную цену устанавливает управляющий орган банка. Например, фондирование ресурсов по активным операциям можно производить по ставке, находящейся в промежутке между средней ставкой привлечения и средней ставкой размещения ресурсов, то есть в пределах общей процентной маржи. Экспертный метод преимущественно используется коммерческими банками, так как позволяет скорректировать транс-

фертную цену согласно параметрам, выбранным менеджерами банка, а также позволяет использовать внутреннюю информацию банка.

Метод издержек заключается в определении цены на основании стоимости производства продукта в банке и может применяться в нескольких видах: метод средневзвешенной стоимости пассивов, метод разделения фондов средств.

Метод средневзвешенной стоимости пассивов является достаточно простым в применении. Но при использовании данного метода уравниваются все внешние источники привлечения, что приводит к невозможности управления ликвидностью и оценки эффективности работы подразделений.

Метод разделения фондов средств является одним из наиболее предпочтительных, поскольку позволяет регулировать деятельность каждого из подразделений. Данный метод предполагает дифференциацию трансфертной цены при финансировании различных видов активов за счет пассивов разной срочности. Высокоподвижные пассивы вкладываются в высоколиквидные активы, а срочные активы финансируются за счет срочных обязательств. Метод разделения фондов средств сложнее применять на практике, но он позволяет управлять риском ликвидности.

Таким образом, каждый из вышеперечисленных методов имеет свои преимущества и недостатки. Банк, управляя ликвидностью, должен выбрать какой-либо из методов установления трансфертной цены на продукты и услуги. Поэтому в качестве решения проблемы можно предложить комбинацию данных методов, которая позволит банку минимизировать риск ликвидности. При передаче средств центра привлечения ресурсов центру размещения ресурсов целесообразно использовать метод разделения фондов средств, поскольку будет минимизирован риск ликвидности и банк сможет вовремя расплатиться по своим обязательствам. А при формировании прочих трансфертных цен, например, цен IT-подразделения, оказывающего услуги кредитным и иным подразделениям банка, использовать метод издержек, при котором цена будет формироваться исходя из стоимости оказываемой услуги.

Список литературы

1. Гаджиагаев М. А. Трансфертное ценообразование как фактор повышения эффективности деятельности подразделений коммерческого банка // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 8. С. 977.
2. Гисин Л. М. Аналитическое представление трансфертной цены // Банковские услуги. 2012. № 12. С. 29–33.
3. Гисин Л. М. Трансфертное ценообразование как системообразующий фактор // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2011. № 2(4(8)). С. 108–111.
4. Гордеев Р. А. Взаимосвязь ценовой политики коммерческого банка и финансовых результатов его деятельности // Актуальные проблемы современной науки: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. Уфа, 2014. С. 76–78.
5. Грундел Л. П. Направления совершенствования налогового контроля за трансфертными ценами // Финансы и кредит. 2015. № 13(637). С. 54–60.
6. Долгополова А. Ю. Международный опыт трансфертного ценообразования // Наука и общество. Сер. «Финансы и кредит». 2012. № 4(7). С. 96–99.
7. Каштанов А. В. Ценообразование в банке и ценовые стратегии // Финансы, денежное обращение и кредит». 2012. № 7(92). С. 117–120.
8. Кожин В. А., Курзина Е. В., Шагалова Т. В. Трансфертное ценообразование в коммерческом банке // Экономические науки. 2015. № 32. С. 67–72.
9. Котова К. Ю. Информационная модель учетно-аналитического обеспечения деятельности коммерческого банка: вызовы современности // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 38(437). С. 2–13.
10. Котова К. Ю., Авраменко М. С. Управленческие решения: обоснование трансфертных цен, способствующих устойчивому развитию регионов России // Экономические исследования. 2015. № 4(15). С. 3.
11. Котова К. Ю., Игнатьева Т. Н. Центры ответственности в организационной структуре банка // Инновации в современном обществе: проблемы формирования и перспективы раз-

вития: сб. науч. ст. по итогам междунар. науч.-практ. конф. / под ред. И. Е. Бельских. Волгоград, 2014. С. 45–47.

12. Куцегреева Л. В., Наливкина В. В. Современные направления налогового администрирования трансфертного ценообразования // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12. С. 132–139.

13. Леонов М. В. Ценообразование розничных вкладов при пакетировании финансовых продуктов // Финансовые исследования. 2014. № 4(45). С. 31–38.

14. Макаева О. О. Трансфертное ценообразование в управлении ликвидностью коммерческого банка // Вестник магистратуры. 2016. № 4(55). С. 70–72.

15. Наместников А. С. Классификация подходов к построению системы трансфертного ценообразования в коммерческом банке // Банковские услуги. 2013. № 5. С. 23–30.

16. Наместников А. С. Преимущества использования трансфертного ценообразования в коммерческом банке // Гуманитарные и социальные науки. 2013. № 5. С. 61–68.

А. М. Анисимова, А. А. Олехова, О. А. Ожгибесова

3 курс, специалитет

Научный руководитель С. Л. Жуковская

доцент кафедры учета, аудита

и экономического анализа, к. э. н.

Пермский государственный национальный

исследовательский университет,

Пермь

О МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АРБИТРАЖНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРЕДПРИЯТИЯ-ДОЛЖНИКА

Для рыночной экономики характерна несостоятельность хозяйствующих субъектов. Причины несостоятельности делятся на внешние и внутренние. К внешним причинам относятся: уровень доходов и накоплений населения, платежеспособность экономических партнеров, кредитная и налоговая политика государства, изменение конъюнктуры рынка, уровень инфляции, наличие или изменение законов регулирующих предпринимательскую деятельность и уровень развития налогового законодательства. К внутренним причинам – низкий уровень техники и технологий, отсутствие налаженного сбыта, большая доля заемных средств и дефицит собственного оборотного капитала, что в общем является результатом неэффективного менеджмента. Таким образом, основной причиной несостоятельности является проблема менеджмента предприятия. Она проявляется в низкой квалификации и отсутствии опыта аппарата управления, ориентации на достижение краткосрочных результатов, в ущерб среднесрочным и долгосрочным, в низком уровне ответственности управляющего персонала за финансовые результаты деятельности предприятия, а также в неумении адекватно оценивать риски и управлять ими. Влияние данных причин ведет к тому, что предприятиям трудно функционировать, осуществлять финансово-хозяйственную деятельность и выполнять свои обязательства перед персоналом, инвесторами,

поставщиками и кредиторами, что в конечном счете приводит организацию к банкротству.

Реализация процедур банкротства предполагает проведение финансового анализа предприятия на всех стадиях, и главным образом, в процедуре наблюдения.

Основными целями финансового анализа в процедуре наблюдения является:

- Составление перечня требований кредиторов.
- Подготовка предложений о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.
- Подготовка обоснования введения одной из следующих стадий.
- Определение возможности покрытия судебных расходов за счет имущества должника.

Процедура финансового оздоровления – вводится в целях восстановления платежеспособности предприятия и погашения задолженностей в соответствии с графиком, поэтому финансовый анализ направлен на разработку рекомендаций по увеличению финансовой устойчивости и платежеспособности должника, и определению возможности его безубыточной деятельности.

Процедура внешнего управления направлена на продолжение деятельности и основана на передаче управления внешнему арбитражному управляющему с целью разработки плана внешнего управления и мониторинга его выполнения. В связи проводится детальный анализ финансово-экономического состояния предприятия-должника, его хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности, а также положения на товарных и иных рынках.

Процедура конкурсного производства нацелена на ликвидацию юридического лица и удовлетворение требований кредиторов, в соответствии с возможностями должника, для этого арбитражный управляющий определяет структуру конкурсной массы, обоснованность обязательств.

Таким образом, финансовый анализ состояния предприятия-должника занимает важное место в процедуре банкротства, однако существует только одна методика его проведения, разработанная для процедуры наблюдения.

Процедура проведения финансового анализа предприятия-должника регламентирована «Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 года № 367. В данном документе определена методика анализа: описаны цели, принципы, условия проведения финансового анализа, состав сведений и документы, по которым проводится данный анализ. Главной целью проведения финансового анализа является подготовка отчета о способности восстановления платежеспособности должника и целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства [1].

В деле о банкротстве арбитражный управляющий обязан анализировать финансовое состояние должника и результаты его хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности, руководствуясь данными статистического и бухгалтерского учета, учредительными документами, положением об учетной политике и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими деятельность должника. Равным образом он обязан выявить признаки преднамеренного и фиктивного банкротства организации и интерпретировать полученные результаты.

В соответствии с правилами проведения финансового анализа, арбитражному управляющему в ходе проведения финансового анализа необходимо руководствоваться принципами полноты и достоверности. Это означает, что в документах, содержащий финансовый анализ должника, указываются все данные, необходимые для оценки его платежеспособности, факты подтверждены документально, заключения и выводы основаны на расчетах и реальных фактах.

Данная методика, смогла решить многие проблемы пришедшие предшествующей, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 20.05.1994 № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий», однако она также не лишена недостатков, не позволяющих получить точные и достоверные данные о финансовом состоянии предприятия.

Одним из недостатков методики анализа финансового состояния должника является недостаточность использования бухгалтерской отчетности, вследствие чего показатели, исполь-

зуемые для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника, недостоверно отражают реально сложившуюся ситуацию. Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние рассчитываются на основе данных показателей и ввиду их неточности не могут отражать полную картину, а также вводят арбитражного управляющего в заблуждение [7].

Например, показатель ликвидные активы, определяется методикой как сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности и прочих оборотных активов. Однако в классическом понимании ликвидные активы также должны включать в себя балансовую статью «Запасы», чего данные правила не предусматривают. Из-за этого расчет коэффициента текущей ликвидности, производимый на основе показателя ликвидные активы не корректен. В соответствии с методикой коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника. Однако из-за не включения в показатель ликвидные активы запасов коэффициент текущей ликвидности отражает только способность организации погашать свои краткосрочные обязательства за счет продажи наиболее ликвидных активов, но не обеспечивать дальнейшую деятельность. Данная формула соответствует показателю, который принято называть коэффициентом промежуточного покрытия. Таким образом, в данной методике дано классическое определение коэффициента текущей ликвидности, однако формула для его расчета ему не соответствует и использование данного коэффициента не дает арбитражному управляющему необходимую информацию [3].

Для того, чтобы провести полный анализ арбитражному управляющему необходимо привлекать дополнительные источники информации. Например, величина долгосрочной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе может оказаться завышенной из-за включения в нее задолженностей невозможных ко взысканию. Для определения реальной стоимости дебиторской задолженности необходимо определить суммы, по которым истекает срок исковой давности, а также оценить плате-

жеспособность дебиторов. Завышение дебиторской задолженности влечет за собой завышение оборотных активов [7].

Стоит обратить внимание на еще один показатель – текущие обязательства должника, рассчитываемый как сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств [5]. Многие исследователи предлагают добавить в состав данного показателя текущую часть долгосрочных обязательств, погашение которых произойдет в течение ближайших 12 месяцев. Занижение текущих обязательств должника приведет к снижению степени платежеспособности по текущим обязательствам и повышению коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности [4].

Рассматривая следующую группу коэффициентов, характеризующих деловую активность должника, в первую очередь нужно сказать о несоответствии понятий. Под деловой активностью обычно понимается скорость оборота активов и источников, то есть оборачиваемость, например, это [6]:

- Оборачиваемость кредиторской задолженности – показатель, отражающий скорость погашения предприятием своих обязательств.

- Оборачиваемость дебиторской задолженности-показатель, характеризующий скорость оплаты отгруженных товаров и произведенных услуг.

- Фондоотдача-отражает объем продукции, получаемой с каждого рубля основных средств.

В правилах проведения арбитражным управляющим финансового анализа деловую активность должника характеризует рентабельность активов и норма чистой прибыли. Хотя данные коэффициенты обычно относятся к группе показателей рентабельности, то есть являются относительным показателем прибыли и отражают степень эффективности использования ресурсов.

Показатель нормы чистой прибыли, определяющий уровень доходности хозяйственной деятельности предприятия некорректен, так как рассчитывает величину показателя, а не норму. Само название данного коэффициента говорит о том, что нужно рассчитывать норму стоимостного показателя-прибыли, а

не относительного-доходности, так как у стоимостного показателя не существует нормы. Он имеет плановое значение, изменяемое в каждом периоде в зависимости от условий и задач, стоящих перед компанией.

Существенным моментом финансового анализа является сравнение полученных данных. Неоднозначно можно относиться к тому, что в действующей методике отсутствуют нормативные значения коэффициентов. С одной стороны, это является ее существенным недостатком, так как это ведет к субъективному анализу предприятия арбитражным управляющим. С другой стороны, отсутствие нормативов значений, дает возможность арбитражному управляющему пользоваться дополнительными источниками, данными статистических исследований отрасли или всей национальной экономики, оценками рейтинговых агентств и консалтинговых фирм, а также собственными статистическими данными организации за весь период деятельности. Коэффициентный анализ должен предполагать в первую очередь межотраслевой анализ, заключающийся в сравнении предприятия с отраслевым стандартом. Им чаще всего является среднеотраслевое значение за период. Поэтому стоит учитывать особенности отрасли и масштабы самого предприятия: длительность производственного цикла, структуру активов и длительность оборота.

Так как основным источником информации при оценке финансового состояния являются данные бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности, следует учитывать частые изменения в нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет.

Существующая методика предусматривает как коэффициентный анализ финансовой деятельности, так и анализ условий деятельности предприятия. К внешним условиям деятельности относятся: характеристика макроэкономических условий (динамика цен на производимую продукцию, предоставляемые услуги, работы, банковских ставок по кредитам и валютного курса), региональные и отраслевые особенности, влияние сезонных и природно-климатических факторов, динамика объемов поставок сырья, материалов и цен на них у основных поставщиков, динамика объема закупок готовой продукции и услуг основными потребителями и т. д. К внутренним же условиям деятельности относятся: описание организационной и управленческой струк-

тур организации, описание основных направлений деятельности, характеристика маркетинговой деятельности, анализ данных штатного расписания и т. д. [2]

Однако существующие правила не описывают как оценивать влияние вышесказанных факторов. Поэтому результаты проведения финансового анализа зависят от квалификации арбитражного управляющего [6].

Таким образом, можно сделать вывод, что рассматриваемая методика не совершенна и имеет ряд недостатков. Данные, полученные в ходе проведения финансового анализа предприятия-должника, в ряде случаев не отражают действительную картину, из-за чего выводы арбитражного управляющего становятся некорректными.

Список литературы

1. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа: утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 года № 367 [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

2. Бобылева А. З. О концепции проведения арбитражным управляющим анализа финансово-экономического состояния должника / А. З. Бобылева, Е. Н. Жаворонкова, О. А. Львова, М. Г. Холина // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015. № 10(169). С. 71–79.

3. Воронина А. В., Баранова И. В. Особенности бухгалтерского учета и анализа на несостоятельных // Сибирская финансовая школа. 2005. № 4. С. 37.

4. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012. 462 с.

5. Карпунина Е. В. Анализ финансового состояния должника по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 23. С. 66–72.

6. Манушин Д. В. Совершенствование диагностики финансового состояния предприятий // Актуальные проблемы экономики и права. Казань: Познание. 2007. № 4(4). С. 43–46.

7. Четверкина А. Г. Правила проведения арбитражным управляющим финансово-экономического анализа // Право и экономика 2004. № 9. С. 23–29.

*Е. А. Гладкова, С. В. Голикова,
В. В. Рязанова, С. Л. Жуковская
3 курс, специалитет
Научный руководитель С. Л. Жуковская
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь*

ВЛИЯНИЕ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ НА ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В ходе осуществления деятельности предприятия происходит постоянный кругооборот оборотного капитала, изменяется величина и потребность в ресурсах. Степень интенсивности использования оборотных активов характеризует такой показатель как оборачиваемость.

От скорости оборота оборотных активов, в свою очередь, зависят некоторые параметры деятельности предприятия.

Во-первых, от оборачиваемости зависит величина оборотных средств. За счет ускорения либо замедления оборачиваемости, возможно высвобождение (экономия) оборотных средств либо их перерасход. При замедлении оборачиваемости происходит дополнительное вовлечение средств в оборот, более длительное их омертвление. А в результате ускорения оборачиваемости сокращается потребность в оборотных средствах, требуется меньше ресурсов [2]. Таким образом, происходит абсолютное высвобождение, когда можно изъять какую-то часть оборотных средств из оборота.

А в случаях, когда обеспечивается ускоренный рост производства, при наличии оборотных средств в пределах потребности, происходит так называемое относительное высвобождение (экономия) оборотных средств [2]. Иными словами, при сохранении прежних остатков оборотных средств, происходит

рост объема продаж. Здесь, экономический эффект от ускорения оборачиваемости выражается в увеличении продукции без дополнительного привлечения финансовых ресурсов.

Высвобождение оборотных средств можно рассчитать на основе двух формул.

Первая формула заключается в том, что экономия либо перерасход оборотных средств определяется как разница между их величиной в отчетном периоде и произведением их величины за предшествующий период на коэффициент роста их продукции [11]:

$$\Delta E = E_1 - E_0 * K^N, (1)$$

где ΔE – высвобождение оборотных средств,

E_1 – величина оборотных средств предприятия на конец первого года работы,

E_0 – величина оборотных средств на конец второго периода,

K^N – коэффициент роста продукции,

$E_0 * K^N$ – величина оборотных средств, которые были бы необходимы предприятию при сохранении неизменными объемов производства.

Вторая формула основана на сравнение оборачиваемости оборотных средств предприятия в различные отчетные периоды и рассчитывается как произведение разницы в оборачиваемости их оборотных средств и коэффициента однодневной реализации [11]:

$$\Delta E = \frac{N}{360} * (L_1 - L_0), (2)$$

где $\frac{N}{360}$ – однодневная реализация продукции,

L_1 – оборачиваемость оборотных средств во втором отчетном периоде,

L_0 – оборачиваемость оборотных средств во втором отчетном периоде.

Разные авторы используют данные формулы в различных ситуациях. Некоторые авторы обе формулы относят к расчету относительного высвобождения [11], другие для расчета абсолютного высвобождения [10].

Можно сделать вывод, что обе формулы подходят как для абсолютного, так и для относительного высвобождения. Более того, если преобразовать одну формулу, то можно вывести другую.

Влияние оборачиваемости на объем продукции можно найти, воспользовавшись зависимостью объема реализации продукции предприятия (N) от величины необходимых для функционирования предприятия оборотных средств (E). Используя метод абсолютных разниц, можно определить прирост объема продукции с помощью двухфакторной мультипликативной модели [11]:

$$N^{\lambda} = \lambda_E * E_1, (3)$$

где N^{λ} – объем продукции,

λ_E – прямой коэффициент оборачиваемости,

E_1 – величина необходимых для функционирования предприятия оборотных средств.

Величина прироста продукции за счет ускорения оборотных средств определяется следующим образом [10]:

$$\Delta N^{\lambda} = (\lambda_{E1} - \lambda_{E0}) * E_1, (4)$$

где ΔN^{λ} – прирост продукции,

λ_{E0} – прямой коэффициент оборачиваемости базисного периода,

λ_{E1} – прямой коэффициент оборачиваемости отчетного периода,

Поскольку увеличение оборачиваемости приводит к увеличению объема продаж, то с каждой продажей наращивается получение прибыли, содержащееся в каждом рубле выручки. Таким образом, оборачиваемость влияет на величину прибыли.

Увеличение суммы прибыли за счет изменения коэффициента оборачиваемости капитала можно рассчитать путем произведения прироста коэффициента оборачиваемости капитала на базовый уровень коэффициента рентабельности продаж и на фактическую среднегодовую сумму оборотного капитала [9]:

$$\Delta \Pi = \Delta K_{об} * R_{об0} * KL_1, (5)$$

где $\Delta \Pi$ – прирост прибыли,

$\Delta K_{об}$ – прирост коэффициента оборачиваемости капитала,

$R_{об0}$ – базовый уровень коэффициента рентабельности продаж,
 KL_1 – фактическая среднегодовая сумма оборотного капитала.

Другим вариантом расчета прироста прибыли за счет влияния оборачиваемости может быть расчет через величину прибыли базисного периода и коэффициенты оборачиваемости за отчетный и базисный периоды [10]:

$$\Delta P = P_0 * \frac{K_{об1}}{K_{об0}} - P_0, (6)$$

где ΔP – прирост прибыли,

P_0 – прибыль за базисный период,

$K_{об0}$ – коэффициент оборачиваемости за базисный период,

$K_{об1}$ – коэффициент оборачиваемости за отчетный период.

В свою очередь, оборачиваемость оказывает влияние на уровень рентабельности предприятия. Расчет влияния оборачиваемости на изменение уровня рентабельности совокупного капитала можно произвести по двухфакторной формуле Дюпона, которая основывается на взаимосвязи между показателем рентабельности предприятия и двумя факторами: рентабельностью продаж и рентабельностью активов. Такая модель позволяет оценить влияние разработанной системы продаж предприятия и интенсивности использования его активов на формирование рентабельности компании [3]:

$$ROA = K_{oa} * ROS = \frac{P_n}{S} * \frac{S}{A}, (7)$$

где ROA – коэффициент рентабельности активов,

K_{oa} – коэффициент оборачиваемости активов,

ROS – коэффициент рентабельности продаж,

P_n – чистая прибыль,

S – выручка от реализации (объем производства),

A – сумма активов компании.

В зависимости от ситуации на рынке можно снизить цены, чтобы продать больше товара. В результате снизится рентабельность продаж, но ускорится оборачиваемость, что будет способствовать росту доходности.

Оборачиваемость оборотных средств также влияет на платежеспособность предприятия. Ускорение оборачиваемости

оборотных средств приводит к высвобождению денежных средств, в результате чего денежные средства откладываются на расчетном счете предприятия, следовательно, повышается платежеспособность предприятия [5].

Длительность оборота оборотных средств, кроме всего прочего, влияет на величину постоянных расходов предприятия. Например, длительность хранения запасов определяет величину затрат на их владение. Так, чем меньше длительность одного оборота, тем меньше приходится постоянных расходов в расчете на один оборот [4].

Безусловно, ускорение оборачиваемости имеет большое значение. Большинство авторов, такие как А. Д. Шеремет [11], О. В. Ефимова [3], Н. Л. Зайцев [6], Н. Л. Павлова [7], В. Я. Горфинкель [2], Л. Е. Басовский [1] уверены, что принятие мер по ускорению оборачиваемости всегда позитивно влияет на эффективность деятельности предприятия. Это подтверждают и методические положения по оценке финансового состояния предприятия-должника в процедуре банкротства: «...чем скорость оборота выше, тем выбранная стратегия эффективнее» [8, п. 5.4.2]. Но всегда ли, чем выше оборачиваемость, тем эффективнее проводится финансовая политика?

Например, на первом этапе кругооборота оборотных средств, предприятие пускает деньги в оборот, чтобы в итоге получить прибыль, в результате чего денежные средства превращаются в ресурсы, необходимые для производственного процесса. На данной стадии необходимо контролировать период нахождения капитала в производственных запасах. Это может осуществляться путем недопущения хранения избыточных запасов. Однако, в некоторых случаях, чтобы уберечь предприятие от риска нехватки материалов, защититься от инфляции, приходится замедлять оборачиваемость [4]. Тогда, накопление материальных ценностей положительно скажется на уровне рентабельности в будущем.

На примере заключительной стадии кругооборота оборотных средств тоже можно увидеть, что ускорение оборачиваемости не всегда может быть положительным процессом. Реализация готовой продукции приводит к увеличению дебиторской задолженности и обеспечивает поступление денежных средств

на расчетный счет. Здесь важно разрабатывать и соблюдать эффективную политику и стратегию реализации, и рационально подходить к управлению дебиторской задолженности, с целью ускорения получения денежных средств. С другой стороны, отсрочка платежа может быть хорошим инструментом по привлечению новых покупателей. Следовательно, рост дебиторской задолженности (замедление оборачиваемости) не всегда оценивается отрицательно, а ее снижение (ускорение оборачиваемости) – положительно [9].

Также, неоднозначно значение ускорения оборачиваемости с точки зрения рентабельности активов. Если рентабельность продаж отрицательна (деятельность предприятия убыточна), то рост оборачиваемости активов приводит к ускорению убыточной деятельности (ускорению генерирования убытков). Если рентабельность продаж положительна (деятельность предприятия прибыльна), то увеличение оборачиваемости активов может повысить рентабельность активов, а также компенсировать снижение уровня рентабельности продаж [11].

Повысить эффективность использования оборотных средств можно лишь рациональным и экономным использованием и управлением ресурсов предприятия, недопущением их перерасхода и потерь на каждой стадии. То есть, грамотное и эффективное использования всех ресурсов предприятия, как правило, уменьшает длительность одного оборота, что в дальнейшем отражается на общем финансовом состоянии предприятия [1]. Но и ускоренная оборачиваемость не всегда выступает позитивным показателем, т. к. может приводить к перебоям в производстве (например, при ситуации истощения складских запасов). Следовательно, необходимо проводить анализ каждой стадии производственного процесса, с целью предотвращения не только нехватки оборотных средств, но и их необоснованного избытка (например, обесценивание денежных средств на расчетном счете).

Изменение оборачиваемости оборотных средств можно трактовать по-разному. С одной стороны, большой объем оборотных средств, а, следовательно, и оборотных активов, минимизирует риски связанные с остановкой производства или нехватки готовой продукции при избыточном спросе, что в конеч-

ном итоге уменьшает убытки в виде неполученной выручки. С этой точки зрения, чем больше средств мы вкладываем в оборотные активы, тем меньше недополученных доходов мы имеем. С другой стороны, большой объем оборотных средств означает отвлечение (замораживание, иммобилизацию) финансовых ресурсов (денежных средств). То есть, вкладывая деньги в большой объем оборотных активов, мы теряем возможность использовать эти деньги для других целей, которые могут принести намного больше дохода на единицу вложения. С этой точки зрения рост оборотных средств увеличивает альтернативные издержки использования финансовых ресурсов.

Основной проблемой в рамках управления оборотными средствами является поиск оптимального уровня между снижением риска (остановка производства, нехватка готовой продукции) и потерей доходности от замораживания денежных средств в оборотных активах. Если говорить с позиции оборачиваемости, то увеличение оборотных активов должно сопровождаться соответствующим ростом выручки, в этом случае эффективность использования оборотных средств не уменьшится.

Таким образом, оборачиваемость как самостоятельный показатель не может охарактеризовать в целом эффективность управления оборотными средствами, а является лишь одним из показателей, который должен рассматриваться в системном подходе, наряду с другими [5]. Согласование между необходимостью обеспечения бесперебойной деятельности предприятия, оборачиваемостью, рентабельностью и платежеспособностью должно являться целью краткосрочной финансовой политики предприятия, и учитываться при оценке результатов и принятии управленческих решений.

Список литературы

1. Басовский Л. Е., Лунева А. М., Басовский А. Л. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2010. 222 с.

2. Горфинкель В. Я. Экономика предприятия: учебник для вузов / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 670 с.

3. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега Л», 2010. 351 с.

4. Жуковская С. Л., Малиновская С. И. Методологические вопросы категории «Оборачиваемость» // История развития торговли Пермского края: Междунар. науч.-практ. конференция: сб. науч. тр. Пермь, 2006.

5. Жуковская С. Л., Оборин М. С. О некоторых особенностях проведения анализа активов предприятия // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2014. № 1(93). С. 40–45.

6. Зайцев Н. Л. Экономика промышленного предприятия: учебник. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 414 с.

7. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003. 269 с.

8. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ «Об утверждении Методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса» от 12.08.94 № 31-р.

9. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. 7-е изд., испр. Мн.: Новое знание, 2002. 704 с.

10. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2006. 639 с.

11. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. М., ИНФРА-М, 1998. 343 с.

Т. М. Данилова, С. Ю. Четверикова
3 курс, бакалавриат
Научный руководитель С. Л. Жуковская
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

В современном мире значительная информатизация экономики приводит к необходимости использования различных подходов к управлению деятельностью предприятия. Задачи управления требуют умения работать с большими объемами информации, проводить ее анализ, моделировать ситуации, подбирать материал для принятия решений. Это определяет необходимость использования экономического анализа как инструмента принятия научно обоснованных управленческих решений.

Данный вопрос является актуальным, так как в современных предприятиях отличительной особенностью внешней и внутренней среды функционирования является очень высокая скорость происходящих в ней непрерывных, или даже непредсказуемых изменений. Следовательно, это обуславливает необходимость постоянного осуществления анализа окружения предприятия.

Рассмотрим роль экономического анализа в принятии управленческих решений в рамках современного предприятия. Чтобы разрешить данную проблему, обратимся к определению системы управления.

Под управлением принято понимать информационный процесс, основной задачей которого является тщательное изучение информации о состоянии управляемого объекта, определение основных целей его развития, условий и путей их достиже-

ния, факторов реализации и контролирование хода выполнения принятых решений. Управление – непрерывный процесс реализации управленческих функций [2].

Каждая такая функция имеет свою область воздействия и осуществляется с помощью соответствующих ей методов. В связи с этим функции управления по содержанию выполняемых работ подразделяются на основные (общие) и обеспечивающие. Основные являются обязательными для успешной работы любой организации. На них и основана вся система управления. Впервые функции менеджмента были отражены в работе «Общее и промышленное управление» французского практика и ученого Анри Файоля в 1916 г. Он описал их в виде пяти самостоятельных направлений: предвидение, организация, распоряительство, координация и контроль. Современный менеджмент оставил лишь четыре: планирование (предвидение), организация, мотивация и контроль (данные функции были выделены как первичные в 80-х годах прошлого столетия Майклом Месконом). Эти функции имеют две общие характеристики: все они требуют принятия решений, и для всех необходим обмен информацией. Рассмотрим каждую более детально.

Планирование как очень важная функция в системе управления на предприятии включает в себя идентификацию бизнес-цели, оценку различных средств, которые будут расходоваться на бизнес-пути. Также, выявляет содержание структурных подразделений и работников. Главная задача – планомерно развивать экономику предприятия, обеспечить ее путями достижения лучших конечных результатов производства.

Организация – это формирование структуры предприятия, вначале распределение и координация работ сотрудников (распределение заданий, полномочий, ролей, ответственности, ресурсов и т. д.), а затем проектирование структуры в целом. Также, сюда можно включить определение основных целей бизнеса, а именно стратегии для их достижения.

Мотивация как управленческая функция – это процесс побуждения себя и других к деятельности для достижения личных целей или целей организации.

Контроль – это наблюдение за происходящими процессами в управляемом объекте, сопоставление фактически достиг-

нутых результатов с запланированными, а также выявление отклонений. Контроль является самым важным для руководителя, ведь от него будет зависеть весь результат деятельности.

Обеспечивающие функции обслуживают реализацию основных, и от них во многом, а нередко и полностью, зависит эффективность управленческой деятельности. К таким функциям следует отнести учет и экономический анализ.

Полная и объективная информация обеспечивается учетом. Как функция управления учет собирает, систематизирует и обобщает данные, необходимые для управления производством, а также для контроля выполнения планов и хода производственных процессов.

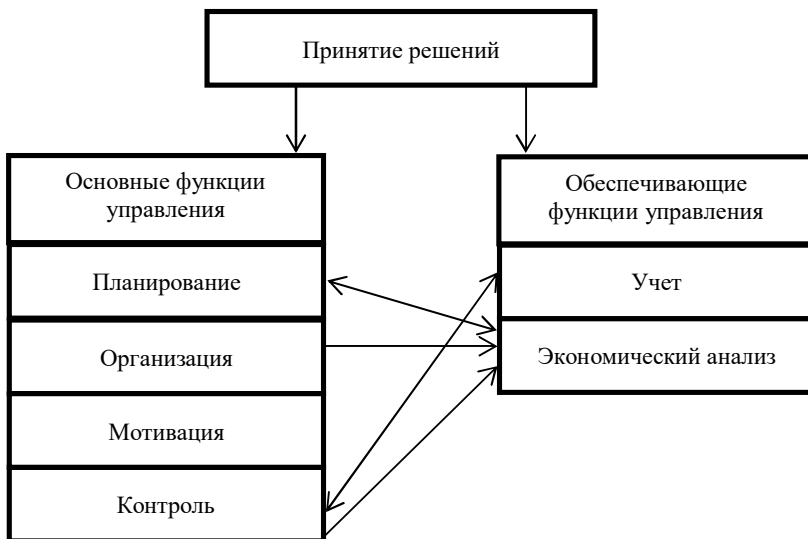
Кроме того, для эффективного управления необходима информация о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Понимание информации, ее осмысление достигаются с помощью экономического анализа.

Экономический анализ и его составная часть – финансовый анализ – являются неотъемлемой частью разработки практически всех видов бизнес-планов и существенными элементами управления в целом [1]. Экономический анализ – это научное исследование экономических явлений и процессов путем разложения их на составляющие с последующим изучением их во всем многообразии взаимосвязей и взаимозависимостей. Предметом экономического анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов. Объектом – экономические результаты хозяйственной деятельности: производство и реализация продукции, формирование себестоимости, прибыль, использование различных ресурсов предприятия, рентабельность, финансовое состояние.

В системе управления предприятием экономический анализ имеет немаловажное значение: является инструментом обработки информации, средством обоснования управленческих решений и определяется потребностями управления. Он необходим на всех стадиях подготовки и принятия решений, и в особенности на этапах формирования цели, отбора лучшего варианта и оценки результатов их реализации. Экономический анализ – это общая методология, система, направленная на то, чтобы структурировать поставленную проблему, установить взаи-

мосвязи, дать количественные оценки, обеспечить выбор оптимального решения путем обоснования альтернатив и отсева нерациональных, сравнения и выбора наиболее предпочтительных вариантов [2].

Место, роль и связи экономического анализа с функциями управления показаны на рисунке.



Связь экономического анализа с функциями управления

Экономический анализ тесно взаимосвязан с планированием, являясь инструментом обоснования и оценки выполнения планов, и базируется на учете и контроле. Рассмотрим подробнее задачу анализа. Используя данные учета и контроля, требует изучить: закономерности отклонений, их стабильность; факторы и вызвавшие их конкретные причины; резервы, связанные с устранением отклонений, возможные варианты их реализации; перспективы развития явлений. По результатам анализа принимаются решения о регулировании возникшей ситуации, появляется новая информация о состоянии объекта управления.

Управленческое решение – это выбор целенаправленного воздействия на объект управления, который базируется на ана-

лизе ситуации и содержит программу достижения цели.[3] Другими словами, это определенный экономический процесс, совершаемый в рамках управления организацией, имеющий три этапа: подготовки, принятия и реализации управленческих решений, которые включают в себя, помимо выявления проблемы, формулировки заданий, сравнения альтернативных вариантов решения, еще и составление плана реализации решения и контроль над реализацией решений. Как уже было отмечено, каждая из функций управления требует принятия того или иного управленческого решения.

Принятие управленческого решения – это процесс последовательного целенаправленного движения по системе управления, начиная с определения проблемной ситуации и заканчивая анализом и оценкой принятого решения. Результатом данного процесса является управленческое решение, которое приводит к определенным изменениям в системе управления [5].

Для обеспечения наилучшего результата на уровне предприятия все принимаемые решения управленцев должны быть эффективными, оптимальными, мотивированными и обоснованными. Для этого и необходимо проведение экономического анализа, т. к. он является основной составляющей для пользователей, которые заинтересованы именно в эффективном управлении, а потому в дальнейшем будут использовать его. Таких пользователей называют стейкхолдерами [4].

К первой группе стейкхолдеров относят участников рынка, для которых доходность напрямую определяется результатами деятельности. Другими словами, благополучие этих людей находится в прямой зависимости от финансовой устойчивости компании. К ним относятся:

- собственники;
- настоящие и потенциальные инвесторы и кредиторы;
- поставщики;
- покупатели;
- персонал предприятия;
- менеджеры всех уровней.

Вторая группа – это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы. Они исполь-

зуют экономический анализ в рамках своих профессиональных компетенций, также они обязаны защищать интересы первой группы в соответствии с договором. Не следует забывать, что приоритеты в проведении анализа будут меняться в зависимости от того, из какой группы участники его будут «читать».

Приоритетными направлениями анализа являются:

Для собственников:

- прибыльность компании в целом;
- доходность собственного капитала и активов;
- распределение прибыли;
- положение компании на рынке ценных бумаг.

Для кредиторов:

- ликвидность активов и компании в целом;
- показатели обслуживания долга;
- финансовый леверидж.

Для менеджеров:

- производственная (текущая) деятельность;
- эффективность управления ресурсами;
- доходность.

Экономический анализ проводится как комплексно, так и по определенным областям, в зависимости от этапа определения целей и задач.

Таким образом, подробно рассмотрев экономический анализ, его предмет, объект, задачи, направления и функцию в управлении предприятием, можно выделить его в самостоятельную функцию управления. Это позволит централизовать процесс аналитической обработки экономической информации, способствует повышению специализации, профессиональной подготовки специалистов и качественному выполнению этой функции.

Экономический анализ может быть выделен в самостоятельный функциональный блок под названиями: «система аналитического обеспечения управления (CAO)» [2] или «анализ как поддержка принятия управленческих решений».

Под функциональным блоком понимается структурный элемент системы управления, который тесно связан с выполняемыми функциями управления, имеющих единую целевую

направленность. Данная система как самостоятельный блок предоставляет аналитически преобразованную и более пригодную для использования информацию и является, так сказать, поддержкой в принятии управленческого решения.

Необходимыми условиями для принятия именно эффективного решения следует считать постоянное обновление и использование аналитической информации, точную оценку состояния объекта управления. Выполнить эти условия и позволяет выделение САО в самостоятельную функциональную подсистему управления.

Цель данной системы – обеспечение подготовки и принятия оптимального решения, выбор оптимальной альтернативы из множества рассматриваемых.

Элементами такой системы являются люди, техника, информация, методы, процессы, организация.

Важной особенностью функционирования системы аналитического обеспечения управления служит повышение качества, степени оптимальности, обоснованности, оперативности принятия управляющих решений, а в связи с этим – рост эффективности управления и хозяйственной деятельности предприятия.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что роль экономического анализа в принятии управленческих решений очень велика. Применение комплексного использования результатов анализа позволит предприятиям:

- углублять и развивать процесс управления производством с использованием приемов и методов экономического анализа;

- повышать эффективность деятельности, полагаясь на качественный уровень управленческих решений;

- повышать конкурентоспособность в условиях современной экономики.

Экономический анализ является одной из важнейших отраслей знаний, которая помогает вырабатывать навыки оценки сложившейся ситуации на предприятии и умения принимать правильные управленческие решения на основе полученных в ходе анализа результатов.

Список литературы

1. Башкатова Ю. И., Яремская Т. А. Финансовый анализ как основа принятия управленческих решений // Молодой ученый. 2014. № 6.2. С. 8–10.

2. Бороненкова С. А. Концептуальная модель системы аналитического обеспечения управления предприятием // Известия Уральского государственного экономического университета. 2004. № 8. С. 66–74.

3. Воропаева Л. Н. Роль и значение экономического анализа при принятии управленческих решений в авиакомпании // Научный вестник московского государственного технического университета гражданской авиации. 2006. № 104. С. 60–64.

4. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для магистров М.: Издательство Юрайт, 2013. 462 с.

5. Управленческие решения: сущность, классификация и технология принятия//aup.ru. URL: http://www.aup.ru/books/m8/2_1.htm (дата обращения: 04.03.2017).

К. Ю. Ерёмина, М. Б. Юшкова
3 курс, специалитет
Научный руководитель С. Л. Жуковская
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В современных условиях жесткой конкуренции, многогранности и сложности экономических отношений между хозяйствующими субъектами, обостряется вопрос конкурентоспособности и целесообразности существования предприятия, а также существенно возрастают требования, предъявляемые ко всем функционирующим организациям. К их числу относятся: повышение эффективности производства, конкурентных преимуществ реализуемых товаров и услуг на основе внедрения инноваций, повышение эффективности управления производством. Большую роль в обеспечении жизнеспособности предприятия играет комплексный экономический анализ деятельности, основным содержанием которого является системное исследование финансово-экономического состояния предприятия и факторов его формирования.

Комплексный экономический анализ представляет собой «систему специальных знаний, связанную: а) с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка; б) с научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения; в) с выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия; г) с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов; д) с обобщением пере-

дового опыта, с принятием оптимальных управленческих решений» [1].

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятия, результаты финансовой деятельности и социально-экономическая эффективность предприятия, которые складываются под влиянием субъективных и объективных факторов, формирующихся на основе экономической информации. По своему определению, экономический анализ взаимосвязан с хозяйственными процессами, включающими в себя, как производство, так и реализацию продукции с применением основных и оборотных средств, а также формирование и распределение прибыли.

Предмет экономического анализа позволяет определить стоящие перед ним задачи. Традиционно к задачам экономического анализа относятся:

- Анализ качества, достоверности и обоснованности разработанных нормативов и выявление основных показателей, необходимых для планирования на будущие периоды. Обоснование планов достигается, исходя из проведения достоверного и полного комплексного экономического анализа деятельности предприятия за предыдущие периоды. Кроме того, эта задача позволяет выявить главные факторы, которые оказывают непосредственное воздействие на деятельность организации и которые необходимо учитывать при разработке планов на последующие периоды.

- Оценка и контроль выполнения планов. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия отражает реализацию планов за отчетный и текущий период на основе данных статистического и бухгалтерского учета, а также иных источников информации. В рамках этой задачи проводится оценка эффективности использования финансовых, материальных и трудовых ресурсов.

- Качественная и количественная оценка влияния отдельных факторов. При проведении комплексного экономического анализа важным является определение и измерение влияния внешних и внутренних факторов, поскольку от этого зависит

достоверность оценки деятельности компании и перспективы ее развития.

- Определение имеющихся резервов, которые способствуют росту эффективности производства. Эта задача основывается на выявлении возможностей, которые не были использованы в производстве.

- Обоснование и оптимизация управленческих решений
- необходимое условие для повышения эффективности производства.

Традиционно объектами экономического анализа являются результаты экономической деятельности предприятия, а именно производство и сбыт продукции; себестоимость продукции; использование финансовых, трудовых и материальных ресурсов; финансовые результаты производства и финансовое состояние предприятия.

Современный комплексный экономический анализ, помимо вышеперечисленных задач, выделяет новые задачи, включающие в себя:

- Выбор партнеров на основании информации, публикуемой о них.

- Проверка и оценивание (due diligence) приобретаемого предприятия (бизнеса).

- Создание методики анализа эффективности сделок слияния и поглощения (Mergers&Acquisitions), выявление эффекта синергии – слияния отдельных частей в единую систему в результате интеграции.

- Улучшение методики проведения экономического анализа на основании бухгалтерского учета и отчетности по международным стандартам.

- Создание приемов анализа, повышающих эффективность вложения финансовых резервов в инвестирование

- Усовершенствование методов оценки качества и конкурентоспособности товаров на внешнем и внутреннем рынке.

- Выявление потенциала развития бизнеса и оценка капитализации предприятия.

- Создание методик регионального и социального анализа, а также природоохранной деятельности.

– Оценка эффективности использования аутсорсинга (outsourcing).

– Применение новых видов анализа: стратегического, многовариантного, диагностического и непрерывного.

Достижение положительных финансовых результатов и повышение финансового благосостояния предприятия возможно лишь в случае использования целой системы комплексного экономического анализа. Данная система базируется на четырех направлениях деятельности предприятия (табл. 1).

Таблица 1

Виды деятельности организации, охватываемые системой комплексного экономического анализа деятельности

Название	Сущность
Комплексный экономический анализ операционной деятельности	Основывается на решении текущих производственных задач предприятия, в т. ч. приобретение ресурсов, продажа товаров, выполнение работ и оказание услуг
Комплексный экономический анализ финансовой деятельности	Решает возникшие вопросы, касающиеся финансирования, анализа финансового состояния и эффективности использования финансовых ресурсов
Комплексный экономический анализ инвестиционной деятельности	Оценка целесообразности реализации долгосрочных и краткосрочных финансовых и капитальных вложений
Комплексный экономический анализ инновационной деятельности	Анализ эффективности внедрения инновационных проектов в практическую деятельность предприятия

Представленные виды деятельности, основанные на решении текущих вопросов и задач, возникающих в процессе производственной деятельности, обеспечивают заинтересованных пользователей необходимой информацией о финансово-экономическом состоянии организации. Это обусловлено тем, что при создании системы комплексного экономического анализа следует учитывать интересы различных контрагентов, которые оказывают влияние на развитие бизнеса (табл. 2).

Все внешние и внутренние пользователи информации комплексного экономического анализа, прямо или косвенно заинтересованы в результатах деятельности организации.

Таблица 2

Пользователи комплексного экономического анализа деятельности

Внешние	Внутренние
1. Собственники 2. Банки и кредиторы 3. Поставщики и покупатели 4. Налоговые государственные инспекции 5. Инвесторы	1. Руководство фирмы 2. Персонал

1. К интересам собственников в рамках анализа деятельности организации относятся: оценка эффективности произведенных расходов и достижения финансовых результатов; анализ конкурентоспособности и финансовой устойчивости, перспектив и возможностей развития, эффективности использования заемного капитала; выявление возможных убытков и непроизводственных затрат; прогнозирование финансовой состоятельности.

2. Финансовый интерес банков и кредиторов направлен на исследование состава, структуры и динамики активов организации; оценку величины кредиторской и дебиторской задолженности, а также эффективности использования собственных и заемных средств; мониторинг полученных долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

3. Поставщики и покупатели заинтересованы в оценке ликвидности обязательств в текущем периоде; исследовании структуры оборотных активов, мониторинге истекшей кредиторской и дебиторской задолженности.

4. Налоговые инспекции проводят анализ достоверности предоставленных экономическим субъектом данных налогооблагаемой базе и перечислении местных и федеральных налогов в бюджеты.

5. Инвесторы заостряют внимание на оценке финансового состояния компании, в частности его финансовой устойчивости и способности своевременно погашать долгосрочные и краткосрочные обязательства; мониторинге эффективности финансовых вложений за счет собственного капитала организации.

6. Руководство фирмы заинтересовано в оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности; оценке факторов

снижения и роста прибыли, отслеживании притоков и оттоков денежных средств.

7. Интересы персонала заключаются в анализе структуры кадров, производительности и оплаты труда, качества реализуемой продукции, выполняемых работ и услуг.

Достижение экономическими субъектами поставленных целей в рамках комплексного экономического анализа деятельности оказывает непосредственное влияние на функционирование компании и эффективность ее деятельности.

Проведение эффективного комплексного экономического анализа обеспечивается наличием релевантной качественной и количественной информации, соответствующей поставленным пользователями целям, а также рядом взаимосвязанных и взаимообусловленных показателей. Каждый показатель имеет конкретный смысл и определенное значение. Экономический анализ же предполагает комплексное и системное использование показателей, взаимосвязь которых определяет последовательность проведения анализа. Определяющую роль в их выборе играют тактика развития организации, требования акционеров, рыночная конъюнктура и отраслевая специфика. Второстепенными факторами, влияющими на отбор показателей, являются требования законодательства, увеличение прозрачности компании, инфраструктура и участники рынка.

На основании анализа показателей, отражающих целесообразность деятельности предприятия, планируется и прогнозируется ее дальнейшее развитие, которое невозможно без эффективно разработанной системы управления. Управление представляет собой процесс, первоочередной задачей которого является, на основе имеющейся информации о субъекте управления, определить его дальнейшие перспективы развития.

Система управления включает в себя управляющую и управляемую подсистему. В системе управления предприятием комплексный экономический анализ деятельности является элементом управляющей подсистемы. В свою очередь управляемая подсистема анализа – это совокупность объектов управления, которая включает в себя финансово-хозяйственную деятельность организации (рис. 1).



Место комплексного экономического анализа деятельности в системе управления организацией

Таким образом, комплексный экономический анализ является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений, которые разрабатываются на основе результатов анализа. Он осуществляет подготовку данных, необходимых для обоснования и оптимизации управленческих решений. Роль комплексного экономического анализа в деятельности предприятия заключается в выполнении ряда важнейших функций. В первую очередь, он определяет содержание и направление деятельности, как самой компании, так и ее структурных подразделений в краткосрочном и долгосрочном периоде решений. Также экономический анализ способствует раскрытию основных тенденций экономики организации, которые обеспечивают эффективность и объективность управления производством.

С помощью комплексного экономического анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно анализируются факторы изменений результатов деятельности, обосновываются

бизнес-планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением. Тем самым, знание современных приемов комплексного экономического анализа деятельности в условиях динамичных изменений рыночной ситуации, позволяет разрабатывать эффективную тактику и стратегию функционирования предприятия, выявлять возможности повышения эффективности его деятельности и реализовывать их на практике.

Список литературы

1. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник для вузов. М.: Финансы и статистика. 2007. 536 с.

II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, АУДИТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Ж. К. Андрианова

1 курс, магистратура

Научный руководитель Т. Н. Баталова

*доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.*

*Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь*

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БЮДЖЕТНЫХ И КАЗЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Вопросы организации внутреннего контроля оказывают существенное влияние на достоверность финансового учета и бухгалтерской отчетности. В последние годы в субъектах хозяйствования успешно формируются системы внутреннего контроля и аудита, результаты деятельности которых учитываются при проведении внутрисубъектных и аудиторских проверок. Организация внутреннего контроля органически связана с управленческой структурой субъекта хозяйствования, его стратегией и постановкой управленческого и финансового учета, а также порядком составления отчетности.

По организации внутреннего контроля в коммерческой сфере существует большое количество нормативных и методических актов, однако стоит отметить, что серьезный удельный вес в экономике нашей страны занимают бюджетные учреждения, где вопрос организации внутреннего контроля рассматривается не так активно в силу действия нормативно-правовых актов, регламентирующих контроль за исполнением бюджета.

Такой ситуации способствуют разные подходы к определению внутреннего контроля с точки зрения законодательства. Так, например, организация внутреннего контроля экономическим субъектом (за исключением организаций сектора государственного управления) разъясняется информацией Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», согласно которой внутренний контроль – это процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

Такая трактовка внутреннего контроля соотносится с принципами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, при этом содержит четкое определение термина «внутренний контроль» и направления его действия. Что касается бюджетных и казенных учреждений, здесь в нормативных документах этому вопросу почти не уделено внимания, поэтому учреждения, как правило, самостоятельно решают, как разработать документ, регламентирующий сущность и процедуры внутреннего контроля. Опираясь на нормативные документы (Постановление Правительства РФ от 17.03.2014 г. № 193 (ред. от 23.04.2016) «Об утверждении Правил осуществления главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета...») можно лишь выделить 2 подвида контроля в бюджетном учреждении, а именно внутренний финансовый контроль и внутренний финансовый аудит. При этом законодатель не дает определений, а указывает направления внутреннего финансового контроля, закрепляет перечень бюджетных процедур и, самое главное, определяет круг контрольных действий и фор-

мы проведения внутреннего финансового контроля. Внутренний финансовый аудит имеет цели – оценить надежность внутреннего финансового контроля, подтвердить достоверность бюджетной отчетности, а также проверить соответствие порядка ведения бюджетного учета методологии и стандартам бюджетного учета. На основании этого можно сделать вывод о том, что в бюджетных и казенных организациях внутренний контроль (а именно совокупность таких элементов, как организационная структура организации, контрольные процедуры и их методики, являющиеся средствами упорядоченного и эффективного ведения экономической деятельности) базируется на финансовом контроле.

В соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ внутренний финансовый контроль и аудит должны охватывать все аспекты экономической деятельности. В соответствии с Программой повышения эффективности бюджетных расходов до 2018 года, развитие системы внутреннего контроля должно основываться на анализе и учете международных стандартов внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового, а также передовой зарубежной практики. Именно эти положения легли в основу принятых Правительством РФ Правил осуществления главными администраторами средств федерального бюджета внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита (утв. Постановлением Правительства РФ от 10.02.2014 г. № 89). Правила определяют два способа осуществления внутреннего контроля в учреждении: сплошной или выборочный, а также уровни его реализации:

- контроль по уровню подведомственности (осуществляется сплошным или выборочным способом) в отношении операций и процедур, проводимыми подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств с помощью проверок, направленных на установление соответствия документов требованиям бюджетного законодательства и внутренним стандартам;

- контроль по уровню подчиненности (сплошным способом) осуществляет руководитель организации (подразделения) путем авторизации действий по формированию документов, не-

обходимых для выполнения внутренних бюджетных процедур, осуществляемых подчиненными должностными лицами;

– самоконтроль, проводимый сплошным способом должностными лицам путем проведения проверки каждой выполняемой операции определенным лицом на соответствие нормативным правовым актам, внутренним стандартам и должностным инструкциям, а также путем оценки факторов, оказавших негативное влияние на совершение хозяйственной операции [9].

Данные способы реализации внутреннего финансового контроля имеют ряд недостатков: самоконтроль как уровень реализации внутреннего контроля не имеет ведомственной регламентации и его результат будет зависеть от таких факторов, как полнота должностной инструкции, уровень квалификации, опыт работы и личностных особенностей должностного лица – т. е. необходим более надежный механизм реализации внутреннего контроля. Также нарекания вызывает контроль по уровню подчиненности, а именно сплошной способ его осуществления – руководитель не сможет проверить каждый документ, подготавливаемый должностными лицами, на предмет их соответствия законодательству, бюджетным процедурам и т. д. (хотя на практике в государственных учреждениях на большинство документов для их исполнения накладывается виза руководителя). Данные уровни реализации внутреннего контроля хоть и отражают уже реализованные элементы внутреннего контроля в бюджетных учреждениях, но нуждаются в серьезных доработках.

Эффективная организация внутреннего контроля особенно актуальна в государственном секторе в связи с особенностью организационных структур таких предприятий – и бюджетные, и казенные учреждения имеют внутриведомственную иерархию и подчиненность, которые начинаются с разделения на главных распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей. Ярким тому примером могут служить учреждения здравоохранения, где существует необходимость распределения и перераспределения бюджетных средств между отделениями для их успешного функционирования, а также учреждения Судебного департамента, которые осуществляют финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности судов и организуют

вают контроль за движением и использованием различных финансовых и нефинансовых активов.

В связи отсутствием развитой системы внутреннего контроля, методики и процедуры внутреннего контроля в бюджетной сфере разрабатываются непосредственно организацией, при этом стоит выделять такие важные аспекты, как:

- проверка соблюдения в учреждении федеральных законов, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также приказов и распоряжений руководителя учреждения;

- установление соответствия осуществляемых операций регламентам не только полномочиям сотрудников, но и законодательству;

- организация бухгалтерского учета и обеспечение сохранности имущества в учреждении (к данному аспекту относятся: точность и полнота документации в бухгалтерском учете, выявление и предотвращение ошибок и искажений в учете;

- выявление причин каких-либо недостатков и нарушений в финансово-хозяйственной деятельности, а также разработка и внедрение действенных мер к их устранению.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что внутренний контроль в казенных и бюджетных учреждениях должен включать в себя:

- финансовый контроль (в части целевого использования бюджетных средств);

- соответствие всех возникающих обязательств и проводимых операций нормам действующего законодательства;

- ведение бухгалтерского учета, путем отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бюджетного учета с применением двойной записи, применяя такие методы ведения учета как документирование, инвентаризация, а также балансовое обобщение и составление отчетности;

- государственный аудит и ревизию, включающие проверку бухгалтерской и конкурсной документации, проверку арифметических расчетов и обоснований, соблюдение стандартов бухгалтерского учета и т.д.

В этом заключается главная особенность организации внутреннего контроля в бюджетных и казенных учреждениях: на каждое из обозначенных направлений внутреннего контроля

необходим регламент контрольных процедур, которые на каждом этапе будут дополнять друг друга и ни коим образом не дублироваться. Для успешной реализации процедур внутреннего контроля каждое из направлений должно реализовываться в обособленных подразделениях для минимизации рисков нарушения искажений и ошибок.

Организация качественной системы внутреннего контроля сможет существенно повысить эффективность деятельности любого хозяйствующего субъекта. Однако несмотря на то, что бюджетные организации являются некоммерческими (т. е. не имеют перед собой цель извлечения прибыли), достигнутый эффект от внедрения системы внутреннего контроля будет направляться на повышение результативности функционирования учреждения (например, в части выполнения государственного задания или эффективности использования бюджетных средств).

В связи с тем, что организация (казенная или бюджетная) самостоятельно выбирает формы и методы проведения внутреннего контроля, для его рациональной организации необходимы, в первую очередь, следующие внутренние локальные акты: Положение об учетной политике; График документооборота и технология обработки учетной информации; Положение (регламент) о внутреннем контроле. Часто подобные регламенты не создаются отдельно, и как правило, все эти контрольные аспекты включает учетная политика учреждения, что является упущением – процессы внутреннего контроля в организации выполняются всеми подразделениями (к так называемым органам внутреннего контроля относятся и руководитель учреждения, и руководители структурных подразделений, и назначенные приказами ответственные лица), в то время как с учетной политикой знакомы лишь финансовые службы.

Для успешной финансово-хозяйственной деятельности необходима система внутреннего контроля, целями которой будут являться своевременное выявление отклонений от «нормальных» условий совершения финансовых операций, а также контроль за освоением бюджета в пределах лимитов бюджетных обязательств. В связи с тем, что в современных экономических условиях остро встает вопрос об эффективности бюджетных

расходов, именно система внутреннего контроля должна продемонстрировать проблемы учреждения, возникающие при исполнении обязательств (начиная от составления бюджетной росписи (сметы) и заканчивая оплатой товаров/работ/услуг для государственных нужд). Стоит отметить, что в настоящее время бюджетные учреждения используют данные бухгалтерского учета не в полном объеме при реализации многих функций внутреннего контроля, и в недостаточной мере опираются на внутренний контроль при ведении учетной работы, что является сдерживающим фактором развития внутреннего контроля в государственных учреждениях. Взаимосвязь бухгалтерского учета и внутреннего контроля и их непрерывное взаимодействие способны организовать максимально эффективную систему внутреннего контроля, которая будет способна не только выявлять ошибки и нарушения, но и предотвращать их.

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений [Электронный ресурс] ФЗ № 83-ФЗ: принят Гос. Думой РФ 23.04.2010 г., в редакции от 29.12.2015 // Консультант Плюс, 2017/ <http://base.consultant.ru/cons/cgi>. (дата обращения 27.02.2017).

2. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] ФЗ № 402-ФЗ: принят Гос. Думой РФ 06.12.2011 г., в редакции от 28.12.2013 // Консультант Плюс, 2016. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi>. (дата обращения 27.02.2017).

3. Акашева В. В., Горсткіна Н. Н., Кудряшова М. Ю. Реформирование бюджетного учета // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2015. №2 (40). С. 16–19.

4. Аниськіна Е. В., Акашева В. В. Проблемы нецелевого использования бюджетных средств // Актуальные проблемы современной науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2013. С. 68–71.

5. Грызунова Е. В., Акашева В. В. Порядок ведения бухгалтерского учета в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ в государственных (муниципальных) учреждениях // Системное управление. 2013. № 4 (21). С. 21.

6. Ломовцева Н. Н. Экономика и бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях: Учебное пособие / Н. Н. Ломовцева. М.: КНОРУС, 2016. 190 с.

7. Маслова Т. С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях: Учебное пособие / Т. С. Маслова, Е. А. Мизиковский. М.: Магистр, 2016. 339 с.

8. Сафронова Г. П. Реализация принципов финансового контроля за финансово-хозяйственной деятельностью структурного подразделения бюджетного учреждения // Современные проблемы науки и образования 2011. №6. С.213.

9. Орешкина С. А. Внутренний контроль в бюджетном учреждении // Молодой ученый. 2016. №6. С. 524-527.

10. Позднякова В.С. Рекомендации по формированию системы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни государственных и муниципальных учреждений // Консультант Свердловская область. 2016. №3. С.13–16.

Ж. К. Андрианова
1 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Н. Баталова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И ЕГО РАЗВИТИЕ

В современной организации ежедневно совершается множество хозяйственных операций, которые формируют значительный массив учетной информации. Эта информация демонстрирует фактическое состояние хозяйствующего субъекта и результаты его экономической деятельности непосредственно в процессе учета, под которым понимается количественное отражение и качественная характеристика всех фактов хозяйственной деятельности.

Учетный процесс начинается с оформления документации, далее – проверки, приема, обработки и регистрации первичных документов в соответствующих книгах, ведомостях, журналах и т. п. Особое внимание всегда уделялось именно документальному оформлению событий и сделок предприятия – именно документ является первоисточником данных бухгалтерского учета.

Документ – это носитель информации, единица учета, и выступает в качестве основополагающего элемента внутренней организации любого предприятия, а также обеспечивает взаимодействие всех ее составляющих. Информация, которая содержится в документации, является основанием для принятия управленческих решений, и служит подтверждением их исполнения, материалом для обобщения и анализа данных, а также для справочно-поисковой работы. Кроме того, документальное оформление хозяйственных операций и прочих событий из деятельности организации в большинстве случаев является обяза-

тельным и предписывается законодательством, а также иными нормативно-правовыми актами государственного управления. Именно поэтому документирование признается одним из средств укрепления законности и контроля.

Рассматривая документирование как элемент метода бухгалтерского учета необходимо разобраться в его сущности и дать ему определение. Согласно ГОСТ Р 7.0.8-2013 [6] документирование – это запись информации на носителе по установленным правилам. Данное определение отражает сущность самого процесса, но не раскрывает его содержание и назначение для учетного процесса. В литературе по теории бухгалтерского учета встречается термин «документация» – способ первичного отражения объектов бухгалтерского учета путем их документального оформления. Таким образом, на каждую хозяйственную операцию (группу операций) составляется документ, являющийся материальным носителем первичной учетной информации и служащий в дальнейшем основанием для регистрации данных операций на счетах [11]. Однако документирование в бухгалтерском учете гораздо шире, чем в существующих определениях: оно складывается из существующей документации, технологии ее обработки и непосредственно внутреннего процесса документирования в организации. Для того, чтобы дать определение документированию в бухгалтерском учете, необходимо рассмотреть классификацию документов, используемых в бухгалтерском учете и их технологию обработки.

Документы, используемые в бухгалтерском учете, классифицируются по разным признакам. По отношению к бухгалтерии документы делятся на внешние, поступающие из подразделений предприятия и от внешних организаций, и внутренние, формируемые внутри бухгалтерии. Документы, которые поступают от внешних организаций, являются входящими. Все они считаются исходными для дальнейшей обработки. Как правило, обработке подлежат внешние документы, являющиеся подтверждением свершения факта хозяйственной деятельности, внутренние же документы являются обобщением или дополнением внешних (они формируются в гораздо меньшем количестве). Что касается технологии обработки внешней документации – она начинается с регистрации входящего документа, затем пе-

редается ответственному лицу (например, начальнику отдела или руководителю) для согласования и дальнейшей передачи исполнителю в бухгалтерию, который отражает в автоматизированной учетной системе хозяйственную операцию, после чего документ подшивается для дальнейшего хранения.

По способам использования первичные документы могут быть разовыми и накопительными. Разовый документ используется для оформления однократно совершаемой хозяйственной операции. Накопительный документ применяется для многократно совершаемых однотипных операций в течение некоторого отрезка времени. Примером разового документа является требование-накладная, а накопительного – лимитно-заборная карта.

По назначению документы подразделяются на документы-основания, сопроводительные документы и специализированные документы.

Документы-основания – это документы, которые регламентируют операции между юридическими лицами. К числу их относятся договоры, платежные поручения, гарантийные письма и т.п. Их называют также организационно-распорядительными документами. Как правило, подобные документы могут и не регистрироваться в учетных системах, однако они представляют собой юридическую ценность и являются основанием для отражения хозяйственных операций, которые возникают в рамках правоотношений по данным договорам, гарантийным письмам и т.д.

Сопроводительные документы отражают суть фактически выполняемых операций. Они подтверждают совершение хозяйственной операции, имеют юридическую силу и служат для материально-ответственных лиц оправданием в расходе или получении ценностей. Отсюда их второе название – оправдательные документы.

Они подразделяются на две группы:

- документы, подтверждающие операции перемещения товарно-материальных ценностей, либо выполнения работ, услуг. К ним относятся складские ордера, накладные различных видов, акты выполнения работ, услуг и т. п.

- финансовые документы, подтверждающие операции перемещения наличных и безналичных финансовых средств. К ним относятся банковские и кассовые документы.

Каждый такой обработанный оправдательный документ – это отраженная в учете хозяйственная операция (на основании актов отражаются работы и услуги, накладных – передача товарно-материальных ценностей, счетов – произведение оплаты по обязательствам и т.д.).

Специализированные документы предназначены для формирования проводок по регламентным операциям бухгалтерского учета. Сейчас подобные документы в бумажном варианте себя изжили – они являются частью функций автоматизированных программ бухгалтерского учета. Прототипом этих документов являются документы бухгалтерского оформления, используемые ранее при ручной технологии: листки-расшифровки, бухгалтерские справки и расчеты и т. д. С помощью специализированных документов можно точно и быстро выполнить весьма сложные и трудоемкие расчеты и сформировать по ним все необходимые проводки в информационной базе. Они позволяют решать задачи по формированию проводок при начислении износа основных средств и нематериальных активов, переоценке рублевого покрытия валютных остатков по счетам и объектам аналитического учета, формированию финансовых результатов на конец месяца. Так, в системе «1С: Бухгалтерия» для выполнения перечисленных задач используются такие специализированные документы, как «Начисление амортизации основных средств» и «Начисление амортизации нематериальных активов», «Переоценка валюты», «Закрытие месяца» и др.

По унификации и типизации форм ранее различали унифицированные и индивидуальные документы. Сейчас организации имеют полную свободу выбора форм документов, кроме кассовых. Тем не менее бывшие унифицированные формы остались типовыми для российской учетной практики. Типовые документы можно разделить на два вида: межотраслевые и отраслевые. Межотраслевые типовые документы являются едиными для всех предприятий любой отрасли и форм собственности. К ним относятся первичные документы по учету основных средств, учету материальных ценностей, учету готовой продук-

ции, учету кассовых, банковских и расчетных операций. Примерами таких документов являются платежное поручение, приходный и расходный кассовые ордера, требование на отпуск материалов, приходный ордер на материалы, расходная накладная и др. Отраслевые типовые документы используются в пределах отдельной отрасли. Они отражают специфику оформления учетных операций конкретной отрасли. Чаще всего отраслевые типовые документы используются для регистрации операций по заработной плате, учету затрат, некоторых операций учета готовой продукции.

Все многообразие существующих типов и форм документов лишь подтверждает необходимость их применения и, что наиболее важно для бухгалтерского учета, их правильного оформления.

Рассмотрев данные классификации можно сделать вывод о том, что документирование в бухгалтерском учете – это процесс документального оформления объектов учета и учетных процессов (таких как начисление амортизации, расчет оценочных резервов и т.д.), заключающийся в их фиксации на бумажных или цифровых носителях и последующей обработке, установленной специализированным графиком или регламентом, для отражения в системах учета.

Современные информационные технологии сделали учетный процесс автоматизированным, а также позволили документообороту перейти в электронный вид – крупные компании и холдинги стараются отказываться от привычных российской практике бумажных оправдательных документов. Так почему же технология ведения учета по-прежнему включает в себя регистрацию факта с носителя и какое развитие ожидает документирование как элемента метода бухгалтерского учета?

Начать нужно с того, что документальное обеспечение и оформление экономической деятельности – один из важнейших аспектов работы любого хозяйствующего субъекта: в предприятиях создаются документы, подтверждающие существование организации (уставные документы), отражающие хозяйственные операции и результаты производственной деятельности, финансовое состояние, работу с персоналом, процесс материально-технического обеспечения и т. п. Кроме того документы обеспе-

чивают управленцев и собственников информацией, необходимой для реализации управленческих функций, т. е. в них определяются плановые значения, фиксируются как учетные, так и отчетные показатели и прочая информация. Важно отметить, что от степени налаженности работы с документами во многом зависит и качество, и оперативность принимаемых решений, а также эффективность их выполнения и деятельность предприятия в целом.

Стоит отметить, что любая документация в сфере управления выступает важным и значимым инструментом или так называемым способом осуществления процессов управления и принятия управленческих решений. Связано это с тем, что вся информация, которая необходима для экономической деятельности любой организации, концентрируется именно в документах. Именно поэтому документирование – крайне важный элемент не только учетного процесса, но деятельности организации в целом, от которого российская учетная практика в ближайшем будущем уйти не сможет.

Принимая во внимание важность элемента документирования необходимо выявить причины популярности бумажного оформления фактов хозяйственной жизни. Многие организации, даже имея возможность использовать программное обеспечение для бухгалтерского учета и электронного документооборота, стараются каждую хозяйственную операцию «подкрепить» соответствующим бумажным документом. Связано это с тем, что документ является основным носителем экономического содержания хозяйственной операции. Он имеет юридическую силу, так как содержит подписи, дающие право на разрешение и выполнение данной хозяйственной операции, а также имеет доказательное и оправдательное значение в различных спорах или при проведении ревизии.

И здесь решающую роль играет несовершенство законодательной базы, устанавливающей порядок электронного документооборота и требования к его участникам, а также отсутствие единообразия в разъяснениях по практике применения законодательных норм, издаваемых соответствующими официальными органами: наличие бумажного документа со всеми необходимыми реквизитами лишает юридической силы электронный документ.

Документирование как элемент метода бухгалтерского учета не только подтверждает факт совершения операции и ее законность, но и несет в себе контрольные функции: как правило при наличии ошибок и несоответствий в автоматизированном учете всегда обращаются к бумажному первоисточнику для уточнения количественных и качественных показателей.

Хочется подчеркнуть, что для выполнения этих функций необходим именно документ-первоисточник, а не учетный регистр. Что касается ведения регистров учета – с позиции документирования физические регистры как элемент накопления информации о хозяйственных операциях в условиях автоматизации учета себя изжили: предприятия больше не ведут книги регистрации счетов, журналы, ведомости и т. д. Автоматизированные системы формируют регистры по запросу и при необходимости бухгалтер их может распечатать.

Документирование как элемент метода бухгалтерского учета стремительно движется к упрощению и переходу в электронную форму: документы различных видов создаются в учетных системах, заверяются электронно-цифровой подписью и по каналам ТКС передаются контрагентам. Однако документирование как основной способ отражения хозяйственных операций себя изжить не сможет по ряду законодательных причин, которые были рассмотрены в данной статье. Кроме того, необходимо рассматривать отраслевые особенности учета, особенно если организация участвует в контрактной системе закупок товаров и услуг для государственных и муниципальных нужд: участие в конкурсных процедурах и исполнение обязательств, связанных с заключенными контрактами, будет на каждом этапе сопровождаться большим количеством оправдательной документации, только бумажный оригинал которой сможет послужить основанием для отражения подобных хозяйственных операций в учете.

Таким образом документирование остается полноценным и неизменным элементом метода бухгалтерского учета, который в процессе развития самих учетных технологий претерпевает изменения, касаемые его формы. При этом необходимость и значимость данного элемента усиливается по мере совершенствования законодательства и учетной практики.

Список литературы

1. Федеральный закон от 22.10.2004 г. № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 01.10.2004).

2. Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (принят ГД ФС РФ 08.07.2006).

3. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете».

4. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

5. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете (утв. Минфином СССР 29.07.1983 № 105)

6. ГОСТ Р 7.0.8-2013 «Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения».

7. ГОСТ Р 6.30-2003 «Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов», принятый и введенный в действие постановлением Госстандарта России от 03.03.2003 № 65-ст.// Введ. 2003-07-01. М.: Госстандарт России: Изд-во стандартов, 2003.

8. ГОСТ Р ИСО 15489-1-2007 «Управление документами. Общие требования». Утвержден и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 12.03.2007 № 28.

9. Волков К. А., Приходько А. Н., Расина Т. А., Шутова И. М. Документирование в управленческой деятельности, Учебное пособие. Санкт-Петербург, 2014, 140 с.

10. Терентьева Т. В. Теория бухгалтерского учета. Учебное пособие. Москва 2014 г. 208 с.

А. Барсукова
1 курс, магистратура
Научный руководитель Т. В. Пащенко
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ МЕТОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Одним из ключевых понятий, изучаемых в теории бухгалтерского учета, является метод бухгалтерского учета и его элементы. Для метода бухгалтерского учета характерным является использование целого ряда приемов и способов, каждый из которых дает возможность получить информацию об отдельных сторонах изучаемого предмета, а в совокупности обеспечивают его сплошное и непрерывное отражение.

В данной работе с точки зрения элементов метода бухгалтерского учета рассматривается конкретный объект – основные средства. Выбор этого объекта объясняется тем, что любое предприятие, вне зависимости от его принадлежности к той или иной организационно-правовой форме, владеет основными средствами, которые характеризуют его материальную базу и определяют технический уровень производства.

Как известно, метод бухгалтерского учета состоит из четырех способов или восьми элементов (табл. 1).

Таблица 1

Элементы метода бухгалтерского учета

<i>Группа способов бухгалтерского учета</i>	<i>Элементы метода</i>
	Документация
	Инвентаризация
	Оценка
	Калькуляция
	Счета бухгалтерского учета
	Двойная запись
	Бухгалтерский баланс
	Отчетность

Далее рассмотрим каждый элемент метода применительно к основным средствам.

Основными средствами, согласно п. 4 ПБУ 6/01, признаются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, а также активы, предназначенные для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Имущество учитывается в составе основных средств организации при единовременном выполнении следующих условий:

- объект используется в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации, либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- объект используется в течение длительного времени, (продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев);

- организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Способом первичного отражения объектов основных средств путем их документального оформления является *документация*. Все хозяйственные операции с основными средства-

ми оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет основных средств. Хозяйственные операции, не оформленные первичным учетным документом, не принимаются к учету и не подлежат отражению в регистрах бухгалтерского учета.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа согласно ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица совершившего сделку, операцию и ответственного за ее оформление, либо наименование должности лица, ответственного за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

По учету основных средств могут применяться формы первичных документов, представленные в таб. 2.

Для включения объектов в состав основных средств и учета их ввода в эксплуатацию, а также при выбытии объектов из состава основных средств, предусмотрены следующие документы:

- Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма №ОС-1);
- Акт о приеме-передаче здания (сооружения) (форма №ОС-1а);
- Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма №ОС-1б).

Акты утверждаются руководителями организации-получателя и организации-сдатчика и составляются в количестве не менее двух экземпляров. К акту должна быть приложена техническая документация, относящаяся к данному объекту основных средств.

Таблица 2

Формы первичных документов по учету основных средств

<i>№ формы</i>	<i>Наименование</i>
Первичные учетные документы	
ОС-1	Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)
ОС-1а	Акт о приеме-передаче здания (сооружения)
ОС-1б	Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений)
ОС-2	Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств
ОС-3	Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов ОС
ОС-4	Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств)
ОС-4а	Акт о списании автотранспортных средств
ОС-4б	Акт о списании групп объектов основных средств (кроме автотранспортных средств)
ОС-14	Акт о приеме (поступлении) оборудования
ОС-15	Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж
ОС-16	Акт о выявленных дефектах оборудования
Регистры аналитического учета	
ОС-6	Инвентарная карточка учета объекта основных средств
ОС-6а	Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств
ОС-6б	Инвентарная книга учета объектов основных средств

Для оформления и учета перемещения объектов основных средств внутри организации из одного структурного подразделения в другое применяется Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств формы №ОС-2.

Накладная выписывается передающим подразделением в трех экземплярах, подписывается ответственными лицами структурных подразделений получателя и сдатчика. Первый экземпляр передается в бухгалтерию, второй – остается у материально-ответственного лица подразделения, передающего основное средство, а третий экземпляр передается в подразделение, получающее основное средство.

Прием и сдача основных средств в ремонт, на реконструкцию и модернизацию осуществляется на основании Акта о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модерни-

зированных объектов основных средств (форма № ОС-3). Если ремонт, реконструкция и модернизация проводится силами сторонней организации, акт составляется в двух экземплярах: первый экземпляр остается в организации, второй экземпляр передается организации, проводившей ремонт, реконструкцию, модернизацию.

Списание пришедших в негодность объектов основных средств также оформляется следующими документами:

- Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма №ОС-4);
- Акт о списании автотранспортных средств (форма №ОС-4а);
- Акт о списании групп объектов основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма №ОС-4б).

Акты составляются в двух экземплярах, подписываются членами комиссии, назначенной руководителем организации, утверждаются руководителем или уполномоченным им лицом.

Первый экземпляр передается в бухгалтерию, второй экземпляр остается у лица, ответственного за сохранность объектов основных средств, и является основанием для сдачи на склад и реализации материальных ценностей и металлолома, оставшихся в результате списания.

В случае списания автотранспортного средства в бухгалтерию, вместе с актом, также передается документ, подтверждающий снятие его с учета в Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ.

Учет оборудования, поступившего на склад, с целью его последующего использования в качестве объекта основных средств, оформляется Актом о приеме (поступлении) оборудования (форма №ОС-14). Акт составляется в двух экземплярах комиссией, уполномоченной на прием основных средств, и утверждается руководителем или уполномоченным им лицом.

В том случае, если при поступлении на склад невозможно провести качественную приемку оборудования, акт составляется по наружному осмотру и является предварительным. Качественные и количественные расхождения с документальными данными организаций, поставивших оборудование, а также фак-

ты боя и лома отражаются в соответствующих актах в установленном порядке.

Передача оборудования в монтаж оформляется Актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (форма №ОС-15). Если монтажные работы проводятся подрядным способом, в состав приемочной комиссии входит представитель подрядной монтажной организации. В этом случае, отдельный акт на передачу оборудования в монтаж не составляется. В получении оборудования на ответственное хранение уполномоченный представитель монтажной организации расписывается непосредственно в акте, и ему передается копия акта.

На дефекты оборудования, выявленные в процессе монтажа, наладки или испытания, а также по результатам контроля, составляется Акт о выявленных дефектах оборудования (форма №ОС-16).

Зачисление смонтированного и готового к эксплуатации оборудования в состав основных средств организации оформляется по формам №ОС-1 или №ОС-16.

Учет основных средств по объектам ведется бухгалтерской службой с использованием следующих документов:

- Инвентарная карточка учета объекта основных средств (форма №ОС-6).
- Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств (форма №ОС-6а).
- Инвентарная книга учета объектов основных средств (форма №ОС-6б).

Данные документы ведутся в бухгалтерии в одном экземпляре на каждый инвентарный объект, записи в них при приеме-передаче производятся на основании актов о приеме-передаче объектов основных средств (формы №ОС-1, №ОС-1а, №ОС-1б) и сопроводительных документов (технических паспортов заводов-изготовителей и других документов). Прием, перемещение объектов основных средств внутри организации, включая проведение реконструкции, модернизации, капитального ремонта, а также их выбытие или списание отражаются в инвентарной карточке (книге) на основании соответствующих документов.

Следует отметить, что имеются и такие хозяйственные операции, связанные с основными средствами, для оформления которых отсутствуют общеприменимые формы документов (например, начисление амортизации, перевод объектов основных средств на консервацию/вывод из консервации). Т. е. формы документов, предусмотренные Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств», не в полном объеме охватывают хозяйственные операции с основными средствами и требуют разработки новых форм и/или дополнения имеющихся форм соответствующими реквизитами. Рекомендуется в акты формы № ОС-1, ОС-1а, ОС-1б включить реквизит «Первоначальная налоговая стоимость основного средства», а также разработать следующие формы документов:

- «Ведомость начисления амортизации»;
- «Акт об изменении состояния основного средства».

Второй элемент метода бухгалтерского учета – *оценка*. Она представляет собой способ выражения имущества предприятия в денежном измерителе путем суммирования фактически произведенных расходов по его приобретению и созданию.

В бухгалтерском учете РФ применяются следующие виды оценки основных средств:

1. первоначальная,
2. последующая (восстановительная стоимость),
3. остаточная стоимость.

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В табл. 3 представлен порядок формирования первоначальной стоимости основных средств в зависимости от способа их приобретения и первичные документы, оформляемые при каждом способе.

Таблица 3

Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств

<i>Способы приобретения ОС</i>	<i>Определение первоначальной стоимости</i>
ОС, приобретенные за плату	Сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).
ОС, внесенные в счет вклада в уставный капитал организации	Денежная оценка внесенных в счет вклада в уставный капитал основных средств, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
ОС, полученные организацией по договору дарения (безвозмездно)	Текущая рыночная стоимость полученных организацией по договору дарения основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.
ОС, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, которая устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- расходы, связанные с оплатой по договору поставщику (продавцу), с доставкой объекта и приведением его в пригодное для использования состояние;
- расходы, связанные с оплатой организациям за выполнение работ по договорам строительного подряда и другим договорам;
- расходы, связанные с оплатой организациям за информационные и консультационные услуги, которые связаны с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- другие затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не подлежат включению в стоимость основных средств общехозяйственные и другие аналогичные расходы, которые непосредственно не связаны с их приобретением или изготовлением.

Первоначальная стоимость основных средств может быть изменена только в следующих случаях:

- достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, частичная ликвидация объектов основных средств;
- переоценка объектов основных средств.

Восстановительная стоимость – стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях, при современных ценах и технике, т.е. стоимость, по которой оцениваются основные средства после проведения переоценки. При определении этой стоимости может быть использовано следующее:

- данные на аналогичную продукцию, полученную от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- оценка бюро технической инвентаризации;
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Переоценка основных средств – уточнение восстановительной стоимости основных средств. Целью переоценки объектов основных средств является определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения их первоначальной стоимости в соответствие с рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. Проведение переоценки основных средств носит добровольный характер. После переоценки восстановительную стоимость принимают за первоначальную стоимость.

Результаты переоценки объектов основных средств, которая проведена по состоянию на конец отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете обособленно. Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации, а сумма уценки относится на финансовый результат в качестве прочих расходов.

Остаточная стоимость основных средств определяется путем вычитания из первоначальной стоимости основных средств суммы начисленной за период эксплуатации амортизации. При определении первоначальной стоимости основных средств в их стоимости не учитываются суммы налога на добавленную стоимость и акцизов. Оценка основных средств по остаточной стоимости необходима организациям для составления бухгалтерского баланса, а также для того, чтобы знать качественное состояние объектов основных средств.

Представленные выше виды оценки позволяют получать актуальную информацию об активах предприятия, состоянии изношенности. Их достаточно для принятия решений пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности. В то же время, в МСФО выделяют еще два вида оценки: справедливую (цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки) и ликвидационную (сумма, которую организация получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета затрат на выбытие). Применение таких оценок дает возможность получить дополнительную информацию о реальной стоимости активов на момент пользования отчетностью.

Следующий элемент метода бухгалтерского учета – *калькуляция* – представляет собой способ исчисления себестоимости продукции путем суммирования издержек (затрат) производства или обращения, относящихся к единице продукции.

Группировка текущих затрат осуществляется по элементам и статьям калькуляции. Состав затрат, включаемый в издержки производства или обращения, регламентирован положением о составе затрат. Данное положение имеет своей целью обеспечить единообразное определение состава затрат, включаемых в себестоимость на предприятиях всех форм собствен-

сти и видов деятельности. Необходимость группировки затрат по элементам обусловлена потребностью получить информацию, позволяющую ответить на вопрос, что и сколько затрачено в отчетном периоде на изготовление конкретного объекта.

Затраты, формирующие себестоимость, группируются по следующим элементам:

1. материальные затраты;
2. затраты на оплату труда;
3. отчисления на социальные нужды;
4. амортизация;
5. прочие затраты (налоги, сборы, платежи по обязательно-му страхованию имущества и др.)

В рамках объекта «основные средства» из данного списка нас интересует четвертый элемент затрат – амортизация основных средств. По этому элементу учитываются суммы погашения стоимости амортизируемых объектов имущества, используемых или предназначенных для использования в процессе производства и продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг, а также для обслуживания этих процессов, управления ими и управления организацией в целом. Т.е. в себестоимость продукции (работ, услуг) ежемесячно включается сумма амортизационных отчислений используемых в процессе ее производства основных средств. Исключение предусмотрено лишь для земельных участков и объектов природопользования. Такие ОС не подлежат амортизации, т. к. их потребительские свойства со временем не изменяются.

Так как объекты основных средств участвуют в производстве продукции, то наличие в себестоимости элемента затрат «Амортизация» является обоснованным. В себестоимость выпускаемой продукции должна включаться амортизация только тех основных средств, которые непосредственно участвуют в производстве данной продукции. Для обеспечения достоверного формирования себестоимости готовой продукции важно выбрать наиболее целесообразный для данной специфики деятельности организации метод начисления амортизации (например, линейный или пропорционально объему выпущенной продукции).

Для обобщения хозяйственных операций используют такой элемент метода бухгалтерского учета, как «бухгалтерский

счет». *Счета бухгалтерского учета* представляют собой способ экономической группировки, текущего учета состояния и изменений, происходящих с хозяйственными средствами, их источников и формирования в результате хозяйственных операций и процессов с целью получения обобщенной информации, необходимой для управления хозяйственной деятельностью.

Основным счетом для учета объектов основных средств является активный счет 01 «Основные средства». Аналитический учет по счету 01 ведется в разрезе инвентарных объектов основных средств. Аналитический учет основных средств должен обеспечивать получение всей необходимой информации о наличии и движении основных средств для составления бухгалтерской отчетности (по местам нахождения, видам и т.п.).

Для учета расходов организации на объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств используется активный счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». К нему могут быть открыты следующие субсчета:

- 08-1 «Приобретение земельных участков», на котором учитываются расходы по приобретению организацией земельных участков.
- 08-2 «Приобретение объектов природопользования», на котором учитываются расходы по приобретению организацией объектов природопользования.
- 08-3 «Строительство объектов основных средств», на котором учитываются расходы по строительству зданий и сооружений, монтажу оборудования, стоимость переданного в монтаж оборудования и другие расходы, предусмотренные проектно-сметной документацией на капитальное строительство (независимо от способа строительства – подрядный или хозяйственный).
- 08-4 «Приобретение объектов основных средств», на котором учитываются расходы по приобретению оборудования, машин, инструмента, инвентаря и других не требующих монтажа объектов основных средств.

В бухгалтерском учете суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются путем накопления

соответствующих сумм на отдельном счете – пассивный счет 02 «Амортизация основных средств».

На активных счетах 01 и 08 начальный и конечный остатки хозяйственных средств записываются в дебетовой части счета, увеличение средств отражается по дебету, а уменьшение по кредиту. На пассивном счете 02 делаются противоположные записи: начальный и конечный остатки источников средств записываются в кредитовой части счета, увеличение источников отражается по кредиту, а уменьшение по дебету.

Таким образом, типовым Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, предусмотрены все необходимые счета для полного и достоверного отражения фактов хозяйственной жизни, связанных с основными средствами. Аналитические признаки объектов основных средств могут раскрываться с помощью субсчетов, которые организация вправе открывать самостоятельно для обеспечения наибольшей детализации информации об основных средствах и с учетом особенностей применяемой в организации системы.

Для отражения хозяйственных операций на счетах применяется особый элемент метода бухгалтерского учета – *двойная запись*. Необходимость двойной записи обусловлена тем, что все экономические явления взаимосвязаны. Существует взаимосвязь и между объектами бухгалтерского учета: хозяйственными средствами, источниками их формирования, хозяйственными процессами. Каждая хозяйственная операция приводит к двум экономическим явлениям и вызывает изменения не менее чем в двух статьях баланса на одну и ту же сумму.

Назначение двойной записи состоит в отражении на счетах взаимосвязанных изменений, происходящих с объектами бухгалтерского учета в результате хозяйственных операций.

Каждая хозяйственная операция, исходя из ее экономического содержания, обязательно затрагивает два объекта учета и два счета, т.к. имеет двойственный характер. Двойственное отражение хозяйственной операции заключается в том, что она должна быть записана по Дт одного счета и Кт другого в одинаковой сумме. Следовательно, при составлении корреспонденции счетов (экономической взаимосвязи, возникающей между счетами при

отражении хозяйственных операций) с использованием метода двойной записи обязательно действуют три составляющие:

1. Содержание хозяйственной операции (ее описание).
2. Дебетуемый счет.
3. Кредитуемый счет.

4. В табл. 4 приведены типовые операции по счету 01 «Основные средства».

Таблица 4

Типовые проводки по счету 01 «Основные средства»

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Содержание хозяйственной операции</i>
01	01	Объект ОС передан из одного подразделения организации в другое (по субсчетам)
01	01	Первоначальная стоимость выбывшего объекта ОС списана на отдельный субсчет «Выбытие основных средств»
01	08	Ввод в эксплуатацию объекта основных средств
01	08	Стоимость ОС увеличена в результате достройки, дооборудования или модернизации
01	76-2	Уточнена первоначальная стоимость ОС, неверно учтенная в результате ошибки
01	83	Увеличена стоимость объекта основных средств в результате переоценки
02	01	Амортизация по выбывшему ОС списана на уменьшение его первоначальной стоимости
76-1	01	Списана за счет страхового возмещения остаточная стоимость застрахованного объекта основных средств в результате его порчи или уничтожения
83	01	Уменьшена стоимость объекта основных средств в результате его переоценки
91-2	01	Остаточная стоимость объекта основных средств, выбывшего в результате продажи, списания или частичной ликвидации, учтена в составе прочих расходов
99	01	Списана на убытки остаточная стоимость основных средств, утраченных в связи с чрезвычайными обстоятельствами (стихийное бедствие, пожар, авария и т.п.)

В табл. 5 представлены типовые операции по счету 02 «Амортизация основных средств».

Таблица 5

Типовые проводки по счету 02 «Амортизация основных средств»

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Содержание хозяйственной операции</i>
02	01	Амортизация по объекту основных средств, выбывшему в результате продажи или ликвидации, списана на уменьшение его первоначальной стоимости
02	83	Уменьшена сумма амортизации при снижении стоимости объекта основных средств в результате переоценки
08	02	Амортизация по ОС, используемым при строительстве объекта для собственных нужд
20,23,25,26	02	Начислена амортизация по основным средствам, используемым в производстве
44	02	Начислена амортизация по основным средствам, предназначенным для обеспечения процесса продажи продукции (например, складскому помещению)
83	02	Доначислена амортизация по ОС, стоимость которого увеличилась после переоценки

В табл. 6 представлены типовые операции по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Таблица 6

Типовые проводки по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы»

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Содержание хозяйственной операции</i>
08	02	Начислена амортизация по ОС, используемым при строительстве объекта для собственных нужд организации
08	07	Стоимость оборудования, сданного в монтаж, учтена в составе вложений во ВНА
08	10	Материалы, использованные при строительстве объекта основных средств, списаны на увеличение его стоимости
08	19	Сумма НДС, уплаченная продавцам ОС, не возмещаемая из бюджета, списана на увеличение стоимости приобретенных ВНА
08	23	Расходы вспомогательных производств, связанные с приобретением или созданием внеоборотных активов, списаны на увеличение их стоимости

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
08	26	Общехозяйственные расходы, непосредственно связанные с приобретением внеоборотных активов, списаны на увеличение их стоимости
08	60	Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные внеоборотные активы
08	70	Начислена заработная плата работникам, занятым в создании или приобретении ВНА
08	75	Оприходованы внеоборотные активы, внесенные в качестве вклада в уставный капитал
08	66,67	Начислены проценты по краткосрочным, долгосрочным кредитам и займам, полученным для приобретения внеоборотных активов

Двойственное отражение информации является способом координации счетов, то есть установления их взаимосвязи и согласования друг с другом. Поэтому метод двойной записи имеет большое контрольное и познавательное значение.

Учет основных средств, находящихся на балансе предприятия, ведется в общеустановленном порядке с использованием двойной записи. Для объектов основных средств, которые учитываются за балансом (например, арендованные основные средства, списанные, но не ликвидированные объекты недвижимости) с использованием забалансовых счетов, двойная запись не применяется.

Рассмотрим элемент метода бухгалтерского учета «инвентаризация». *Инвентаризация* – способ проверки соответствия фактического наличия хозяйственных средств в натуре данным учета; это средство наблюдения и последующей регистрации явлений и операций, неотраженных первичной документацией в момент их совершения.

Инвентаризация в отношении основных средств должна проводиться не реже, чем один раз в три года.

Основанием для проведения инвентаризации является приказ руководителя (форма № ИНВ-22). В приказе должны быть указаны: состав инвентаризационной комиссии; причина инвентаризации; дата ее проведения; срок сдачи материалов по инвентаризации в бухгалтерию. Затем его регистрируют в Журнале учета контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации (форма №ИНВ-23).

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении активов.

До начала инвентаризации основных средств рекомендуется проверить:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации.

Проверяется также наличие документов на земельные участки, водоемы и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности организации.

По итогам проверки комиссией составляется Инвентаризационная опись основных средств по форме № ИНВ-1НKL.

Отдельные описи составляются на основные средства:

- не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению;
- находящиеся на ответственном хранении и арендованные.

Если при инвентаризации основных средств выявлены отклонения от учетных данных, составляется Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов (форма № ИНВ-18НKL).

Последним этапом инвентаризации является оформление результатов инвентаризации. Возможны следующие варианты: отсутствие расхождений, недостача активов либо излишек активов.

Выявленные при инвентаризации излишки имущества приходяются по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется в состав финансовых результатов организации по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостача имущества отражается по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Затем недостачи в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения (расходы), т.е. отражается по дебету производственных счетов. Недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. В этом случае используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», суб. 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба». Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (табл. 7).

Таблица 7

*Отражение операций по учету результатов инвентаризации
основных средств*

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Операция</i>
01	91.1	Выявление неучтенных объектов ОС (излишков)
94	01	Списывается первоначальная стоимость ОС (при выявленной недостаче ОС)
02	94	Списывается начисленная амортизация (при выявленной недостаче ОС)
20	94	Списание сумм недостачи в пределах норм естественной убыли
73.2	94	Списание сумм недостачи за счет виновных лиц сверх норм естественной убыли
91.2	94	Недостача основных средств при отсутствии виновных лиц, при отказе суда о взыскании

Инвентаризация основных средств позволяет подтвердить соответствие фактического наличия объектов основных средств данным бухгалтерского учета, достоверность финансовой от-

четности в части основных средств, а также своевременно принимать соответствующие решения при выявлении расхождений.

Еще одним элементом метода бухгалтерского учета является *бухгалтерский баланс*, который представляет собой способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия в денежном измерителе на определенный момент времени. Он содержит информацию о финансовом положении предприятия. Итоговая стоимостная оценка хозяйственных средств, которыми располагает предприятие, отражается в активе баланса, а итоговая стоимостная оценка источников, за счет которых формируются хозяйственные средства, отражается в пассиве баланса. Поскольку каждому средству соответствует определенный источник его образования, суммы актива и пассива должны совпадать.

Основные средства – это экономические ресурсы, которыми предприятие владеет и от которых ожидает получить выгоду в будущем, используя их в своей деятельности, поэтому они отражаются в активе баланса в I разделе «Внеоборотные активы» в статьях «Основные средства» и «Доходные вложения в материальные ценности». При этом в статье «Основные средства» объекты основных средств отражаются по остаточной стоимости.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса и представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о финансовых результатах,
- отчета о движении денежных средств,
- отчета об изменениях капитала,
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Рассмотрим формы отчетности, в которых отражается информация об основных средствах (табл. 8).

Таблица 8

Информация об основных средствах в бухгалтерской отчетности

<i>Форма отчетности</i>	<i>Информация об ОС</i>	<i>Примечание</i>
Бухгалтерский баланс (раздел «Внеоборотные активы», строка «Основные средства»)	Стоимость основных средств на определенную дату	Отражается остаточная стоимость ОС
Отчет о финансовых результатах (строки «Прочие доходы» и «Прочие расходы»)	-Доходы от продажи ОС; -Расходы от продажи, выбытия и прочего списания ОС	-
Отчет о движении денежных средств (раздел «Денежные потоки от инвестиционных операций» строки «Поступления от продажи внеоборотных активов» и «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов»)	-Сумма поступлений от продажи ОС; -Сумма платежей, связанных с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией ОС	Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций
Отчет об изменениях капитала (раздел «Движение капитала» строки «Увеличение капитала, в т.ч. переоценка имущества» и Уменьшение капитала, в т.ч. переоценка имущества»)	Переоценка ОС	В случае, если производится переоценка ОС.
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (раздел «Основные средства»):		

Продолжение табл. 8

<i>Форма отчетности</i>	<i>Информация об ОС</i>	<i>Примечание</i>
Подраздел «Наличие и движение основных средств»	-Первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации на начало и конец отчетного года по основным группам ОС и по ОС, учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности; -Движение основных средств (поступление, выбытие) в течение отчетного года по основным группам ОС и ОС, учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности.	-
Подраздел «Незавершенные капитальные вложения»	Понесенные затраты, списание затрат и принятие капитальных вложений к учету в качестве ОС	Отражаются НЗС и незаконченные операции по приобретению, модернизации ОС
Подраздел «Изменения стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации»	Изменения стоимости ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов) с указанием конкретных объектов ОС, подвергшихся модернизации.	-
Подраздел «Иное использование основных средств»	- Стоимость ОС, предоставленных и полученных по договору аренды; - Стоимость объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, находящихся в процессе государственной регистрации.	-

Форма отчетности	Информация об ОС	Примечание
	- Способы оценки объектов ОС, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами; - Принятые организацией сроки полезного использования объектов ОС; - Об объектах ОС, стоимость которых не погашается; - Способы начисления амортизационных отчислений по отдельным группам ОС.	

То есть раскрытие информации об объектах основных средств практически во всех формах бухгалтерской (финансовой) отчетности говорит о значимости данных активов в целом, в том числе и для оценки финансового состояния организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что на уровне государственного регулирования учет основных средств методологически обеспечен всеми элементами метода бухгалтерского учета в полном объеме, что позволяет достоверно формировать финансовую отчетность и представлять полную и достоверную информацию в части основных средств всем пользователям отчетности.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

4. Положение по бухгалтерскому учет «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н.

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н.

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

7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

8. Сергеева Т. Ю. Основные средства организации / Сергеева Т. Ю., Красова О. С. Саратов: Ай Пи Эр Медиа. 2011. 146 с.

Н. В. Вахитова

2 курс, магистратура

Научный руководитель Е. Б. Никитина

доцент кафедры учета, аудита

и экономического анализа, к. э. н.

Пермский государственный национальный

исследовательский университет,

Пермь

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ В ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Целью любой предпринимательской деятельности является извлечение прибыли в интересах собственника. С переходом экономики государства на основы рыночного хозяйства, предприятия получили финансовую самостоятельность, независимость и право выбора на какие цели и в каких размерах направлять прибыль, оставшуюся после исполнения обязательств перед бюджетом.

Нераспределенная прибыль, как финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия за отчетный год и период существования предприятия, относится к собственному капиталу и является внутренним источником финансирования производственных, материальных и социальных потребностей предприятия.

Данные, формируемые в системе бухгалтерского учета, по учету нераспределенной прибыли, должны давать достоверную, полную, своевременную информацию для внутренних и внешних пользователей. От качества полученной информации будет зависеть решение собственников о направлениях расходования прибыли, что повлияет на финансовое положение предприятия в целом на рынке.

Каким бы не было решение собственников, бухгалтер должен отразить его в учете и отчетности. Проблематика учета нераспределенной прибыли состоит в том, что нормативные ак-

ты, положения, методические и учебные пособия, научная литература описывают только общие принципы, правила и способы ведения учета нераспределенной прибыли, тогда как на практике требуется разработка методики учета нераспределенной прибыли и закрепление ее в нормативных документах по бухгалтерскому учету.

Актуальность темы исследования подчеркивает и тот факт, что ежегодно публикуются статьи на тему учета нераспределенной прибыли. Каждый из исследователей пытается заполнить пробелы положений, инструкции к плану счетов бухгалтерского учета, исключить двоякость трактовки одних и тех же определений, совершенствовать методы ведения бухгалтерского учета по учету капитала предприятия.

На практике, хозяйственным субъектам для учета специфических операции оставили право введения дополнительных синтетических счетов, по согласованию с Министерством финансов РФ. Соблюдая единые подходы, не нарушая экономический смысл разделов плана счетов бухгалтерского учета, предприятие может разработать новый синтетический счет, привести краткую характеристику, корреспонденцию, раскрыть его структуру и назначение, закрепить экономическое содержание хозяйственных операций, которые будут отражаться на данном счете. По мнению автора, разработка данных учетных процедур, будет зависеть от масштабов предприятия, специфики предпринимательской деятельности, материальной составляющей и целесообразности проведения вышеперечисленных мероприятий.

Планом счетов бухгалтерского учета для отражения сумм нераспределенной прибыли предусмотрен синтетический счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в Разделе Капитал, на котором формируется информация о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), рекомендовано ведение аналитического учета, с целью формирования информации по направлениям расходования средств.

Типовая корреспонденция счетов:

По дебету – 51, 52, 55, 70, 75, 79, 80, 82, 83, 84, 99

По кредиту – 73, 75, 79, 80, 82, 83, 84, 99.

Как уже было упомянуто, нераспределенная прибыль – это финансовый результат за отчетный и весь период деятельно-

сти предприятия, после уплаты налогов в бюджет и других обязательных платежей и отчислений. Право распоряжаться которой принадлежит собственнику предприятия.

Деятельность Обществ с ограниченной ответственностью нормативно регулируется Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Закон №14-ФЗ регламентирует сроки, периодичность проведения годового собрания участников общества, утверждение годовых бухгалтерских балансов, отчетности и принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками общества. В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно в виде Решения. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском (синтетическом и аналитическом) учете не производятся [ст. 39,1].

На основании Решения о распределении чистой прибыли, лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета на предприятии (бухгалтер), по аналогии с событием после отчетной даты, отражает направления использования прибыли, утвержденные годовым собранием участников общества [5].

Например, собственники предприятия распределяют чистую прибыль за 2016 г., бухгалтерские записи, с учетом событий после отчетной даты, отражаются в 2017 г., после проведения общего собрания участников общества [пп. 6 п. 2 ст. 33, ст. 34,1, 10].

Существует только один случай, в котором бухгалтер не дожидаясь принятия решения общего собрания собственников о распределении чистой прибыли между участниками общества, относит сумму переоценки основных средств на Счет 84[п.15,4].

Ограничения, предусмотренные п.1 ст. 29 Закона № 14-ФЗ, при наличии которых собственники предприятия не вправе принимать решение о выплате прибыли:

- это полная оплата всего уставного капитала общества;
- выкуп акций, которые должны быть выкуплены;
- в случае, если стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, резервного фонда и/или станет

меньше их размера в результате принятия решения о распределении прибыли;

– если общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов.

Как уже отмечалось, право распоряжаться полученной прибылью принадлежит собственнику предприятия. В зависимости от общей цели ведения предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики, собственник может направить нераспределенную прибыль предприятия на выплату дивидендов, формирование финансовых резервов, финансовое обеспечение развития предприятия, приобретение объектов основных средств, а также инвестировать в различные формы финансовых вложений. Записи по использованию нераспределенной прибыли предприятия в бухгалтерском учете не отражаются.

Позитивным является указание в литературе на существование и применение в практике таких понятий как «профессиональная грамотность бухгалтера», «профессиональное суждение» и «качество бухгалтерского учета», от которых напрямую зависит формирование принципов ведения бухгалтерского учета на предприятие, отражения отдельных хозяйственных фактов, а также значение показателей отчетности, и как следствие мнение пользователей отчетности о предприятии [9].

Разработка методики учета капитала предприятия, а именно синтетического Счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с ведением аналитики по субсчетам, позволит своевременно планировать и осуществлять управленческие решения, а также управлять ими в режиме on-line.

Автор предлагает к счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» ввести дополнительные субсчета:

- 1- Прибыль к распределению;
- 2- Прибыль, направленная на выплату дивидендов;
- 3- Резервирование в фонд материального поощрения сотрудников;
- 4- Резервирование в фонд приобретения Внеоборотных активов;
- 5- Резервирование в фонд развития;
- 6- Увеличение уставного капитала;

7- Резервный капитал.

По итогам отчетного года сумма чистой прибыли заключительными оборотами декабря списывается в кредит Счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со Счетом 99 «Прибыли и убытки».

Отражение результатов решения о распределении чистой прибыли между участниками общества регистрируется бухгалтерской записью дебет Счета 84 кредит Счета 84 по субсчетам. По мере реализации решений собственников, в учете делаются записи на субсчетах (Корреспонденция счетов по использованию нераспределенной прибыли представлена в табл.1).

Таблица 1

Корреспонденция счетов по использованию нераспределенной прибыли

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
	Получен положительный финансовый результат отчетного года	99	84
	Получен убыток отчетного года	84	99
	Отражение результатов Решения о распределении чистой прибыли	84	84-1 84-2 84-3 ...
	Часть чистой прибыли направлена на увеличение уставного капитала	84-2	80
	По результатам переоценки отражен прирост стоимости ВНА	01/04	83
	По результатам переоценки отражено снижение стоимости ВНА	84	01/04
	Часть чистой прибыли направлена на выплату дивидендов, выплата происходит денежными средствами	84-2 75 75	75 68 51
	Часть чистой прибыли направлена в резервный капитал	84-7	82
	Часть прибыли направлена на увеличение уставного капитала	84-6	80
	Часть чистой прибыли направлена на материальное поощрение сотрудников	84-3 20/44 70	70 70 51
	Часть чистой прибыли израсходована на увеличение ВНА	84-4 08 01/04 60	08 60 08 51

Нераспределенная прибыль предприятия может быть направлена:

– **на увеличение уставного капитала** [ст. 17; 18; 1].

Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества [п.2 ст.17; 1].

Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если иное не предусмотрено уставом общества.

Решение об увеличении уставного капитала общества за счет имущества общества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение [п.1 ст.18; 1].

В случае увеличения уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников общества, обязанность уплаты налога на доходы физических лиц не возникает, но влечет за собой отражение изменений в Устав общества и обязательную регистрацию изменений в государственных органах.

– **на выплату дивидендов** [ст. 28, 29; 1]. Доход, полученный участником общества при распределении прибыли распределяется пропорционально, согласно доли каждого участника в Уставном капитале предприятия. Отток активов в связи с выплатой дивидендов не признается расходом организации.

– **на формирование резервного капитала организации** [п.1 ст. 30; 1]. Обязанность по созданию резервного капитала у Общества с ограниченной ответственностью отсутствует. При учреждении предприятия собственники могут выразить желание учредить фонд, определить его размер и закрепить свое решение в Уставе общества. Резервный капитал расходуется на покрытие убытков за отчетный год [п. 6, 9].

– **на формирование иных фондов в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества** [ст. 30, 1]. В данном случае важно понимание термина «фонды». В советское время, предприятия создавали фонды развития производства, средства которых направлялись на приобретение нового оборудования.

В Инструкции к Плану счетов 1985 года говорится, что средства такого фонда, предназначенные для приобретения оборудования, должны храниться в банке на специальном счете. То есть советские фонды за счет прибыли — это деньги, которые выделялись на определенные цели и хранились на отдельных счетах в кредитном учреждении, а затем расходовались по назначению.

В настоящее время понятие «фонды» можно трактовать по-разному, но сущность заключается в резервировании, аккумуляровании части капитала, целевом финансировании, на цели, указанные в Решение о распределении чистой прибыли предприятия.

В заключение хочется отметить, что в современном мире, характеризующимся высокими темпами – во время автоматизации, внедрения международных стандартов на предприятиях, в условиях рыночной экономики, характеризующейся нестабильностью экономической ситуации, с ростом конкуренции как на внутренних, так и на внешних рынках, усилением контрольных мероприятий по налоговому администрированию, необходимо помнить, что данные бухгалтерского учета, выступающие источником первичной информации для дальнейшей обработки и анализа, должны отражать достоверную, справедливую, полную и своевременную информацию о хозяйственной деятельности предприятия. Для реализации управленческих решений в бухгалтерском учете необходимо понимание экономического смысла, взаимосвязи, содержания и назначения каждого элемента и каждого раздела типового плана счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организации.

Предлагаемая автором методика по учету нераспределенной прибыли предприятия, с выделением аналитических данных по направлениям расходования накопленной прибыли предприятия, не усложняет процесс отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и в то же время позволяет визуализировать реализацию решений собственников по распределению чистой прибыли, а также планировать ее расходование.

Список литературы

1. Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016).

2. План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организации. М. Издательство «Омега-Л». 2013.

3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

4. Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01, утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н).

5. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98: приказ Минфина России от 25.11.1998 г. №56н.

6. Кутер М. И., Комкова Ж. Л., научная статья «вопросы учета нераспределенной чистой прибыли» / 2009г. С. 19-25.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина России от 06.07.1999 №43н.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08: приказ Минфина России от 06.10.2008 №106.

9. Пашенко Т. В., научная статья «Профессиональная грамотность как показатель качества ведения бухгалтерского учета» / 2013. С. 64-71.

10. Котова К. Ю., Бухгалтерская Финансовая отчетность, учебное пособие для аспирантов и студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и магистерским программам «Финансовый аналитик» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях глобализации и экономических процессов», Пермь, 2012 (3-е изд.). 354 с.

Электронные ресурсы:

1. «Как “потратить” чистую прибыль правильно» [Электронный ресурс]. URL: http://glavkniga.ru/elver/2014/11/1498-potratiti_chistuu_pribili_pravilino.html (дата обращения 07.03.2017).

2. «Распределение нераспределенной прибыли» [Электронный ресурс]. <http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/Raspredelenie-neraspredelennoi-pribyli.php> (дата обращения 07.03.2017).

М. В. Глумова
2 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Н. Баталова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

УЧЕТ АРЕНДЫ И КОМПЕНСАЦИИ РАБОТНИКАМ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА В ИНТЕРЕСАХ КОМПАНИИ

С развитием современных рыночных отношений, в компаниях, занимающиеся дистрибьюцией товаров, числятся в штате сотрудники, которые имеют разъездной характер работы. В частности – это менеджеры по продажам, водители, курьеры.

Разъездной характер работы определяется, как осуществление регулярных служебных поездок в пределах обслуживаемой территории при наличии возможности ежедневного возвращения к месту жительства. Но

В статье 168 п.1 Трудового кодекса РФ сказано, что работникам, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, работодатель возмещает связанные со служебными поездками:

- расходы на проезд;
- расходы по найму жилого помещения;
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные, полевое довольствие);
- иные расходы, произведенные работниками с разрешения или ведома работодателя.

Так же статья 188 ТК РФ гласит: если работник использует собственную технику в интересах работодателя, ему выплачивается компенсация.

Выплачивая компенсацию, организация экономит на страховых взносах и НДФЛ. Размер возмещения организация устанавливает самостоятельно и отражает его в трудовом договоре с работником. Эту сумму организация может полностью учесть при налоге на прибыль.

Очень важно правильно отразить данные расходы в бухгалтерском учете компании, иначе могут возникнуть сложности в подготовке годовой отчетности, а так же вопросы со стороны фискальных органов власти.

Размер компенсации за разъездной характер работы и переезд сотрудников, имеющих на нее право, организация должна установить самостоятельно в локальных нормативных актах, а так же в трудовом договоре с сотрудником.

В первую очередь нужно правильно оформить документы.

Использование личного имущества в служебных целях должно быть обусловлено должностными обязанностями работника, характером его работы или подтверждено служебными заданиями. Кроме того, необходимо составить:

- приказ руководителя об использовании машины работника и выплаты ему компенсации;
- дополнительное соглашение к трудовому договору с сотрудником, в котором прописать соответствующие условия использования его имущества (их можно указать и в самом трудовом договоре по вновь принятым сотрудникам);
- запросить копию технического паспорта транспортного средства работника;
- путевые листы или иные подобные документы, подтверждающие использование техники в служебных целях.

Кроме того, существует так же возможность оформить с работником договор аренды машины.

Так, арендную плату организация полностью без ограничений может учесть в составе прочих расходов согласно подп.10 п.1 ст.264 НК РФ. Кроме того, она вправе отразить и расходы, связанные с содержанием арендованного имущества (если в договоре указано, что их финансирует арендатор).

Кроме договора основанием списания указанных затрат будут:

- копия технического паспорта ТС работника;
- путевые листы или иные подобные документы, подтверждающие использование техники в служебных целях.

Не облагается арендная плата и страховыми взносами, т.к. согласно п.4 ст.40 НК РФ выплаты, связанные с передачей в использование имущества, не относятся к объекту обложения взносами. Но НДФЛ с арендной платы работнику уплатить придется: она признается его доходом и облагается в полной сумме по ставке 13% (30% с доходов иностранцев).

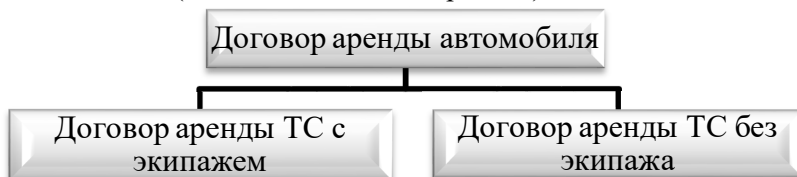


Рис. 1. Способы заключения договора аренды автомобиля

Отношения сторон по договору аренды транспортного средства регулируются статьями 632–641 Гражданского кодекса РФ.

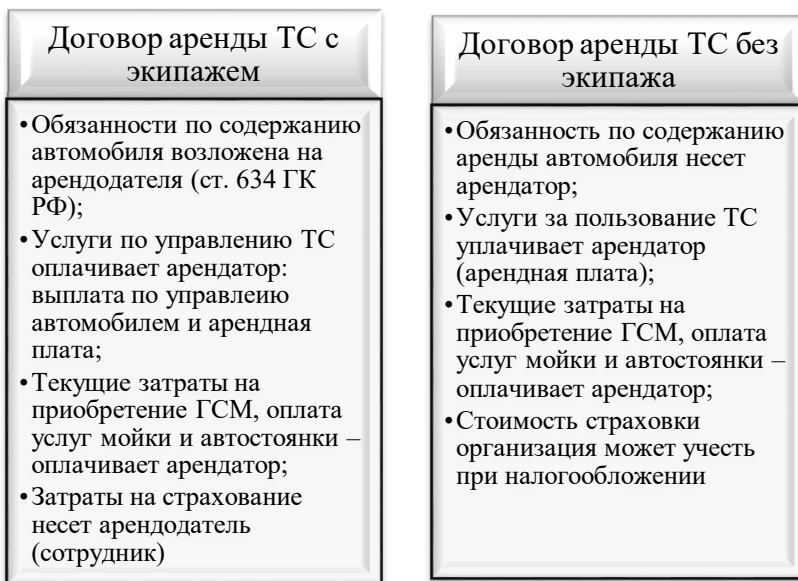


Рис. 2. Анализ отличий договоров аренды автомобиля

Исходя из вышеизложенного анализа, можно сделать вывод, что договор аренды автотранспорта без экипажа более выгоден для компании: функции водителя может выполнять сотрудник, с которым заключен договор аренды ТС.

В бухгалтерском учете компенсация за использование личного имущества в служебных целях отражается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Компенсация личного имущества»

Дебет 44 Кредит 73 субсчет «Компенсация личного имущества» – отражена компенсация за использование личного имущества по договору аренды;

Дебет 73 субсчет «Компенсация личного имущества» Кредит 51 – сумма компенсации за использование личного имущества по договору аренды перечислена в банк на лицевой счет сотрудника.

В штате ООО «Предприятие Фуд Трэйд» числятся сотрудники – менеджеры по продажам – использующие в служебных целях личный легковой автомобиль. Компания не выделяет отдельной статьей доплату за разъездной характер работы, а компенсирует понесенные сотрудником расходы начислением премии.

Сотрудник	Всего начислено	6101010 Оклад по часам	6101010 Районный коэффициент	6102020 Премия	Страховые взносы	НДФЛ
Бурнышев Роман Александрович	26 388,00	13 329,34	3 441,91	9 616,75	7 969,18	3 430
Волкова Светлана Александровна	19 956,62	9 461,08	2 452,70	8 042,84	6 026,90	2 594
Ермакова Екатерина Игоревна	25 684,06	18 083,83	3 863,48	3 736,75	7 756,59	3 339
Медведева Ирина Андреевна	18 084,57	10 434,78	3 913,04	3 736,75	5 461,54	2 351
Мерзлякова Анастасия Сергеевна	37 446,54	20 000,00	4 666,31	12 780,23	11 308,86	4 868
Морозова Юлия Витальевна	27 504,53	14 000,00	3 593,87	9 910,66	8 306,37	3 576
Рахматуллина Екатерина Сергеевна	20 708,11	9 976,05	2 585,74	8 146,32	6 253,85	2 692
Романова Татьяна Олеговна	26 975,80	13 544,91	4 729,14	8 701,75	8 146,69	3 507
Сибиряков Дмитрий Сергеевич	26 787,10	12 455,09	4 997,00	9 335,01	8 089,70	3 482
Тарасова Анна Леонидовна	37 136,75	20 000,00	4 356,52	12 780,23	11 215,30	4 828
Турицына Ильямира Реннатовна	47 823,18	26 000,00	8 608,17	13 215,01	14 442,60	6 217
Итого	314 495,26	167 285,08	47 207,88	100 002,30	94 977,57	40 884

Рис. 3. Расчетная ведомость ООО Предприятие "Фуд Трэйд" до заключения договора аренды с сотрудниками

Общие расходы на оплату труда работников составляют 409 472,83 руб.

Такой подход ведения расчетов с сотрудниками неэффективен, т.к. страховые взносы начисляются на всю сумму заработной платы сотрудников.

Для того чтобы снизить налоговую нагрузку, компании предлагается заключить с сотрудниками договор аренды транспортного средства без экипажа.

Сумму арендной платы перечислять сотруднику на банковский зарплатный счет, а денежные средства на расход ГСМ перечислять на топливную карту «Ликард».

Суть данной программы заключается в том, что ООО Предприятие «Фуд Трэйд» заключает договор с компанией ООО «Ликард» на покупку лимитированных топливных карт и выдает их сотрудникам, имеющим разъездной характер работы. В конце месяца, при расчете заработной платы, организация перечисляет денежные средства поставщику (ООО Ликард») в порядке предоплаты приобретаемого сотрудниками бензина.

Данная схема будет выгоднее тем, что организация сможет учесть всю сумму арендной платы и денежных средств на приобретение ГСМ составе расходов для целей налогообложения.

С каждым сотрудником заключается договор аренды автотранспорта, в котором указывается сумму ежемесячного платежа в размере 500 руб. В договоре так же прописывается марка автомобиля, его технические данные, а также указывается, что все расходы на техническое обслуживание несет арендатор.

Сумма 500 руб. – арендная плата, учитывается на счете 73 субсчет «Компенсация личного имущества». Данная выплата не является заработной платой работника, поэтому на нее не начисляются страховые взносы в размере 30,2%. Но в тоже время, она арендная плата является доходом работника, поэтому облагается налогом на доходы физических лиц в размере 13%.

Стоимость одной топливной карты по договору с ООО «Ликард» составила 354 руб., в т. ч. НДС 54руб. Т. е. сумма покупки 11 топливных карт составит 3 894 руб.

После проведения мероприятий по оптимизации расходов, из рисунка 4 видно, что страховые взносы снизились на 37%, что благоприятно скажется на экономии денежных средств. Общая сумма расходов составила – 317 530,95 руб. что привело к снижению суммы расходов на оплату труда на 22,5%.

Сотрудник	Всего начислено	6101010 Оклад по часам	6101010 Районный коэффициент	6102040 Расходы по договору аренды	Страховые взносы	НДФЛ	Расходы на ГСМ (ООО Ликард)
Бурнышев Роман Александрович	15 828,74	13 329,34	1 999,40	500,00	4 780,28	2 058	5 000
Волков а Светлана Александровна	11 380,24	9 461,08	1 419,16	500,00	3 436,83	1 479	4 000
Ермаков а Екатерина Игоревна	21 296,40	18 083,83	2 712,57	500,00	6 431,51	2 769	6 000
Медведева Ирина Андреевна	12 500,00	10 434,78	1 565,22	500,00	3 775,00	1 625	4 000
Мерзляков а Анастасия Сергеевна	23 500,00	20 000,00	3 000,00	500,00	7 097,00	3 055	6 000
Морозов а Юлия Витальевна	16 600,00	14 000,00	2 100,00	500,00	5 013,20	2 158	5 000
Рахматуллина Екатерина Сергеевна	11 972,46	9 976,05	1 496,41	500,00	3 615,68	1 556	4 000
Романова Татьяна Олеговна	16 076,65	13 544,91	2 031,74	500,00	4 855,15	2 090	5 000
Ойбиракос Дмитрий Сергеевич	14 823,35	12 455,09	1 868,26	500,00	4 476,65	1 927	5 000
Тарасова Анна Леонидовна	23 500,00	20 000,00	3 000,00	500,00	7 097,00	3 055	6 000
Турицына Ильмира Ренатовна	30 400,00	26 000,00	3 900,00	500,00	9 180,80	3 952	6 000
Итого	197 877,84	167 285,08	25 092,76	5 500,00	59 759,11	25 724	56 000

Рис. 4. Расчетная ведомость ООО Предприятие "Фуд Трэйд" после заключения договором аренды с сотрудниками

Расходы на ГСМ перечислены поставщику топливных карт ООО «Ликард» в общей сумме 56 000руб. У каждого сотрудника на топливной карте установлен лимит в размер начисленной ему суммы, т.е. сотрудник сможет заправиться только на ту сумму, которая согласована на него.

В бухгалтерском учете ООО Предприятие «Фуд Трэйд» будут отображены следующие виды операций:

Дебет	Кредит	Факт хозяйственной жизни	Сумма операции
60,02	51	Перечислены денежные средства поставщику на приобретение ГСМ	56 000 руб.
60,01	51	Перечислены денежные средства поставщику на оплату топливных карт (за 11 шт)	3 894 руб.
50,03	60,01	Принята к учету полученная от поставщика топливная карта	3 300 руб.
19	60,01	Отражена сумма НДС, предъявленная организации поставщиком	594руб.
73	50,03	Отражена выдача топливной карты сотруднику	300 руб.
10,12	60,01	Оприходован бензин, заправленный в бак автомобиля по топливной карте на основании накладной поставщика	52 864,84 руб.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)/ Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2016) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 30.12.2015) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Митюкова Э. С. Налоговое планирование: учеб. для вузов / Э.С.Митюкова. АйСи Групп, 2017, 352 с.

Д. Б. Давтян
1 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Г. Шешукова
профессор кафедры учета, аудита и экономического
анализа, д.э.н., профессор
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ ОБЩЕПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

Современные экономические отношения испытывают динамичные преобразования в соответствии с изменениями в нормативно-правовых актах их регулирующих, а также в соответствии с общей экономико-политической ситуацией в мире. Поэтому на передний план в жизнедеятельности экономических субъектов выходит необходимость оптимизации затрат и их калькулирование поскольку от этого зависит не только финансовый результат, но и грамотность составления бухгалтерской отчетности в целом.

Как утверждает Никитина А. Р., в основе понятия «себестоимости» лежат совокупные затраты какого-либо предприятия, выраженные в денежной форме, на производство и сбыт продукции, без возмещения которых невозможно осуществление простого воспроизводства [1]. Можно сказать, что это общее определение понятия «себестоимости», которое отражает его сущность. Себестоимость можно спутать в данном смысле с близким по ним понятием «затраты». В данном случае Н. А. Харитоновна рассматривает два понятия по отношению к завершенности процесса производства и распространения товаров [2]. По ее словам, затраты независимо от степени завершенности и характера связи с производством имеют отношение к данным понятиям, себестоимость же напрямую связана с завершенностью этих процессов.

Проанализировав иные русскоязычные источники, можно прийти к выводу о том, что дефиниции понятия «себестоимо-

сти» почти не отличаются друг от друга, например, у Бакаева А. С. и Безруких П. С. под себестоимостью понимается «...стоимостная оценка использованных в процессе производства продукции (работ, услуг) материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия» [3], Петренко С. Н. себестоимость видит как «выраженные в денежной форме затраты на производство и реализацию этой продукции» [4]. Рассмотрев данные «типичные» определения понятия «себестоимость» можно прийти к выводу о том, что они не раскрывают экономическую сущность себестоимости, так как указывают в основном на то, что себестоимость представляет собой совокупные затраты на производство в денежной форме. Затраты для общества на производство товаров равны совокупным затратам труда, а с позиции какой-либо организации или предприятия – это только их собственные затраты. То есть себестоимость продукции представляет собой затраты предприятия обособленные от затрат общества. То есть под себестоимостью можно понимать часть стоимости продукции, состоящую из затрат на производство и коммерческую деятельность производителей, позволяющих сравнивать результаты деятельности участников обменного процесса, а также создавать сведения различных значениях эффективности производства в рамках ценообразования, происходящего на свободном рынке. То есть в экономической сущности себестоимости лежит показатель эффективности производства как такого. Это происходит за счет того, что производитель может сравнить себестоимость своего товара с другими производителями, к тому же раз совершается конкуренция, то товар однороден, а, как известно, чтобы повысить эффективность производства, нужно снижать затраты, издержки, расходы и себестоимость. «Типичные» определения себестоимости не могут полностью отразить суть понятия, так как смысл понятий, приведенный в различных дефинициях, также варьируется, то есть в сущности раскрытым в определениях является то, что себестоимость представлена в денежной форме, а не в натуральном виде. За всеми же остальными фразами или словами скрываются достаточно обширные предметы, так можно сказать о «затратах на производство», под ними может пониматься огромное число разных факторов, и тогда себестоимость будет зависеть от того,

что включать в понятие «производственные затраты» и есть ли точные и однозначные определения остальных понятий, включенных в понятие «себестоимости».

Большую долю в себестоимости продукции занимают общепроизводственные расходы которые связаны с обслуживанием и управлением производства цехов. Состав и уровень общепроизводственных расходов определяется сметами на содержание и эксплуатацию оборудования, управленческих и хозяйственных расходов цеха. Общепроизводственные расходы планируются отдельно по каждому цеху предприятия. Общепроизводственные расходы планируются и учитываются по типовой номенклатуре статей:

- амортизация производственного оборудования и транспортных средств;
- отчисления в ремонтный фонд или затраты по ремонту производственного оборудования и транспортных средств;
- содержание аппарата управления цеха;
- содержание прочего цехового персонала;
- проведение испытаний, опытов, исследований;
- организация рационализации и изобретательства;
- охрана труда работников цеха (расходы по содержанию средств техники безопасности, вентиляции, расходы на спецодежду и др.).

В иностранной литературе определение себестоимости почти ничем не отличается от определений российских авторов. Например, часто встречающиеся определение себестоимости: это конечная стоимость реализованного товара, исключая прибыль товаропроизводителя [6]. Хотя в данном случае иностранные авторы рассматривают себестоимость с другой стороны, то есть основываются на стоимости уже реализованного товара, когда российские авторы в основу определения вкладывают непосредственные затраты на товар. Можно сказать, что в зарубежных источниках редко фигурирует понятие «затраты», а больше «конечная стоимость» и «прибыль», но несмотря на это, сущность понятия остается неизменной. В иностранных источниках говорится, что если что-то продается по себестоимости, то оно продется по той же цене,

что п'родавцу стоит его приобрести [6]. Ф'раза «продавцу стоит его приобрести», в данном случае эквивалентна фразе «стоит его произвести», то есть стоимость п'родукции для производителя аналогична сумме зат'рат на производство данного товара. Другое определение себестоимости (стоимость, состоящая из прямых затрат на товар и накладных расходов, то есть косвенных зат'рат) почти ничем не отличается от значений «себестоимости» в российской литературе. Можно сказать, что оно наиболее полно отражает смысл, так как включает в себе некую конк'ретику, а именно связь себестоимости не только с затратами на производство, но и косвенными зат'ратами, которые не упоминались ранее не в одном источнике. Косвенные зат'раты в данном сл'учае не могут быть нап'рямую к прямым зат'ратам на изготовление п'родукции. К ним относятся расходы на управленческий аппа'рат, повышение квалификации 'работников, инфраструктуру производства зат'раты в социальной сфере.

Предприятие в ходе воплощения собственной деятельности несет очень много расходов. Их группировка может быть осуществлена по различным признакам: по видам расходов, по месту их возникновения, по экономической роли, которую они играют в производственном процессе, и т.д.

Рассмотрим основные признаки классификации затрат организации и подлежащие им виды затрат.

1. По отношению к технологическому процессу выделяют: основные и накладные.

2. По способу включения в себестоимость продукции: прямые, косвенные, входящие и истекшие.

3. По составу: комплексные затраты и одноэлементные

4. По периодичности возникновения: постоянные и периодические затраты.

5. По отношению к готовому продукту: полностью готовый продукт и незавершенное производство.

6. По целесообразности расходования (в зависимости от эффективности): производительные и непроизводительные.

7. По возможности охвата планом: планируемые и непла-нируемые.

8. По роли в процессе производства классифицируют: производственные и непроизводственные, либо коммерческие.

9. По отнесению к периоду: затраты за отчетный период, отложенные и зарезервированные.

10. Классификация затрат по экономическому содержанию включает затраты: на производство и реализацию продукции, на расширение — на прирост основного и оборотного капитала и на развитие непроизводственной сферы.

11. По отношению к объему производства выделяют: переменные, постоянные, полупеременные, условно-переменные и условно-постоянные затраты.

Значительную часть составляют общепроизводственные расходы к которым относятся:

- ✓ расходы на управление производством;
- ✓ амортизация нематериальных активов;
- ✓ расходы на содержание и эксплуатацию оборудования,
- ✓ расходы на совершенствование технологии;
- ✓ расходы на обслуживание производственного процесса;
- ✓ расходы на охрану труда;
- ✓ расходы на охрану окружающей среды;
- ✓ налоги и сборы;
- ✓ другие расходы.

В учетной политике предприятия в отношении учета общепроизводственных расходов подлежат отражению следующие моменты:

а) способ списания общехозяйственных и общепроизводственных расходов (эти расходы могут списываться как условно-постоянные расходы непосредственно в дебет счета 90 (метод формирования частичной себестоимости продукции) либо включаться в себестоимость продукции счета 20, 23, 29 (метод формирования полной себестоимости));

б) способ распределения косвенных расходов между объектами калькулирования себестоимости. Косвенные расходы (общехозяйственные расходы, если они списываются на счета 20, 23, 29, общепроизводственные расходы) могут распределяться между объектами калькулирования себестоимости пропорционально базе распределения, в качестве которой могут использоваться:

- сумма прямых расходов материалов,
- сумма расходов на заработную плату,
- сумма прямых расходов материалов и на зарплату,
- сумма всех прямых расходов;

в) способ группировки расходов по статьям затрат для формирования информации в целях управления, калькулирования себестоимости. К примеру, основными статьями калькуляции могут быть:

- сырье и материалы, возвратные отходы (вычитаются);
- покупные изделия и полуфабрикаты;
- топливо и энергия на технологические цели;
- основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих;
- обязательные отчисления от заработной платы;
- расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования;
- общепроизводственные расходы;
- общехозяйственные расходы;
- потери от брака;
- коммерческие расходы;
- прочие производственные расходы.

При журнально–ордерной форме учет затрат на производство ведут в журнале–ордере № 10, который составляют на основе итоговых данных ведомостей учета затрат цехов (форма № 12), учета затрат обслуживающих производств и хозяйств (форма № 13), учета потерь в производстве (форма № 14), учета общехозяйственных расходов, расходов будущих периодов и коммерческих расходов (форма № 15) и др. В журнале–ордере № 10 отражают все производственные затраты по элементам затрат с кредита соответствующих материальных и расчетных счетов, а также внутренние обороты по счетам затрат на производство (списание и общехозяйственных расходов, услуг и работ вспомогательных производств). Данные журнала–ордера № 10 используют для составления расчета затрат по элементам и расчета себестоимости продукции.

В заключение можно сказать о том, что формулировки понятия «себестоимости» в российской литературе и иностранной литературе отличается, но сущность значения при деталь-

ном рассмотрении по сути не меняется в общем смысле. Российские и иностранные авторы рассматривают данное понятия с разных сторон, с одной стороны российские авторы используют в своих обозначениях понятие «затраты» и в работах часто анализируют взаимосвязи таких понятий, как «расходы», «издержки», и «затраты» с понятием «себестоимость» и оперируют в основном именно этими терминами; а с другой стороны, зарубежные авторы часто используют такой термин, как «конечная стоимость продукта» и «прибыль», рассматривают их взаимосвязь. Дефиниции понятия «себестоимости» в различных англоязычных словарях опираются в основном именно на эти понятия смысла «себестоимости». В научной зарубежной литературе более точно представлена дефиниция понятия «себестоимости», что подтверждает мысль о том, что рассмотрение под разными углами понятия «себестоимости» необходимо, чтобы убрать некоторые смысловые различия и субъективную оценку данных понятий для того, чтобы повысить эффективность анализа экономической деятельности предприятий.

Список литературы

1. Никитина А. Р. Содержание понятий «Затраты», «Расходы», «Издержки», «Себестоимость» и их различия // Мир современной науки. 2014. №6 (28). С.70-74.
2. Харитонов Н. А. Управление расходами промышленного предприятия / Н. А. Харитонов. М.: Экономика, 2010. С.26.
3. Бакаев А. С., Безруких П. С. «Бухгалтерский учет: учебник. 4-е изд. Переработано и доп. М.: Бухгалтерский учет. 2002. 719 с.
4. Петренко С. Н. Контроллинг/ учеб. пособие. К.: Нина-Центр, Эльга. 2004. 328 с.
5. Гарифуллин К. М., Мусаллямова М. Ф. Теоретические основы учета себестоимости продукции // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №1 (047). С.57-62.
6. Jane Russel Dictionaty of Banking and Finance – Over 9,000 terms clearly defined. A&C Black, 2011. 400 pages.

7. Новый экономический словарь / под. ред. А. Н. Азрили-
яна. М.: Институт новой экономики. 2006. 1088с.

8. Charles B. Moss The Cost-Price Squeeze in Agriculture: An
Application of Cointegration Review of Agricultural Economics Vol.
14, No. 2 (Jul., 1992), pp. 205-213.

9. Alvin H. Hansen Prime Costs in the Business Cycle Journal
of Political Economy Vol. 32, No.1 (Feb., 1924), pp.1-14.

10. G. D. A. MacDougall The Definition of Prime and Sup-
plementary Costs The Economic Journal, Vol. 46, No. 183 (Sep.,
1936), pp. 443-61.

11. R. B. Cowin The Cost Formula The Accounting Review,
Vol. 17, No. 3 (Jul., 1942), pp.309-311.

А. В. Долгих
1 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Н. Баталова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СТРОИТЕЛЬНОЙ КОМПАНИИ

В настоящее время эффективная организация системы внутреннего аудита (ВА) становится насущной проблемой многих российских предприятий строительной отрасли, требующей оперативного решения. В условиях экономического кризиса, снижения спроса на строительные работы, растущих издержек (из-за увеличения цен на строительные материалы и топливно-энергетические ресурсы), перерасхода материальных ресурсов по сравнению с нормами и хищений строительным организациям приходится действовать в условиях жесткой конкуренции, стремясь обеспечить высокий уровень и качество строительных услуг.

Перечисленные проблемы и востребованность более тщательного контроля руководством организации за производством строительных работ, правильностью разработки сметной документации и калькулирования расходов обуславливают необходимость создания подразделения ВА и разработки методики его проведения в строительной организации, что позволяет говорить об актуальности рассматриваемой темы.

Целью данного исследования является обоснование необходимости организации службы внутреннего аудита на предприятиях строительной отрасли, а также выявление трудностей при ее внедрении.

Предметом исследования является организация службы внутреннего аудита, объектом – строительное предприятие.

В научной отечественной и западной литературе теоретические аспекты внутреннего аудита рассматриваются с разных позиций. Среди отечественных исследователей следует выделить работы В. И. Подольского, В. П. Суйца, А. М. Сонины и др. Проблематика функционирования внутреннего аудита на современном этапе исследуется С. М. Бычковой, П. Викторовым, Р. Гиниятовым, Б. Н. Соколовым, Я. В. Соколовым, Л. В. Сотниковой и др.

Следует отметить, что в современной отечественной экономической науке не сложился единый целостный подход к определению сущности внутреннего аудита и его функций, а также не выработана единая методология к его реализации. В первую очередь, это обусловлено тем, что некоторые ученые-экономисты отождествляют функции внутреннего аудита с функциями внутреннего контроля, методологию реализации – с внешним аудитом.

Теперь рассмотрим, что же понимается под внутренним аудитом в законодательстве РФ.

Система аудита организаций строительной отрасли не может существовать и развиваться без законодательно-нормативного регулирования. С 2017 года на территории Российской Федерации при проведении аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются международные стандарты аудита (МСА).

Таким образом, в РФ нормативно-законодательная база аудиторской деятельности включает следующие основные документы:

- Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016).
- Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
- Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

• Приказ Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».

• Приказ Минфина России от 24.10.2016 г. № 192н (ред. от 30.11.2016) «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2016 г. № 44299).

В официальных документах даются следующие трактовки термина «внутренний аудит» (табл. 1).

Таблица 1

Трактовки содержания термина «внутренний аудит»

<i>Источник</i>	<i>Определение</i>
Международный институт внутренних аудиторов (The IIA)	Деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленная на совершенствование работы организации
Международный стандарт аудита (ISA) 610	Деятельность по обеспечению уверенности и консультационная деятельность, целью которой является оценка и повышение действенности процессов корпоративного управления организацией, управления рисками, а также процессов внутреннего контроля
Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ФПСАД) N 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»	Контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита. Функции службы внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля

Проанализировав данные определения, можно сделать вывод, что в них не раскрыт принцип непрерывности осуществления деятельности службы ВА; отсутствует конкретизация области деятельности внутренних аудиторов; не все определения учитывают консультационную роль службы внутреннего аудита, направленную на совершенствование работы организации. Исходя из этого, сформулируем рассматриваемое понятие, учитывая специфику строительной отрасли.

На практике внутренний аудит (ВА) как необходимый элемент управления уже зарекомендовал себя в некоторых организациях строительной отрасли. Он позволяет выявить не только причины неэффективной работы и зоны рисков деятельности, но и

возможности повышения ее эффективности. ВА помогает решать и другие не менее важные задачи, выступая одним из конкурентных преимуществ организации. Например, предоставляет необходимую информацию высшему руководству, используемую для принятия управленческого решения; выявляет пути повышения эффективного использования ресурсов, производительности труда, рентабельности деятельности предприятия и др.

Для того чтобы деятельность службы ВА была более результативной, ВА должен проводиться исходя из специфики строительного процесса, которая заключается в следующем:

1. Неподвижность готовой строительной продукции (зданий и сооружений) относительно земли.

2. Влияние природно-климатических условий на процесс строительства.

3. Высокая материалоемкость производства.

4. Строительный процесс является очень длительным по времени.

5. Долгосрочная эксплуатация готовой продукции.

6. Каждый строительный проект индивидуален.

7. Высокая стоимость строительных проектов, требуются огромные инвестиционные ресурсы.

8. Строительный процесс включает в себя многообразные виды работы: строительство теплотрасс, прокладка наружных сетей водопровода и канализации, устройство фундаментов, кладка стен и перегородок, монтаж железобетонных конструкций, внутренние и наружные отделочные работы, установка дверных и оконных блоков, малярные и штукатурные работы, монтаж сантехнических систем внутри здания, работы по благоустройству, озеленению и ландшафтному дизайну и т.д.

9. Строгая последовательность выполнения технологических процессов.

10. Сложность расчетов себестоимости готовой продукции и т.д.

Таким образом, обобщив вышесказанное и учитывая особенности деятельности организаций строительной отрасли, предложим следующую трактовку понятия: внутренний аудит – это непрерывная независимая проверка не только систем бухгалтерского и налогового учета, финансовой отчетности, но и техниче-

ских показателей, проектно-сметной документации, осуществляемая специальным подразделением организации, а также предоставление консультаций, направленных на совершенствование работы предприятия. Данная процедура должна включать в себя оценку качества строительно-монтажных работ, проверку расчетов фактической себестоимости объектов и соответствия реальных объемов строительства данным отчетности.

Учитывая особенности строительного процесса, выделим основные цели проведения внутреннего аудита в строительных организациях:

- проверка проектно-сметной документации;
- определение правильности расчетов затрат на строительство (в т.ч. правильности списания материалов в соответствии с нормами расхода);
- выявление причин отклонений фактической стоимости от сметной;
- проверка соответствия реальных объемов выполненных работ данным производственно-технического отдела, материальных отчетов;
- выявление рискованных зон на стадии проектирования, строительства и сдачи объекта в эксплуатацию, требующих особого внимания со стороны руководства.

Важность достижения данных целей обусловлено еще и сложившейся кризисной ситуацией в строительной отрасли, когда предприятия вынуждены функционировать в условиях снижающегося спроса на готовую продукцию. Для более «безболезненного» выхода из кризиса руководству необходимо оптимизировать все ресурсы. Пути оптимизации помогают определить отчеты службы ВА, раскрывающие результаты анализа деятельности предприятия.

В строительных организациях выделяют два вида аудиторской проверки: инициативная и обязательная. Случаи проведения обязательной проверки (внешнего аудита) определены законодательством РФ. Инициативная же проверка проводится по решению руководства предприятия. Чаще всего в организациях строительной отрасли проводят только обязательный аудит. Но такой вид аудиторской проверки не является наиболее эффективным. Важно отметить: для того чтобы деятельность

службы внутреннего аудита была максимально результативна, данный отдел должен функционировать в организации непрерывно в течение всего строительного процесса.

Итак, сформулируем отличительные особенности внутреннего аудита в строительной организации. Во-первых, он является сопровождающимся, т.е. так называемый аудит «по вертикали», который сопровождает все этапы строительства. Во-вторых, ВА носит сквозной характер. Это связано с особенностями строительства: строительные объекты, дочерние организации и зависимые хозяйственные общества находятся на значительном расстоянии от головной организации, а для эффективного управления необходима информация по всем дочерним организациям, объектам строительства, элементам затрат одновременно. Непрерывный же характер деятельности службы ВА выражается в необходимости отслеживания всего строительного производства, а не отдельных его элементов.

Теперь рассмотрим, с какими трудностями может столкнуться предприятие, решив организовать службу внутреннего аудита.

Во-первых, организация внешнего аудита регламентируется законодательством Российской Федерации. Напротив, внутренний аудит не имеет нормативно-законодательной базы. Организации вынуждены разрабатывать внутрифирменные документы, регламентирующие деятельность службы внутреннего аудита, где раскрыты цели, задачи и структура службы аудита, обязанности и полномочия внутренних аудиторов, прописана процедура его проведения, форма отчетности, сроки и т.д.

Во-вторых, руководству предприятия необходимо выбрать один из способов организации службы ВА:

- 1) создание собственной СВА внутри предприятия;
- 2) создание собственной службы аудиторов, но с привлечением в некоторых случаях сторонних специалистов (ко-сорсинг);
- 3) передача функций внутренних аудиторов внешней специализированной компании, на основе договора (аутсорсинг).

При этом первый способ организации СВА обладает рядом преимуществ:

– внутренние аудиторы являются сотрудниками компании и хорошо знакомы с внутренней ее организацией и отраслевыми особенностями ведения бизнеса;

– когда аудиторские проверки проводят штатные сотрудники, то полученные опыт и навыки остаются внутри предприятия;

– внутренний аудит можно использовать «как площадку» для профессионального роста и карьерного развития будущих управленческих кадров [5].

Но здесь же следует обратить внимание на другую возникающую проблему: так как отношения между руководством предприятия и службой внутреннего аудита носят нормативно-распорядительный характер (руководство определяет цели, задачи, методы аудита, т.е. рамки свободы аудиторов), то сложно говорить о внутренних аудиторах как о независимом и объективном источнике информации.

Для независимости внутреннего аудитора и объективности его выводов важно правильно определить структуру подчиненности службы внутреннего аудита. Существует много различных подходов к рассматриваемой проблеме, но на практике достичь абсолютной независимости данного подразделения не представляется возможным, так как внутренние аудиторы являются сотрудниками предприятия и их профессиональный и карьерный рост зависит от его руководства. С понятием независимости целесообразно связать создание такой соподчиненности, при которой менеджмент организации не будет оказывать непосредственного влияния на СВА.

Подчеркивая важность обеспечения независимости и объективности внутренних аудиторов, рассмотрим мнения международных экспертов. Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (COSO) считает, что «подразделение внутреннего аудита должно организовываться таким образом, чтобы обеспечивалась его объективность в оценке деятельности организации и неограниченный доступ к высшему руководству и аудиторскому комитету совета директоров, а уровень подчинения главного аудитора в рамках организации должен позволять подразделению внутреннего аудита эффективно выполнять свои функции» [7].

В международной практике наилучшим вариантом считается структура корпоративного управления, при которой СВА

подчинена аудиторскому комитету совета директоров, либо напрямую совету директоров организации (рис. 1). В данном случае достигается независимость внутренних аудиторов от исполнительного руководства, что позволяет максимально использовать потенциал подразделения аудиторов. Если же данный подход не может быть реализован на предприятии по каким-либо причинам, то следует организовать такую структуру, при которой СВА подчинялось высшему исполнительному органу компании [6].

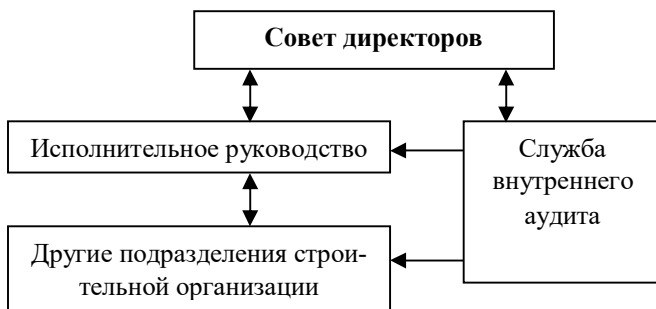


Рис. 1. Подчиненность службы внутреннего аудита

Что же касается структуры и численности подразделения внутренних аудиторов, то здесь следует отметить, что не существует единственно правильной («шаблонной») модели организации такой службы. В каждой конкретной организации структура и численность СВА определяются индивидуально, учитывая следующие факторы:

- 1) Цели и задачи, которые ставит перед внутренним аудитом руководство организации.
- 2) Степень подверженности предприятия рискам.
- 3) Зрелость контрольной среды в организации.
- 4) Вид организационной структуры предприятия, его размер по численности занятых работников.
- 5) Специфика деятельности организации [5].

Чаще всего на практике руководство компании не учитывает вышеперечисленные факторы, а структура и численность СВА определяются величиной выделенного бюджета, что сни-

жает эффективность деятельности подразделения внутренних аудиторов.

В-пятых, руководство организации может столкнуться с проблемой подбора кадров в службу внутреннего аудита, так как специфика строительной отрасли, сложность и разнообразие выполняемых строительно-монтажных работ обуславливают высокие требования к квалификации сотрудников данной службы. Кроме того, что руководитель данной службы должен иметь высшее экономическое образование, навыки и познания в бухгалтерском учете, финансах, праве, он должен быть знаком с особенностями проектно-сметной документации и бухгалтерской отчетности в строительстве, с организационной структурой конкретного предприятия, желательно иметь опыт работы на данном предприятии и т. д. Требования к образованию и квалификации определяются Советом директором или Генеральным директором, документально закрепляются в Уставе предприятия и детализируются в Положении о службе внутреннего аудита.

Высокие требования, предъявляемые к кандидатуре начальника службы ВА, обуславливают высокое вознаграждение за выполняемую работу. При этом не следует забывать о том, что результаты деятельности проверяющего подразделения должны быть соотносимы с понесенными затратами. Здесь руководство организации столкнется с необходимостью разработки методики оценки эффективности внутреннего аудита.

Также внутренние аудиторы должны правильно определить так называемые «контрольные точки», или «зоны риска», в производственном процессе строительства, которые включают проверку исполнения функциональных нормативов структурными подразделениями и анализ достоверности данных в отчетности. Аудит контрольных точек способствует предупреждению и устранению проблем и систематических сбоев в работе, осуществлению контроля ранее принятых решений руководства, позволяет оценить эффективность и результативность деятельности структурных подразделений строительной организации. В результате проверки данных точек составляется отчет, в котором содержится перечень выявленных отклонений, их оценка и рекомендации по их возможному устранению, конструктивные

предложения, которые помогут руководству организации в решении выявленных проблем [4].

Таким образом, в результате проведенного исследования выявлена необходимость создания службы ВА в организациях строительной отрасли. В современной экономической ситуации внутренний аудит выступает важной функцией управления предприятием, так как позволяет получить оценку фактически достигнутого результата с поставленными целями и задачами, выявить риски хозяйственной деятельности, а также пути оптимизации ресурсов. Служба ВА систематически контролирует деятельность всех субъектов управления, выявляет причины отступления от стандартов и целей, поставленных перед конкретным объектом, что способствует оперативному устранению выявленных нарушений. При этом руководство компании при организации службы внутреннего аудита может столкнуться с рядом проблем, которые требуют особого внимания: создание внутрифирменного регламента и методики проведения внутреннего аудита, определение структурной подчиненности службы ВА, подбор персонала и т.д. Но эффективная работа данного подразделения позволит предприятию быть конкурентоспособным, рентабельным и перспективным на строительном рынке.

Список литературы

1. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ФПСАД) N 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»//Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.04.2017).

2. Международный стандарт аудита 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов» //Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.04.2017).

3. Кучеров А. В., Лугаськова К. А. Особенности аудита строительных организаций в России // Молодой ученый. 2013. №6. С. 362-365.

4. Лабынцев Н. Т., Чернов А. Ю. Роль внутреннего аудита в системе управления строительной организацией // Вестник

ТИУиЭ. 2010. №2. [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-vnutrennego-audita-v-sisteme-upravleniya-stroitelnoy-organizatsiey> (дата обращения: 03.04.2017).

5. Сонин. А. М. Внутренний аудит для успешной компании / [Электронный ресурс]. URL: http://www.iiaru.ru/inner_auditor/publication/member_articles/sonin1/ (дата обращения: 29.03.2017).

6. Сонин А. М. Внутренний аудит: кому подчиняться? М.: Управление компанией, № 7. 2006.

7. COSO «Концептуальные основы управления рисками организаций» (ERM-2004; Сонин А. М. Внутренний аудит: современный подход. М.: Финансы и статистика, 2007. С. 25)

8. Официальный сайт института внутренних аудиторов / [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iiaru.ru/> (дата обращения: 07.04.2017).

А. В. Долгих
1 курс, магистратура
Научный руководитель Т. Н. Баталова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к.э.н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

МАТЕРИАЛЫ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Хозяйственная деятельность любого предприятия представляет собой производственный процесс, который подразумевает взаимосвязь средств труда, предметов труда и самого труда. К предметам труда относят материальные ресурсы, включающие «сырье, основные и вспомогательные материалы, комплектующие изделия и покупные полуфабрикаты, топливо, тара, запасные части, строительные и прочие материалы» [7].

Материалы являются частью материально-производственных запасов. Их *отличительными особенностями* является то, что они представляют собой оборотные активы со сроком полезного использования менее одного года, используются в производственном процессе в качестве сырья для изготовления готовой продукции. Их стоимость полностью переносится на вновь созданный продукт.

Также понятие «материалы» отождествляют с понятием «товарно-материальные ценности» (ТМЦ). Точного определения данного понятия в законодательстве Российской Федерации нет. При этом оно используется во многих нормативно-правовых документах.

Таким образом, несомненно, материалы считаются важным звеном производственного процесса. Рассмотрим материалы с точки зрения объекта бухгалтерского учета при помощи используемых в нем элементов метода.

Первый элемент метода бухгалтерского учета – *документация*, под которой понимают документальную фиксацию фак-

та совершения хозяйственной операции или права на ее совершение.

Согласно методическим указаниям по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов все хозяйственные операции по движению (поступление, перемещение, расходование, выбытие) материалов должны подтверждаться первичными учетными документами (табл. 1). Формы первичных документов подразделяют на унифицированные, отраслевые и такие формы документов для подтверждения хозяйственных операций, по которым не предусмотрены первые два вида форм.

Таблица 1

*Оформление хозяйственных операций по движению материалов
первичными учетными документами*

<i>Движение материалов</i>	<i>Первичные документы</i>
Поступление материалов на предприятие по договорам купли-продажи, поставки и другим аналогичным договорам	На основе расчетных документов (платежные поручения, счета-фактуры и др.) и приложенных к ним сопроводительных документов (спецификации, сертификаты, качественные удостоверения и др.) материалы передаются соответствующему подразделению организации (отделу материально-технического снабжения, складу и т. п.). Данные документы являются основанием для приемки и принятия материалов к бухгалтерскому учету.
Получение материалов со склада поставщика или от транспортной организации	Уполномоченному лицу выдаются соответствующие документы и доверенность на получение материалов, оформленная в соответствии с унифицированной формой первичных документов № М-2 или № М-2а.
Приемка и оприходование поступающих материалов и тары на склад	Составляется приходный ордер формы № М-4 в случае отсутствия расхождений между данными поставщика и фактическими данными (по количеству и качеству).

Продолжение табл. 1

<i>Движение материалов</i>	<i>Первичные документы</i>
Перевозка грузов автотранспортом	В данном случае прием материалов осуществляется на основе товарно-транспортной накладной (форма № 1-Т), получаемой от грузоотправителя (при отсутствии расхождений между данными накладной и фактическими данными)
Прием материалов в случае несоответствия поступивших материалов ассортименту, количеству и качеству, указанным в документах поставщика	Прием материалов производит приемочная комиссия, которая оформляет его актом о приемке материалов формы № М-7.
Прием материалов, приобретенных через подотчетное лицо	Оприходование осуществляется на основании оправдательных документов, подтверждающих покупку (счета и чеки магазинов, квитанция к приходному кассовому ордеру и т.д.), которые прикладываются к авансовому отчету подотчетного лица
Передача материалов из одного подразделения организации в другое	Оформляется накладными на внутреннее перемещение материалов (форма N ТОРГ-13)
Принятие к учету материалов, оставшихся от ликвидации основных средств и иного имущества	Производится на основании акта об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (форма № М-35).
Отпуск материалов со склада предприятия в его подразделения	В данном случае составляются следующие первичные учетные документы: лимитно-заборная карта (форма № М-8), требование-накладная (форма № М-11) и накладная (форма № М-15).
Выбытие материалов в результате их продажи	Выписывается подразделением предприятия, осуществляющим снабженческо-сбытовые функции, либо должностным лицом, выполняющим аналогичные функции, накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15) на основании договоров или других документов и разрешения руководителя или лиц, им на то уполномоченных

Окончание табл. 1

<i>Движение материалов</i>	<i>Первичные документы</i>
Приходование списанных материалов, использование которых возможно в хозяйственных целях или подлежащих сдаче в виде отходов (лом, ветошь и т. п.)	Такие материалы принимаются на склад (кладовую) организации на основании акта на списание (форма № М-29) и накладной на внутреннее перемещение материальных ценностей
Списание материалов, передаваемых по договору дарения или безвозмездно	Производится на основании первичных документов на отпуск материалов (товарно-транспортных накладных, заявлений на отпуск материалов на сторону, приказов на отпуск и др.)
Инвентаризация ТМЦ	Составляется инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (форма № ИНВ-2, форма № ИНВ-3, форма № ИНВ-4, форма № ИНВ-5, форма № ИНВ-6). Выявленные в ходе инвентаризации расхождения между фактическим наличием и учетными данными фиксируются в сличительной ведомости результатов инвентаризации ТМЦ по форме № ИНВ-19

По всем хозяйственным операциям по движению материалов существуют унифицированные формы первичной документации. Указанные учетные документы должны содержать обязательные реквизиты, которые установлены в Федеральном законе «О бухгалтерском учете».

Соблюдение правильности оформления первичных документов, свидетельствующих о движении материалов, очень важно и должно строго отслеживаться бухгалтером. Первичная учетная документация должна быть надлежащим образом оформлена: должны быть заполнены все необходимые реквизиты и стоять соответствующие подписи. Правильное и своевременное оформление движения материалов документами позволяет предотвратить различные нарушения, вскрыть злоупотребления, повысить дисциплинированность материально-ответственных сотрудников.

Второй элемент метода бухгалтерского учета – *инвентаризация* (метод контроля соответствия фактического наличия материальных объектов в натуре сведениям бухгалтерского учета).

Компании обязаны проводить инвентаризацию с целью обеспечения достоверности сведений бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. В ходе нее проверяются и подтверждаются документально наличие, состояние и оценка товарно-материальных ценностей.

Руководители предприятий самостоятельно определяют порядок проведения инвентаризации (количество проверок в отчетном году, даты их проведения, перечень проверяемых предметов при каждой из них, и т.д.). При этом в методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов определены случаи обязательного проведения инвентаризации.

Для осуществления инвентаризационной проверки в организации создается инвентаризационная комиссия, в состав которой входят представители администрации, сотрудники бухгалтерии, другие специалисты (юристы, инженеры, экономисты, техники и т.д.). Также в нее могут быть включены представители службы внутреннего аудита организации и/или независимых аудиторских организаций.

Согласно итогам проведения инвентаризаций и проверок принимаются соответствующие управленческие решения по устранению недочетов в хранении и учете ТМЦ и возмещению материального ущерба.

Следующие элементы метода бухгалтерского учета – *оценка* (способ, с помощью которого объекты учета получают стоимостное выражение) и *калькуляция*, с помощью которого определяется себестоимость приобретенных товарно-материальных ценностей. В методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов в разделе 2 «Учет материалов» третий подраздел посвящен оценке материалов.

Рассмотрим методы оценки материалов при различных способах поступления их в организацию (табл. 2). Материалы в бухгалтерском учете принимаются по фактической себестоимости.

Таблица 2

Фактическая себестоимость материалов

<i>Способ поступления материалов на склад</i>	<i>Фактическая себестоимость материалов</i>
По договорам купли-продажи, договорам поставки, др. договорам	Фактическая себестоимость включает в себя сумму фактических затрат предприятия на приобретение, за исключением НДС и других возмещаемых налогов, а именно: – стоимость материалов по договорным ценам; – транспортно-заготовительные расходы (ТЗР); – расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в организации целях [9]
Путем производства материальных ресурсов собственными силами предприятия	Фактическая себестоимость таких материалов определяется исходя из фактических затрат, понесенных в процессе их производства
Внесение в качестве вклада в уставный (складочный) капитал (УК) компании	Фактическая себестоимость складывается исходя из денежной оценки, которая согласовывается учредителями (участниками) предприятия. Если ТЗР берет на себя принимающая сторона, то она увеличивается на сумму понесенных затрат
Получение предприятием на безвозмездной основе (включая договор дарения), а также в результате выбытия внеоборотных активов	Фактическая себестоимость формируется исходя из текущей рыночной стоимости материалов на дату принятия их к бухгалтерскому учету

В случае отпуска материалов в производство или ином выбытии организация может проводить их оценку одним из следующих способов (методы расчета себестоимости):

- а) по себестоимости каждой единицы.
- б) по средней себестоимости.
- в) по способу ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения материалов).

Способ ЛИФО не используется с 1 января 2008 года.

Тот или иной из вышеперечисленных способов должен применяться в течение одного отчетного года и отражаться в учетной политике организации.

В качестве учетных цен в аналитическом бухгалтерском учете и местах хранения материалов применяются:

а) договорные цены. В данном случае прочие затраты, которые включаются в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе ТЗР;

б) фактическая себестоимость материалов, рассчитанная по данным предшествующего месяца или отчетного периода. В данном случае расхождения между текущей фактической себестоимостью материалов и их учетной ценой включаются в состав ТЗР;

в) планово-расчетные цены, которые разрабатываются и утверждаются самой организацией. Они используются внутри предприятия. Отклонения договорных цен от планово-расчетных включаются в ТЗР;

г) средняя цена группы. Применяется в случаях укрупнения номенклатурных номеров материалов в результате объединения нескольких размеров, сортов, видов однородных материалов, которые имеют незначительные расхождения в стоимостном выражении, в один номер. Отклонения фактической себестоимостью материалов от средней ценой группы учитывается в ТЗР.

Разные способы оценки и расчета себестоимости материалов имеют свои достоинства и недостатки, по-разному влияют на значение прибыли и активов баланса. По этой причине организация должна выбирать метод оценки, исходя из существенности подготавливаемых в бухгалтерском учете данных, сопоставимости затрат на сбор и обработку информации с полезностью для принятия управленческого решения.

Следующая группа элементов метода бухгалтерского учета – *счета* (способ группировки, хранения и накопления информации о состоянии и движении экономических однородных видов хозяйственных объектов и источников их образования) и *двойная запись* (метод отражения хозяйственных операций в дебете одного и кредите другого взаимосвязанных счетов в одной и той же сумме).

В плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций материалы отражаются на синтетическом счете 10 «Материалы». Он используется с целью обобщения данных о наличии и движении сырья, материалов, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и т.п. ценностей (в том числе находящихся в пути и

переработке), принадлежащих предприятию. На данном счете материалы учитываются по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

Счет 10 «Материалы» имеет следующие субсчета:

1. Сырье и материалы
2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали
3. Топливо
4. Тара и тарные материалы
5. Запасные части
6. Прочие материалы
7. Материалы, переданные в переработку на сторону
8. Строительные материалы
9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности
10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе
11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации [5].

Кодировке хозяйственных операций с помощью двойной записи (бухгалтерским проводкам) по синтетическому счету 10 «Материалы» в бухгалтерском учете отводится существенная роль. От степени точности и своевременности оприходования и списания материалов зависит себестоимость продукции и конечный результат деятельности – прибыль или убытки. Рассмотрим типовые бухгалтерские проводки по дебету и кредиту синтетического счета 10 «Материалы» (табл. 3).

Таблица 3

*Типовые бухгалтерские проводки по синтетическому счету
10 «Материалы»*

<i>Дт</i>	<i>Кт</i>	<i>Содержание операции</i>
Типовые проводки по дебету счета 10 "Материалы"		
10	15	Учтены материалы по учетным ценам
10	20	Возвращены материалы из основного производства
10	26	В стоимость материалов включена величина общехозяйственных затрат, непосредственно связанная с их приобретением
10	40	Списание готовой продукции на производственные нужды (использование ее в качестве материалов)

<i>Дт</i>	<i>Кт</i>	<i>Содержание операции</i>
Типовые проводки по дебету счета 10 "Материалы"		
10	60	Поступление материалов от поставщика
10	71	Поступление материалов от подотчетного лица
10	75	Поступление материалов в виде вклада в уставный капитал
10	91	Оприходованы ранее не учтенные материалы, выявленные в результате инвентаризации
Типовые проводки по кредиту счета 10 "Материалы"		
08	10	Списаны материалы на строительство внеоборотных активов
20	10	Списаны материалы в основное производство
23	10	Списаны материалы во вспомогательное производство
44	10	Списаны материалы в расходы на продажу
76	10	Списание застрахованных материалов, погибших от стихийных бедствий
79	10	Материалы переданы филиалу (запись у головного подразделения)
99	10	Списание материалов на убытки в результате чрезвычайных ситуаций

Бухгалтер должен отслеживать правильное отражение совершающихся хозяйственных операций в виде бухгалтерских проводок, так как они влияют на конечный результат деятельности предприятия.

Последняя группа элементов метода бухгалтерского учета – *балансовое обобщение* (способ обобщения и группировки данных о бухгалтерских объектах по определенным признакам на определенную дату в стоимостном выражении) и *отчетность* (система показателей, которые характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату, а также финансовые результаты его деятельности за отчетный период).

Существуют различные виды балансов. Что касается материалов, то выделяют материальный баланс, характеризующий производство и потребление конкретных видов продукции, материалов. Он представляет собой «соотношение между количествами исходных материалов, полученного готового продукта, отходами производства и материальными потерями» [9]. Данный баланс можно составить как по всему технологическому

процессу, так и в отношении каждой отдельной производственной операции или стадии.

Также балансовое обобщение предполагает соответствующую организацию текущих учетных записей – таким образом, чтобы в результате любой проведенной и отраженной в учете хозяйственной операции балансовое равенство не нарушалось. Например, поступление материалов приводит к увеличению общей стоимости материалов, но одновременно увеличивается и размер пассивов – посредством увеличения суммы кредиторской задолженности.

В строительных компаниях применяются отчет материальный отчет (форма М-19) и о расходе материалов (форма М-29). Первый вид отчета служит основанием для списания материалов на себестоимость строительно-монтажных работ и сопоставления фактического расхода строительных материалов на выполненные строительные и монтажные работы с расходом, который определяется по производственным нормам. Как правило, материальный отчет применяется в тех случаях, когда материально-ответственным лицом является производитель работ либо непосредственный начальник. Также материальный отчет может быть использован и на предприятиях, не связанных со строительством, это определяется учетной политикой компании. Составлением данного документа занимается уполномоченный сотрудник и работник бухгалтерии. В материальном отчете отражаются сведения по расчету поступлений и расходов материалов. Даже если в отчетном периоде отсутствует движение по определенным материалам, они включаются в форму для отражения полной информации о количестве материалов на складе. При заполнении формы отчета указывается наименование предприятия, его реквизиты, дата составления, название подразделения, фамилия материально-ответственного лица.

В бухгалтерском балансе, который входит в перечень обязательной годовой отчетности, синтетический счет 10 «Материалы» отражается в строке 1210 «Запасы».

Таким образом, материалы были рассмотрены с точки зрения объекта бухгалтерского учета с помощью элементов метода. На стадиях приобретения, хранения и использования система учета материальных ресурсов имеет большое значение

для формирования достоверной и своевременной информации, которая необходима для принятия, обоснования и подготовки эффективных управленческих решений.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 05.11.2016).

2. Методические указания. Производство лекарственных средств. Термины и определения (утв. распоряжением Минпромнауки РФ от 15.04.2003 г. № Р-12). [Электронный ресурс]. – Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 08.11.2016).

3. Постановление от 30 октября 1997 г. № 71а Государственного комитета Российской Федерации по статистике об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 05.11.2016).

4. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 г. № 119н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 05.11.2016).

5. Приказ от 31 октября 2000 г. № 94н об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению. [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 07.11.2016).

6. Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01» [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 05.11.2016).

7. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Раздел 2. Учет материалов. [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 05.11.2016).

8. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Раздел 2. Учет материалов. [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 06.11.2016).

9. МУ 64-01-001-2002. Методические указания. Производство лекарственных средств. Термины и определения (утв. распоряжением Минпромнауки РФ от 15.04.2003 № Р-12) [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». (дата обращения: 08.11.2016).

Н. И. Ефремова, А. В. Самулина
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель А. В. Самулина
преподаватель кафедры учета, аудита
и экономического анализа
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ПРИ АУТСОРСИНГЕ УЧЕТНЫХ ФУНКЦИЙ У АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

Аутсорсинг является достаточно развитым процессом среди западных компаний. В соответствии с результатами международного исследования бизнеса Грант Торонто 40% предприятий среднего и 43% крупного бизнеса на глобальном уровне в настоящее время используют или планируют использовать услуги аутсорсинга [9]. Актуальность перехода на аутсорсинг в наше время определяется возможностью в условиях усилившейся конкуренции, нестабильности рынков развивать бизнес, максимально концентрируя свои усилия именно в профильной деятельности. Кроме того, многие дочерние компании крупных холдингов во избежание реализации налоговых и иных рисков обращаются к специализированным организациям. В связи с этим возникает вопрос о доверии пользователей к бухгалтерской отчетности, сформированной не самой организацией, а аутсорсером. Независимое мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности является существенным фактором, повышающим доверие потенциального инвестора к отчетности. Поэтому при подготовке аудиторского заключения по отчетности, подготовленной аутсорсинг-провайдером, одной из самых важных проблем становится разработка специальных процедур проверки. Кроме того, нельзя не обратить внимание на то, что аудитор сталкивается фактически со структурами двух организаций, в связи с этим проблема те-

стирования системы внутреннего контроля специализированной организации имеет особое значение при формировании аудиторской выборки.

Аутсорсинг (outsourcing) буквально трактуется как «использование внешних ресурсов», или «внешних источников» [7]. В настоящее время существует множество определений аутсорсинга. В качестве одного из современных определений возьмем предложенное Н. Л. Филипповой: «Аутсорсинг – это передача, в рамках управленческой стратегии, на долгосрочной основе бизнес-функций или бизнес-процессов в специализированную организацию вместе с ответственностью и рисками за результат их выполнения поставщику услуг, с возможным переводом к нему активов и персонала заказчика». Возможность применения аутсорсинговых услуг вытекает из положений Гражданского кодекса РФ, ст. 421 «Свобода договора». Устанавливается, что граждане и юридические лица могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами [1]. Современная теория аутсорсинга рассматривает множество направлений его видов, в данной же работе будет рассмотрен только один вид – финансовый аутсорсинг учетных функций.

Несмотря на одно из основных преимуществ аутсорсинга – гарантия профессиональной ответственности, аудит имеет место быть. Более того, в ряде случаев он обязателен, что утверждено законодательством РФ. Таким образом, при аудите предприятия, чьи учетные функции доверены специализированной организации, аудиторы сталкиваются с некоторыми особенностями клиента.

При проверке отчетности организации, функции бухгалтерии которой вынесены на аутсорсинг аудитор, прежде всего, руководствуется ФСАД №25 «Учет особенностей аудируемого лица, финансовую (бухгалтерскую) отчетность которого подготавливает специализированная организация» [2] и ISA (МСА) №402 «Вопросы аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций» [3].

Привлекая аутсорсера, компания должна понимать, что при аудите ее отчетности аудитор должен будет получить различные доказательства ее достоверности. Аудитор обязан про-

вести необходимые аудиторские процедуры не только в отношении самой компании-клиента, но и других лиц, непосредственно принимавших участие в формировании отчетности, то есть аутсорсера, даже если аутсорсер не уполномочен в совершении сделок.

Важно заметить, что при подготовке к аудиторской проверке аудитор определяет, какое влияние специализированная организация оказывает на системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица с целью правильного планирования аудита и разработки эффективного подхода к его проведению.

Аудитору также следует рассмотреть наличие отчетов третьей стороны – аудиторов аутсорсинг-провайдера, отчетов внутренних аудиторов или регулирующих органов для получения информации о внутреннем контроле независимого внешнего исполнителя, его функционировании и эффективности.

Непосредственное проведение аудиторской проверки во всех случаях сопровождается сбором аудиторских доказательств при помощи сочетания процедур в аудите: запросов, инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, повторного проведения и аналитических процедур. Некоторые из них имеют свои особенности в случаях, когда учетные функции вынесены на аутсорсинг, которые приведены в табл. 2.

Таблица 2

*Особенности некоторых аудиторских процедур при вынесении
учетных функций на аутсорсинг*

<i>Аудиторская процедура</i>	<i>Характеристика</i>	<i>Особенность</i>
Запрос	Поиск информации у осведомленных лиц, как в пределах, так и за пределами аудируемого лица	Аутсорсер не имеет по отношению к аудитору обязательств, аналогичных обязательствам перед аудируемым лицом. В связи с этим, значительной проблемой может стать отсутствие ответа провайдера бухгалтерских услуг на запросы аудитора, либо же ответы могут носить формальный характер и не раскрывать всю необходимую, по мнению аудитора, информацию [15]

Окончание табл. 2

<i>Аудиторская процедура</i>	<i>Характеристика</i>	<i>Особенность</i>
Наблюдение	Отслеживание процесса или процедуры, выполняемой другими лицами	Вынесение учетных функций извне организации, как правило, подразумевает и географическую отдаленность бухгалтерии от основного бизнеса. Аудиторская проверка же, в зависимости от условий договора, может проводиться как на базе аудируемого лица, так и на базе аутсорсера. В первом случае процедура наблюдения за ведением бухгалтерского учета или контрольных процедур в принципе неосуществима
Инспектирование	Проверка записей документов, материальных активов	Данная процедура связана с выбором места хранения бухгалтерской документации. В случае ее хранения у аудируемого лица требуется привлечение специалиста от провайдера для разъяснения конкретных фактов. В иной ситуации также есть свои риски: при перевозке документации существует вероятность их частичной утери или порчи

Одни из наиболее часто используемых и важных источников информации для аудитора являются первичные учетные документы и бухгалтерские записи. Зачастую, после того как проверяющие попросят предъявить те или иные документы, многие компании, привлекающие провайдера аутсорсинга, задаются вопросом: где хранятся их бумаги и все ли они в надлежащем состоянии? Нередко в договоре между аутсорсером и клиентом нет соответствующих условий, хотя вопрос этот критически важен для обеих сторон: клиент заинтересован в сохранности и легком доступе к документам при необходимости, в то время как провайдер просто не может оказывать услуги без документов. Для того чтобы не нести ответственность за сохранность оригиналов документов, компании-аутсорсеры предпочитают их

у клиента не брать, а работать с копиями. При таком варианте аудируемому лицу нужно организовать систему копирования (или сканирования) первичной документации для исполнителя. Важно грамотно организовать место для хранения архива за несколько лет, чтобы доступ к документам за периоды, открытые для проверки, был возможен в законодательно определенные сроки.

Если документы хранятся у провайдера, перевозка из одного места в другое создает дополнительные риски их утери. Однако, во многих случаях, клиенты договариваются с аутсорсером на предоставление необходимого помещения в его офисе, а проверяющие соглашаются проводить проверку на территории провайдера, поскольку документы находятся там же и есть люди, способные пояснить каждый документ и его влияние на финансовую отчетность. Важно заметить, что команду, занимающуюся аутсорсинговыми услугами, необходимо четко проинструктировать, какие вопросы они могут прокомментировать самостоятельно (где и как нашел отражение тот или иной документ, например), а какие должны перенаправлять клиенту или привлеченным налоговым юристам.

Если же оригиналы документов или большая их часть находится в офисе клиента, то к работе с документами лучше всего привлекать тех специалистов, которые занимались их группировкой по папкам. Когда это невозможно, привлекаются специалисты из команды аутсорсера, которые по копиям знакомы с документами. Часть документов, хранящихся у аутсорсера, в данном случае перевозят к месту проверки.

После осуществления всех необходимых процедур наступает заключительный этап проверки, который документируется письменной информацией (отчетом) аудитора, в котором прописываются выявленные в ходе проверки нарушения, обосновываются результаты проверки в целом, а также даются рекомендации.

Нужно четко себе представлять, чем и за какие действия отвечает компания-аутсорсер. Конечно, в первую очередь за свои ошибки партнер расплачивается деньгами (размер ответственности указывается в договоре) и профессиональным именем. Что будет являться ошибкой аутсорсера:

- арифметические ошибки,
- нарушение согласованных с клиентом сроков, из-за чего несвоевременно была сдана отчетность или заплачены налоги,
- неточности в толковании той или иной операции для целей бухгалтерского учета и налогообложения. Ошибка в бухгалтерском учете может привести к аудиторскому мнению с оговоркой или к отказу от выражения мнения. Это может привлечь негативное внимание к проверяемой компании.

В зависимости от результатов проверки управленцы аудируемого лица могут принимать решения о надежности и степени доверия ведению учета компании аутсорсеру. Важно, что достоверная и своевременная бухгалтерская отчетность позволяет минимизировать не только налоговые риски, но и ответственность по административному и уголовному кодексу, не говоря уже об эффективности управленческих решений. Таким образом, выбор аутсорсера для компании-клиента – ответственный и значительный этап в организации управленческих бизнес-процессов.

Итак, изучив некоторые особенности проведения аудиторской проверки в случае вынесения учетных функций на аутсорсинг, можно сформировать ряд рекомендаций для аудитора с целью минимизации аудиторского риска, а также эффективности проведения проверки, которые могут касаться рабочих документов аудитора и тестирования системы внутреннего контроля.

Для начала заметим, что в случае принятия решения об оказании услуг по проведению аудита аудиторская организация направляет клиенту (аудируемому лицу) письмо о проведении аудита. В случаях, когда учетная функция передана аутсорсинг-провайдеру, в Письме также необходимо привести дополнительную информацию о возможности очного общения с представителями специализированной организации. В частности, сведения о надежности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аутсорсера возможно получить только непосредственно от него самого, а не от аудируемого лица. При этом желательно обозначить круг вопросов, которые могут стать предметом обсуждения с лицом, отвечающим за ве-

дение бухгалтерского учета, составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности данного конкретного клиента. Пример текста Письма в части предоставления информации о взаимоотношениях со специализированной организацией может включать следующие положения, содержащиеся в табл. 3.

Таблица 3

Примеры текста Письма о проведении аудита

<i>№</i>	<i>Фрагмент текста</i>
1	Поскольку мы оценили влияние специализированной организации на подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности как существенное, мы предполагаем необходимым провести процедуры оценки системы внутреннего контроля аутсорсера
2	Мы полагаем, что нам будет предоставлена возможность очного общения с лицом, ответственным за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в специализированной организации
3	Мы полагаем, что руководство Вашей организации окажет содействие в общении с руководством аутсорсинг-провайдера по всем вопросам, связанным с получением надлежащих аудиторских доказательств

Важно заметить, что процесс выбора и проведения дополнительных аудиторских процедур должен быть описан в рабочем документе аудитора. Аудитор должен направить надлежащий запрос (запросы) руководству аутсорсинговой компании либо посетить специализированную организацию, соблюдая требования ФПСАД №18 «Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников» и ISA 505 «Внешние подтверждения». Значительным фактором, снижающим риск аудитора, можно считать то обстоятельство, если поставщик услуг является действительным членом саморегулируемой организации (СРО) аудиторов или бухгалтеров. Возможно также воспользоваться официальным сайтом инспекции ФНС России, позволяющим получить информацию о контрагенте.

На завершающем этапе проведения аудита аудиторская организация получает от аудируемого лица письмо-представление, в котором признает ответственность за подготовку достоверной бухгалтерской отчетности. В случае использования услуг специализированной организации данное письмо-представление нужно дополнить следующими положениями [11]:

1. Мы подтверждаем, что подготовленная третьей организацией бухгалтерская отчетность не содержит материальных ошибок и пропусков: данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, представлены полностью и достоверно.

2. Мы согласовали со специализированной организацией все действия по обеспечению эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, направленные на предотвращение и обнаружение недобросовестных действий и ошибок.

3. Специализированная организация признает свою ответственность за предотвращение и обнаружение недобросовестных действий и ошибок, за обеспечение функционирования адекватной системы учета и внутреннего контроля для уменьшения, но не исключения риска возможности вышеуказанных фактов.

4. Мы полагаем, что риск того, что финансовая (бухгалтерская) отчетность может содержать существенные искажения, возникшие в результате недобросовестных действий и ошибок, минимален.

Также важно заметить, что особое значение имеет система внутреннего контроля провайдера услуг, так как при проверке аудируемого лица, аудитор сталкивается фактически со структурами двух организаций, в связи с этим тесты СВК имеют особое значение при формировании аудиторской выборки. Помимо очевидных процедур тестирования, включающих проверку учетной политики организации, приказов о назначении состава инвентаризационной комиссии и проведении инвентаризации, должностных инструкций, договоров о материальной ответственности, первичных документов, результатов опроса сотрудников организации, стоит подвергнуть изучению следующую информацию, представленную в табл. 4.

Таблица 4

Элементы системы внутреннего контроля аутсорсинговой компании

Описание элемента системы внутреннего контроля	Вариант документа, закрепляющего информацию по элементу
Описание существенных бизнес-процессов с описание возможных значимых рисков	Перечень бизнес-процессов аутсорсера; Матрица рисков аутсорсинг – провайдера
Документ по внутреннему контролю (а не только документа в виде учетной политики)	Политика по внутреннему контролю
Периодические внутренние отчетные документы по внутреннему контролю (отчетов, аналитических таблиц)	Отчеты; аналитические таблицы
Контроль за информационной системой	Регламент информационной безопасности; Перечень автоматизированных процедур
Перечень ключевых показателей деятельности специалистов (возможно по отделам)	Должностные инструкции; Положения об отделах

Перечень исследуемых вопросов, касающихся системы внутреннего контроля аутсорсинг-провайдера, составляется аудитором в форме анкеты. Вариант таковой предложен в табл. 4.

Таблица 5

Рабочий документ аудитора: анкета о системе внутреннего контроля сторонней организации

№	Содержание вопроса	Да	Нет	Комментарий
1	Защищены ли помещения организации от доступа посторонних лиц?			
2	Имеются ли служба внутреннего аудита, постоянно действующая инвентаризационная комиссия?			
3	Проводятся ли инвентаризации (обязательные, плановые, внеплановые) с соответствующим оформлением документов (инвентаризационные описи, сличительные ведомости, акты инвентаризации)?			

Окончание табл. 5

№	Содержание вопроса	Да	Нет	Комментарий
4	Существует ли утвержденное положение об отделе внутреннего контроля?			
5	Имеется ли утвержденная программа, график проведения проверок?			
6	Имеются ли акты и другие внутренние документы, отражающие результаты проведенных проверок?			
7	Регулярно ли проводятся проверки и соответствует ли их периодичность утвержденным нормативным положениям по организации?			
8	Соответствует ли уровень компетентности контролеров объемам и сложности стоящих перед системой внутреннего контроля задач?			
9	Существует ли распределение обязанностей между контролерами?			
10	Оперативно ли вносятся в бухгалтерский учет изменения по результатам деятельности органов внутреннего контроля?			
11	Разработаны ли: должностные инструкции, разграничивающие обязанности и ответственность работников при осуществлении различных операций? Контролируется ли соблюдение этих инструкций?			
12	Применяются ли унифицированные формы первичной документации, а также имеются ли образцы заполнения документов, образцы подписей?			
13	Применяются ли программы автоматизации бухгалтерского учета?			
14	Оговорены ли в учетной политике принципы учета объектов (используемые счета, методы оценки)?			
15	Существует ли контроль за информационной системой организации?			

Суммируя все вышесказанное, необходимо сказать, что в ситуации, когда ведение бухгалтерского, налогового учета и составление отчетности переданы аутсорсинговой организации,

аудитор должен с должной тщательностью подходить к подготовке и проведению аудита. В данном случае, стоит вносить в рабочие и официальные документы дополнительные соглашения, запросы, во избежание недоразумений при поиске аудиторских доказательств и проведении процедур. Нельзя не упомянуть, что аудитор, при работе с клиентом, чьи учетные функции осуществляет третье лицо, должен с особенной внимательностью отнестись не только к внутренним системам контроля своего клиента, но и к таковым у аутсорсера, что, несомненно, увеличивает объем работ. Однако данная предусмотрительность не пожелание аудитора, а необходимость, в связи с основной целью его деятельности – выражения мнения о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Правило (стандарт) № 25 «Учет особенностей аудируемого лица, финансовую (бухгалтерскую) отчетность которого подготавливает специализированная организация».
3. «Международный стандарт аудита 402» Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).
4. Дворецкая В. А. Специальные методы и процедуры аудита отчетности, которую подготавливает специализированная организация // Учет. Анализ. Аудит. 2016. Вып. 1. С. 104–111.
5. Кувшинов М.С., Шевелева Е.А., Шевелев А.Е. Особенности формирования рискоориентированного подхода к ведению бухгалтерского учета в условиях аутсорсинга // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2012. Вып. 21. С. 91–94.

6. Никитина Е. Б. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля в банках// Теория и практика корпоративного менеджмента. Сборник научных статей. Пермь 2012.

7. Посохина А. В., Никифорова А. В. Развитие системы внутреннего контроля финансовом аутсорсинге учетных функций// Вестник Пермского университета. 2016. Вып. 1(28). С. 175–184.

8. Шешукова Т. Г., Зуева Е. В. Аутсорсинг как инструмент реорганизации промышленного предприятия// Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Сборник научных статей. Пермь 2016.

9. Аутсорсинг: путь к эффективности и росту. Международное исследование бизнеса Грант Торнтон 2014, 8 с. [Электронный ресурс] URL: http://www.gtrus.com/doc/public/urveys/2014/gti_ibr2014_8ru.pdf (дата обращения 14.03.2017)

10. Ханферян В. Рецессия в бухгалтерии. [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru/ratings/outsourcing/2014> (дата обращения 22.02.2017).

А. Карелина
1 курс, магистратура
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита и экономического
анализа, к.э.н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ПРАВИЛА УЧЕТА В БАНКАХ, ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ СЧЕТОВ В БАНКАХ

Кредитная организация – это коммерческая организация, имеющая исключительное право осуществлять банковские операции, указанные ФЗ от 02.12.90 №395-1 (в редакции от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации».

Бухгалтерскому учету в банках присущи отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживания сферы денежного обращения, что отражается в организации учетно-операционной работы [13, с. 25].

Организация учетно-операционной работы в банке включает в себя:

- построение учетно-операционного аппарата;
- организацию рабочего дня и документооборота;
- внутрибанковский контроль.

В структуре учетно-операционного аппарата выделяются учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и их состав зависит от направления и масштаба деятельности банка.

Например: ведение счетов осуществляют учетно-операционные работники и далее доверенные сотрудники банка оформляют и подписывают расчетно-денежные документы. Счета и операции распределяются между соответствующими

исполнителями, регистрируются в специальной книге, оформляются подписями главного бухгалтера и работников.

Организация учетно-операционной работы должна обеспечивать выполнение следующих условий [8, с. 12]:

- все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного дня, отражаются в бухгалтерском учете за этот день (операционное время выбирается банком самостоятельно);

- движение денежных средств по документам клиента должно производиться в тот же операционный день;

- бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее начала следующего дня.

При оформлении банковских операций необходимо обеспечить контроль над их законностью и сохранностью средств. Ответственный исполнитель проверяет правильность оформления документа и заверяет его своей подписью. Если документ требует дополнительной проверки, то он передает его контролеру, – после его проверки операция выполняется. Все проведенные операции с различной степенью детализации отражаются на счетах бухгалтерского учета [11, с. 14].

Бухгалтерия является одним из структурных подразделений банка.

Но бухгалтерский аппарат банка не ограничивается бухгалтерией, как структурным подразделением, поскольку практически во всех подразделениях крупного банка есть бухгалтерские работники, формирующие баланс банка по счетам соответствующих подразделений (валютные операции, ценные бумаги и пр.).

Завершающим этапом учетного процесса является общая характеристика состояния банка на конкретную дату (определяемая путем составления баланса и других форм отчетности).

Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на начало и конец отчетного периода. Баланс банка – это основной документ бухгалтерского учета, отражающий суммы остатков всех лицевых счетов аналитического учета. Анализ сведений, отраженных в балансе, позво-

ляет дать комплексную характеристику деятельности банка за определенный период. Оценка баланса дает возможность определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.д. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности и о возможных перспективах развития коммерческих банков.

Состав и структура баланса банков зависят от характера и специфики их деятельности, принципов построения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях и применяемых банковских операций. Выделяются следующие пользователи информации, содержащейся в бухгалтерском учете [7, с. 12]:

- внутренние (руководители, учредители, участники организации),

- внешние (инвесторы, кредиторы и др.).

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и об ее имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- определение внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, основаны на следующих принципах и качественных характеристиках, которые обобщены в табл.1.

Таблица 1

*Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета
в кредитных организациях*

<i>Показатели</i>	<i>Характеристика</i>
Непрерывность деятельности	Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
Отражение доходов и расходов по методу «начисления»	Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов)
Постоянство правил бухгалтерского учета	Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, которые касаются деятельности кредитной организации
Осторожность	Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды
Своевременность отражения операций	Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) Раздельное отражение активов и пассивов Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде
Преемственность входящего баланса	Остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
Приоритет содержания над формой	Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой
Открытость	Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации

Окончание табл. 1

<i>Показатели</i>	<i>Характеристика</i>
Обязанность составления сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации	Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка
Оценка активов и обязательств	Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, а оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций и прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения

Методологические основы ведения бухгалтерского учета прописаны Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П (ред. от 22 июня 2015 г) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [3]. В его приложении представлен План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, содержащий около 1500 счетов.

Структура Плана счетов бухгалтерского учета в банках представлена на рис. 1:

- главы;
- разделы;
- подразделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка (рис.1).



Рис. 1. Структура Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории РФ

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций состоит из 5 больших глав [5, с. 16]:

- глава А «Балансовые счета»,
- глава Б «Счета доверительного управления»,
- глава В «Внебалансовые счета»,
- глава Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки, глава «Счета Депо.»)

В главе А «Балансовые счета» (сч. 102-708) сосредоточены основные счета для учета банковской деятельности (активов, капитала и обязательств).

Главу Б «Счета доверительного управления» (сч. 801-855) банк использует, если является доверительным управляющим и принимает в управление ценные бумаги и другое имущество клиента, т.е. осуществляет трастовые операции.

В Главе В «Внебалансовые счета» (сч. 906-918, 99998, 99999) учитывают неоплаченный уставный капитал, бланки собственных ценных бумаг банка, распоряжения, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на счете клиента или ожидающие акцепта, обеспечения по выданным кредитам, задолженность клиентов по кредитным операциям, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания и пр.

Глава Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» (933-971, 99996, 99997) необходима для учета требований и обязательств, по которым дата заключения сделки и дата исполнения не совпадают.

Глава Д «Счета Депо» (сч. 98000-98090) предназначена для учета ценных бумаг, находящихся в депозитарии банка [8, с. 12].

Многие главы включают в себя разделы (например, в главе А «Балансовые счета» 7 разделов), некоторые разделы состоят из подразделов. Более мелкая градация – счета первого и второго порядка.

Счета первого порядка – укрупненные синтетические счета. К ним в дополнение открыты счета второго порядка. Например, счет 203 «Драгоценные металлы» – счет первого порядка. К этому счету Планом счетов предусмотрены счета второго порядка: 20302 «Золото», 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях» и др.

Счета второго порядка подразделяются на 3 вида: активные, пассивные и без признака счета.

На активных счетах учитываются активы банка, то есть то, что у него есть в наличии и чем он может управлять. Например, денежные средства в кассе банка и на корреспондентских счетах, выданные кредиты, объекты основных средств, приобретенные ценные бумаги и т.д.

Пассивные счета предназначены для учета собственного капитала (уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли) и обязательств банка (полученных межбанковских кредитов, средств клиентов на счетах и депозитах и др.) [9, с. 32].

Не имеющие признака счета введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня.

По состоянию на конец дня остатков по этим счетам быть не должно.

В банковском учете нет активно-пассивных счетов. Для отражения операций, по которым сальдо может быть дебетовым или кредитовым, предусмотрено наличие парных счетов. В плане счетов парные счета следуют друг за другом, имеют одинаковые названия, один из них пассивный, а второй – активный. Сальдо допускается только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном.

В заключение стоит отметить, что для всех глав Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций действуют единые правила:

- единообразие в учете операций в разных видах валют. Несмотря на то, что банки работают с большим количеством разных валют, их учитывают на единых счетах. Например, вклады физических лиц в национальной и иностранной валюте отражают на счете 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»;

- единые границы сроков: до востребования; на срок до 30 дней; на срок от 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 181 дня до 1 года; на срок свыше 1 года до 3 лет; на срок свыше 3 лет;

- всех клиентов делят на две группы: физические и юридические лица, отдельно выделяя резидентов и нерезидентов;

- по форме собственности все организации подразделяют на федеральные, государственные и негосударственные, по виду деятельности: финансовые, коммерческие и некоммерческие.

Таким образом, план счетов бухгалтерского учета кредитных организаций существенно отличается от плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [13, с. 15].

В бухгалтерском учете всех субъектов экономики имеется, правда, и много общего: на всех распространяется действие Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», сходны предмет, объекты, основные задачи бухучета, ряд элементов метода бухгалтерского учета с определенными особенностями: принцип использования документации, инвентаризация, баланс,

двойная запись по счетам; другие элементы – сами счета и отчетность – отличны.

Действуют соответственно свои планы счетов бухгалтерского учета и документы, регламентирующие их применение. У банков – утвержденное ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с включенным Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Для предприятий, учреждений, организаций – в несколько раз меньшие по объему План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России.

Одна из основных особенностей банковского учета – использование мемориально-ордерной системы учета, в отличие от журнально-ордерной в организациях, а также другой документации.

Счета банков и организаций совершенно различны – не совпадает нумерация и количество знаков. Например, касса банков – 20202, касса организации – 50. Большинство счетов не совпадает также по наименованию из-за специфики деятельности. В банках, кроме того, предусмотрены отдельные разделы – счета доверительного управления, срочных операций, депо, чего нету организаций.

Различается также учетно-операционная документация.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организациям допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в банках – только полные суммы, с копейками.

Есть особенности бухгалтерского учета и в самом банковском сообществе.

Так, в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях имеются счета с пометкой «СБ», которые используются только Сбербанком РФ в силу специфики его деятельности. Например, балансовые счета 47419, 47420 «Расчеты с предприятиями и организациями по наличным деньгам», используемые, в частности, для бухгалтерского учета расчетов с почтовыми отделениями по суммам денежной наличности, полученной

агентствами и филиалами СБ РФ, расположенными в населенных пунктах, где нет отделений Сберегательного банка.

ЦБ РФ использует свои Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и свой План счетов бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Однако в этом Плане имеется очень много счетов, которые функционируют в коммерческих банках, например счета 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

В Плане счетов бухгалтерского учета ЦБ РФ имеются также свои специфические счета, например внебалансовые счета – раздел 1 (901-905) «Банкноты и монета в резервных фондах», где учитываются отпечатанные (реже – бывшие в обращении), но не выпущенные в обращение наличные деньги. Наличность, выпущенная в обращение, отражается на специальных счетах по пассиву баланса Банка России (монетарный агрегат МО и остатки касс банков), что делает ЦБ РФ одним из самых крупных в стране банков по валюте баланса. В активе же эмиссионного банка также имеются наличные деньги – на счетах оборотной кассы. Есть счета-антиподы – на балансе коммерческих банков активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», на балансе Расчетно-кассовых центров ЦБ РФ – пассивный счет 30101.

В бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организаций открываются счета: активные, пассивные и активно-пассивные.

В банковском учете действуют только активные или только пассивные счета.

Активно-пассивные счета до 1 января 1998 г. существовали и в бухгалтерском учете банков, что подтверждало единство бухгалтерского учета России. Активно-пассивные счета в банковском учете были ликвидированы с введением нового Плана отчетов и Правил Банка России. Это усилило существенные особенности и различия в направлениях бухгалтерского учета – банковском учете и бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организаций, что, думается, не-

смотря на общие принципы, позволяет говорить об обособлении названных направлений бухгалтерского учета.

Однако бухгалтерский учет без активно-пассивных счетов (или их суррогата) существовать не может, поэтому в новый План счетов банковского учета была введена большая группа счетов, выполняющих функции активно-пассивных. Два таких счета (активный и пассивный) работают как бы вместо одного активно-пассивного счета и часто имеют одно наименование. Эти счета в целом не получили какого-либо названия, а их определенная часть (подгруппа) называется парными счетами.

К положительным сторонам отказа от активно-пассивных счетов в бухгалтерском учете банков следует отнести большую в этом случае «прозрачность» банковского учета.

Полагаем, что соответствующим инстанциям, в первую очередь Министерству финансов РФ, как координатору бухгалтерского учета в стране, желательно рассмотреть необходимость и обоснованность существования различного набора счетов бухгалтерского учета организаций и банков и возможность их унификации.

Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая Москва 2016 г.

2. Федеральный закон РФ № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 21 июля 2016 г.).

3. Положение Банка России от 16 июля 2012 г . № 385-П (ред. от 22 июня 2015 г .)«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и дополнения к Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ Приказ ЦБ РФ № 61 (ред. от 28.12.2015 г.).

5. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с.

6. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: Финстатинформ, 2014. 533 с.

7. Горин С. А. Учет в банке на основе нового плана счетов. М.: Приор. 2014. 256 с.
8. Грибков А. Ю. Постановка бухгалтерского учета в банках// Бухгалтерский учет. № 16. 2015.
9. Ермакова С. Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков. М.: «Алес». 2014. 321 с.
10. Захарьин В. Р. Формирование учетной политики для целей налогового учета на 2016 год // Консультант бухгалтера. № 12. 2015.
11. Козлов Е. П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика. 2014. 217 с.
12. Лаврушина О. И. Банковское дело. М.: Финансы и статистика. 2014. 214 с.
13. Островская О. М. Банковское дело. М.: Гелиос АРВ, 2014. 214 с.
14. Подольский В. И. Аудит. М.: ЮНИТИ. 2014. 424 с.
15. Сидельников Л. Б. Аудит коммерческого банка. М.: Буквица, 2015. 321 с.
16. Соколинская Н. Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов: учебное пособие. М.: АО «Консалтант – Банкир», 2015 г. 321 с.
17. Уткин Э. А. Нововведения в банковском бизнесе России. М.: ФА, 2014. 216 с.

А. А. Метляева
3 курс, специалитет
Научный руководитель Е. В. Чекарева
преподаватель кафедры анализа
Пермский финансово-экономический колледж –
«Пермский филиал Финуниверситета»
Пермь

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСКАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Современные интересы российского общества тесно связаны с вопросами экономической безопасности и независимости, проблемой импортозамещения, избавлением от долларовой зависимости, включением рубля в число резервных валют, формированием класса внутренних инвесторов. В этой ситуации необходимо ставить вопрос о переориентации концепции капитала с финансовой на физическую направленность. Общество как пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности сегодня заинтересовано в повышении операционной способности российских предприятий, когда прибыль считается полученной, только если операционная способность предприятия в конце отчетного периода превышает физическую производительность в начале отчетного периода. Очевидно, что интересы обеспечения номинального инвестирования капитала, когда прибыль считается полученной, только если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце отчетного периода превышает финансовую сумму чистых активов в начале отчетного периода, в данный момент не коррелируют с нашими национальными интересами. Резкие скачки курса доллара по отношению к рублю обесценивают труд российских граждан, вводят в заблуждение государство как пользователя бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении показателей деятельности российских организаций. А «привязка» бюджета к доллару переводит решение выше обозначенных задач в разряд неразрешимых.

Поэтому и возрастают требования к качеству информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» [1, п. 6], бухгалтерская отчетность должна быть достоверной и полной. Достоверной и полной считается отчетность, сформированная в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету. Так же должна быть обеспечена нейтральность информации, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Проблема правдивости и реальности была актуальна во все времена двойной записи. Как показывает практика, не у всех финансовых работников имеется порядок в учетной системе. Огромное внимания уделяется налоговому учету и расчетам с внебюджетными фондами. И, уже «по остаточному принципу» бухгалтер пытается закрыть пробелы в ведении базового учета. При обнаружении ошибки в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности бухгалтер обычно «прикидывает»: исправлять свои и чужие расчеты или «не брать в голову».

Понятие «ошибка» регламентировано в ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» [2, п. 2]. Под ошибками подразумевается «неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в учете и (или) отчетности организации». В соответствии с ПБУ 22/2010 «не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности».[2, п. 2]

Ошибка признается существенной, если она может повлиять на экономические решения пользователей. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно.

Непреднамеренными считаются ошибки, совершенные по некомпетентности, халатности и невнимательности, а также вызванные несовершенством системы бухгалтерского учета и действующего гражданского, трудового и налогового законодательства.

Преднамеренными ошибками являются преднамеренные действия (бездействия) персонала, совершаемые в корыстных целях и для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению (табл. 1).

Таблица 1
Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете

<i>Вид ошибки</i>	<i>Момент обнаружения ошибки</i>	<i>Порядок исправления ошибки</i>
	до окончания отчетного года	в том месяце отчетного года, в котором она была выявлена
	после окончания отчетного года, но до подписания годовой отчетности	записями по счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года
Несущественная ошибка предшествующего отчетного года	после даты подписания годовой отчетности	в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка, бухгалтерскими записями корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»
	после подписания годовой отчетности, но до утверждения собственниками организации	записями по счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года
	после утверждения годовой отчетности	в текущем отчетном периоде бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности, исправляется путем пересчета сравнительных показателей отчетности за отчетные периоды, отраженные в годовой отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением слу-

чаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом, либо нельзя определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности осуществляется путем исправления показателей отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена, то есть ретроспективным пересчетом.

В некоторых ситуациях ретроспективный пересчет проводить нецелесообразно. Например, могут возникнуть сложные и многочисленные расчеты, при выполнении которых:

- невозможно выделить информацию, которая свидетельствует об обстоятельствах, существовавших на дату совершения ошибки;
- необходимо использовать информацию, полученную после даты утверждения бухгалтерской отчетности.

Тем не менее, организация должна скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из периодов, пересчет за которые возможен.

Утвержденная бухгалтерская отчетность за предшествующие отчетные периоды не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской отчетности.

Своевременное исправление не влечет за собой наказания, а вот за грубые нарушения ведения бухгалтерского учета и искажения данных бухгалтерской отчетности возникает административная, налоговая и уголовная ответственность (табл. 2).

К грубым нарушениям относятся искажения в остатке бухгалтерского счета или хозяйственной операции из-за:

- занижения сумм налогов и сборов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;
- искажения любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, не менее чем на 10 %;

- регистрации не имевшего места факта хозяйственной жизни либо мнимого или притворного объекта бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета;
- ведения счетов бухгалтерского учета вне применяемых регистров бухгалтерского учета;
- составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета;

Таблица 2

*Виды ответственности за искажение данных
в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности*

<i>Виды ответственности</i>	<i>Размер ответственности</i>
Административная Форма юридической ответственности и должностных лиц, и граждан, которая возникает вследствие административного правонарушения или поступка	Статья 15.11.КоАП РФ: 1. Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей. 2. Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет
Налоговая Применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налогов, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения	Минимальный штраф за нарушение – 10 000 руб. Штраф в этом размере может быть наложен, например, если у организации отсутствуют первичные документы, подтверждающие отгрузку товаров, хотя выручка отражена в учете. Максимальный штраф грозит организации, если допущенные нарушения привели к занижению налоговой базы по любому налогу. В этом случае он составит 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб.

Виды ответственности	Размер ответственности
Уголовная Разновидность юридической ответственности как обязанности лица отвечать за совершенное преступление	Наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового

– отсутствия у экономического субъекта первичных учетных документов, и (или) регистров бухгалтерского учета, и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, и (или) аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае, если проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным) в течение установленных сроков хранения таких документов.

– несвоевременного или неправильного отражение на счетах бухучета хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений два раза и более в течение календарного года.

За допущенные ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности к ответственности может привлечь ИФНС, если в ходе налоговой проверки обнаружит любое из выше перечисленных нарушений. К ответственности могут привлечь должностные лица органов исполнительной власти, осуществляющих функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, уполномоченные лица контрольно-счетных органов и должностные лица органов местного самоуправления при осуществлении муниципального финансового контроля.

С 7 февраля 2015 года вступил в силу Профессиональный стандарт «Бухгалтер». В стандарте определены основные цели для лиц, занимающихся бухгалтерским учетом:

1. Формирование документированной и систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета.

2. Составление на основе вышеуказанной информации бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающей информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимую пользователям этой отчетности для принятия экономических решений [3, р. III].

В стандарте предусмотрена трудовая функция «Итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни». В расшифровке трудовой функции предъявлены необходимые умения исправлять ошибки, допущенные при ведении бухгалтерского учета в соответствии с установленными правилами.

В современных условиях Российской Федерации дополнительным к административному и экономическому механизмам является этический механизм регулирования деятельности профессиональных бухгалтеров. Его роль возрастает по мере перехода страны к развитой рыночной экономике и увеличению роли профессиональных объединений.

В 2007 году Решением Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России был принят Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов ИПБ. Профессиональный бухгалтер обязан соблюдать следующие основные принципы поведения: честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, профессиональность поведения [4, с. 21].

Добровольное осознание бухгалтером хотя бы минимального набора морально-этических ценностей, которым необходимо следовать в практической учетной деятельности позволит повысить качество услуг, предоставляемых не только профессиональным бухгалтером. Оказание качественных услуг требует от бухгалтера квалификации или сопутствующих знаний и практических навыков, в том числе в сфере бухгалтерского учета, аудита, налогообложения, управления и финансового менеджмента.

Потенциальные клиенты и работодатели должны полагаться на объективность и порядочность учетных работников для обеспечения упорядоченного ведения коммерческой деятельности. С другой стороны, интересы общества определяются как

коллективное благосостояние сообщества людей и институтов, которые, потребляя услуги бухгалтерских служб, ждут от них взвешенных решений, обеспечивающих максимальное соблюдение принципа "не навреди" в широком его понимании. В противном случае бухгалтерское сообщество будет продолжать ориентироваться на одну из гипертрофированных функций бухгалтерского учета, связанных с определением финансового результата, который в реальности близок только к одной категории «денежной» этики – «прибыль превыше всего!», что вводит ее в прямое противоречие с принципами устойчивого развития экономики.

Итак, с тем, что бухгалтерский учет в деятельности любого хозяйствующего субъекта имеет огромное значение, не поспоришь. В статье обобщены виды ответственности за искажения данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Уделено внимание и этическому механизму регулирования деятельности бухгалтеров, не уделяющим должного внимания ведению учета.

В сфере производства без хорошо поставленного и полного бухгалтерского учета просто не обойтись. Перечень операций велик, и объективный контроль финансового положения и результатов деятельности компании – одно из условий успешного продолжения работы.

Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99).

2. Приказ Минфина России от 28.06.2010 г. № 63н (ред. от 06.04.2015 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

3. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 22 декабря 2014 г. № 1061н «Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер».

4. «Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов ИПБ России», утверждено Решением Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, Протокол N 09/-07 от 26.09.2007 г.

5. Информационное агентство Финансовый юрист [Электронный ресурс]. URL: <http://www.financial-lawyer.ru/> (дата обращения: 15.02.2017).

А. И. Ромашова
3 курс, специалитет
Научный руководитель В. С. Склифус
преподаватель кафедры анализа,
Пермский финансово-экономический колледж –
«Пермский филиал Финуниверситета»
Пермь

К ВОПРОСУ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Актуальность исследования обусловлена тем, что страховая услуга (страховой продукт) в настоящее время является уникальным и общедоступным способом защиты любых форм собственности, доходов и интересов организаций, и граждан, а также устройством, влияющим на перераспределение средств в экономике, что, следовательно, предполагает возникновение ответственности страховщика перед обществом.

Целью данной научно–исследовательской работы является анализ и выявление основных отличий внутреннего контроля от внутреннего аудита в страховых организациях.

Объектом исследования являются экономические отношения по поводу организации и реализации внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховых организациях.

Предметом исследования является система внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховых организациях в целом.

Внутренний контроль традиционно определяется как процесс, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных страховой компанией целей. В табл.1 представлено соотношение целей и задач внутреннего контроля.

Таблица 1

Цели и задачи внутреннего контроля

<i>Цели внутреннего контроля</i>	<i>Задачи внутреннего контроля</i>
Определить эффективность и результативность финансово – хозяйственной деятельности, эффективность управления активами и пассивами, управления рисками	Определить отклонения, ошибки в работе персонала
Выявить достоверность, полноту, объективность, своевременность составления и представления финансовой отчетности	Разработать методы, которые будут направлены на устранение отклонений
	Выявить и распространить прогрессивный опыт.
	Диагностировать состояние страховщика
	Связь персонала в бизнес – процессах.
	Информировать персонал о бизнес-процессах в других структурных подразделениях (ЦФО)
	Мотивировать персонал

По видам внутренняя проверка распределяется на плановую, внезапную, бюджетную. Контроль по плану выполняется в плановом порядке (каждый месяц, ежеквартально).

С появлением отрицательных моментов из внешней или внутренней среды страховой фирмы (к примеру, претензии страхователя при невыполнении обязанностей сотрудниками, какие решают вопросы по страховой выплате) появляется необходимость проведения внезапной проверки.

Центром финансовой ответственности определяются структура и размер бюджетного контроля. Фундамент бюджетного контроля – разработка бюджетов структурных подразделений, на которых возложена ответственность на управляющих за расходы, связанные с функционированием данных секторов (по заработной плате, на командировки, транспортные затраты, на покупку оснащения и инвентаря и т. д.). [7]

Утверждены способы осуществления внутреннего контроля у страховщиков:

1. Финансовая проверка, оценка достоверности учета и отчетности.

2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации и других актов, регулирующих и надзорных органов, внутренних документов страховой фирмы и установленных ими способов, программ, методик, правил, порядков и процедур.

3. Операционная проверка.

4. Проверка качества управления.

Выделяют три подхода к организации службы внутреннего контроля в страховой организации.

Первый подход – создание полноценной своей структуры, но при ее организации, до этого только, необходимо определить ее место в общей иерархии.

Решение предопределено комбинированием различных причин, факторов среди которых следует отметить:

1. Компетентность совета директоров.

2. Профессионализм менеджмента.

3. Тип взаимоотношений и характер взаимодействия менеджмента и совета директоров фирмы.

4. Уровень и степень проникновения корпоративной культуры на фирме.

Следует понимать, на заключение, каких задач ориентирован внутренний контроль в фирме. Подчинение службы внутреннего контроля конкретно совету директоров является оптимальным решением, что в свою очередь станет содействовать его максимальной независимости от руководства фирмы. Также служба внутреннего контроля, как и внешний аудитор, позволяет совету директоров получать информацию о деятельности организации, за исключением менеджмента. [5]

Собственная служба внутреннего контроля страховщика имеет следующие преимущества:

1. Сотрудникам нужно меньше времени на изучение фирмы, так как они уже ознакомлены с внутренней культурой организации.

2. Полученные навыки и опыт останутся в страховой фирме.

3. Менеджмент сумеет пользоваться внутренним контролем в качестве " площадки " для служебного роста и профразвития будущих кадров.

Вторым подходом к организации службы внутреннего контроля в страховой фирме является внедрение аутсорсинговых учреждений [5].

Третьим подходом является использование косорсинга, когда формируется работа внутреннего контроля в границах страховой организации, желая в неких вариантах позволительное вовлечение профессионалов специализированных компаний или внешних консультантов.

Список функций и задач, какие возлагаются на службу, определяется в локально-нормативном акте – к примеру, в положении или внутренней процедуре.

Внутренний контроль страховщика, исполняют:

1. Органы управления страховой организации.
2. Ревизионная комиссия страховой организации.
3. Главный бухгалтер страховой организации (его заместители).
4. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) страховой организации.
5. Должностное лицо специального назначения, структурное подразделение, какие несут ответственность за соблюдение правил внутреннего контроля и воплощение программ по его реализации, которые разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным методом, и финансированию терроризма.
6. Актуарий.
7. Другие работники и структурные подразделения страховой фирмы в соответствии с полномочиями, какие определены внутренними организационно-распорядительными документами страховой фирмы.

В российской практике аудита в соответствии с ранее действовавшим Федеральным стандартом аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она исполняется, и критика рисков существенного преломления аудируемой финансовой отчетности» сформировалось пять составляющих системы внутреннего контроля: контрольная среда, процесс оценки, компанией рисков, контрольные деяния, мониторинг средств контроля.

Страховая организация основывает внутренний аудит, с целью обеспечения соответствующего уровня надежности внутренней проверки, оценки ее эффективности и проверки соответствия деятельности страховой организации законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям собственных внутренних организационно-распорядительных документов[8].

В табл. 2 представлено соотношение целей и задач внутреннего аудита.

Одним из направлений развития внутреннего аудита, является расширение его целей и задач, чтобы более тщательно проверить страховую организацию со всех сторон, и преобразование из просто контрольного органа, в орган, целью деятельности которого есть установление стратегических возможностей совершенствования страхового предпринимательства, исполнение стратегического исследования и определение будущего развития.

Таблица 2

Цели и задачи внутреннего аудита

<i>Цели внутреннего аудита</i>	<i>Задачи внутреннего аудита</i>
Осуществить эффективную деятельность страховой организации, включая прибыльность и безопасность от убытков	Вести периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью головной организации страховщика и ее филиалов
Обеспечить следование политики руководства каждого работника организации. Обеспечить сохранность имущества	Анализировать финансовую и хозяйственную деятельность
	Оценивать экономические и инвестиционные проекты
	Проводить семинары по повышению квалификации и обучению персонала
	Консультировать по вопросам финансового, налогового, банковского и другого хозяйственного законодательства

Поэтому функции внутреннего аудита можно разделить на две группы: стратегические и текущие.

В табл. 3 представлен сравнительный анализ стратегических и текущих функций внутреннего аудита[4, с. 23].

Таблица 3

Сравнительный анализ стратегических и текущих функций аудита

<i>Стратегические функции внутреннего аудита</i>	<i>Текущие функции внутреннего аудита</i>
1.Мониторинг внешней среды деятельности страховщика. 2.Содействие в разработке стратегии страховщика. 3.Создание системы оценки рисков, управление рисками. 4.Оценка инвестиционных и иных проектов	1.Изучение систем бухгалтерского учета. 2.Оценка и мониторинг адекватности систем бухгалтерского учета. 3.Оценка эффективности систем бухгалтерского учета. 4.Учет, финансовый анализ и контроль. 5.Мониторинг системы внутренней контроля. 6.Проверка за соблюдением законодательства. 7.Оценка уровня надежности информации, которая предоставляется системе управления. 8.Консультации по бухгалтерским, налоговым, правовым вопросам. 9.Участие в автоматизации учета (бухгалтерского, управленческого, налогового). 10.Проверка за исполнением плановых показателей. 11.Изучение финансовой и операционной информации. 12.Исследование операционной деятельности: анализ экономичности, эффективности и результативности операционной деятельности, включая нефинансовые аспекты деятельности компании. 13.Обзор соблюдения законодательства. 14.Корпоративное управление

Из проведенного сравнительного анализа стратегических и текущих функций аудита в страховой фирме можно сделать вывод, что перечень функций, связанных с текущим аудитом, гораздо шире.

Внутренний контроль – это проверка внутри организации, в противоположность внешним видам проверки, таким как за-

конодательное регулирование, проверка со стороны внешних контролирующих организаций и т.п. В данном контексте, понятие внутреннего контроля синонимично понятиям управленческого и операционного контроля.

Внутренний аудит является оценкой надежности и эффективности существующей системы внутренней проверки, а внутренние аудиторы – людьми, которые призваны непредвзято и профессионально провести такую аттестацию. Другими словами, внутренний аудит – это функция независимой оценки всех аспектов деятельности страхового предпринимательства, которая осуществляется внутри организации и направлена на создание у менеджеров компании уверенности в том, что существующая система контроля надежна, эффективна и результативна [8].

Цели внутреннего аудита определяются руководством компании или представителем собственников, а цели внутренней проверки – в обеспечении «разумной уверенности» в эффективности операционной деятельности, надежности финансовой отчетности, следовании законодательства.

В страховой компании должна быть создана определенная среда для функционирования системы внутренней проверки, которая состоит из пяти взаимосвязанных компонентов: контрольная среда, оценка рисков, средства контроля, информация и коммуникация, мониторинг. Поэтому внутренняя проверка по своей организации более сложная структура, чем внутренний аудит.

Для функционирования внутреннего аудита может быть создано отдельное подразделение, состоящее из одного или более сотрудников. Предмет исследования и во внутренней проверке и во внутреннем аудите во многом совпадают:

1. Оценка эффективности и результативности хозяйственной деятельности.
2. Оценка финансовой отчетности.
3. Оценка соблюдения норм законодательства [8].

В какой-то мере совпадают и функции – оценка достоверности отчетности, ее полнота, надежность, уместность внешней и внутренней информации. Но при этом, функции внутренней проверки шире – это не просто констатация того, или иного факта, но и участие в создании эффективной системы управле-

ния. Система внутреннего контроля должна не только обеспечить достоверность и достаточность информации, создаваемой в организации, но и обеспечить:

1. Выявление отклонений фактических показателей от плановых и причин этих отклонений.

2. Своевременное создание информационной базы для руководства, которая используется для принятия управленческих решений.

3. Обеспечение физической сохранности активов организации, устранение мошенничества и хищений. При этом оценку соответствующего функционирования системы внутренней проверки может предоставить внутренний аудит [8].

Подводя итоги исследования: рассмотрев и изучив основы внутреннего контроля (внутренней проверки) и внутреннего аудита в страховых организациях, сравнив эти две процедуры, все сводится к тому, что внутренний аудит не может существовать без внутренней проверки.

Внутренний аудит – наиболее эффективная и результативная форма внутреннего контроля.

Внутренний аудит является составной частью системы внутренней проверки деятельности страховой организации. Вместе с тем, функции внутренней проверки весьма часто отождествляются с функциями внутреннего аудита.

Внутренняя проверка и внутренний аудит – это процедуры, дополняющие друг друга. Но есть принципиальное отличие внутреннего аудита от внутренней проверки. Внутренняя проверка направлена на выявление ошибок в хозяйственных операциях, в составлении отчетных и иных документов. В свою очередь, внутренний аудит – это, прежде всего, оценка серьезности ошибок, которые были обнаружены при проверке, и выработка рекомендаций по их устранению. Кроме того, внутренний аудит позволяет также проанализировать результативность проверки.

Список литературы

1. Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. №4015-1 (с изменениями и дополнениями).

2. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит. учебное пособие/И.М. Дмитриева. М.: Юрайт, 2014. 306 с.

3. Ерофеева В. А. Аудит. Учебное пособие/ В. А. Ерофеева. М.: Юрайт, 2014. 640с.

4. Рогуленко Т. М. Основы аудита/ Т. М. Рогуленко. М.: Флинта. 2013. 672 с.

5. Принципы внутреннего контроля [Электронный ресурс]. URL: <https://www.euro-ins.ru/wp-content/uploads/-pictures/pdf> (дата обращения 27.02.2017).

6. Служба внутреннего аудита. [Электронный ресурс]. URL: <http://buhonline24.ru/audit/vnutrennij/sluzhba-vnutrennego-audita.html> (дата обращения 27.02.2017).

7. Виды внутреннего контроля [Электронный ресурс]. URL: <http://www.studfiles.ru/preview/4172200/> (дата обращения 27.02.2017).

8. Функции внутреннего контроля и внутреннего аудита [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-vnutrennego-kontrolya-i-vnutrennego-audita-na-predpriyatii> (дата обращения 28.02.2017).

Е. П. Рушневская
1 курс, магистратура
Научный руководитель М. А. Городилов
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, д. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ДОКУМЕНТАЦИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ МЕТОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Документация – это способ первичного отражения объектов бухгалтерского учета путем их документального оформления. На каждую хозяйственную операцию создают документ, который представляет собой материальный носитель первичной учетной информации и является основанием для регистрации хозяйственных операций на счетах.

Кроме того, документация служит целям контроля, дает возможность проводить документальные проверки, обеспечивает сохранность имущества.

Данные функции документы начали выполнять еще в Древнем мире около 6 тысяч лет назад. Так, во время развития инвентарного учета фиксировались остатки вещественных ценностей на материальных носителях: глиняных табличках и черепках (Вавилон, Ассирия), папирусе (Древний Египет) и др. Особенности материальных носителей влияли на структуру учетных регистров и организацию самих записей. Так, использование папируса и пергамента привело к возникновению учета на «свободных листах», глиняных таблиц и черепков – «карточек», а распространение бумаги надолго сделало книгу главным видом учетных регистров. На них производился учет всего имущества, находящегося в хозяйстве, в натуральных измерителях. Это привело к возникновению инвентарей, описей, списков разной степени обширности. Но инвентари, имевшиеся практически у всех народов древности, фиксировали лишь остатки.

Далее, во II тыс. до н. э. в Древнем Египте появился приходно-расходный учет. В данный период возникли приходные и расходные документы, которые формировались отдельно по наименованиям отдельных ценностей.

Документы обычно составляли в двух или трех экземплярах, а записи разделяли на черновые и беловые. В Вавилоне использование карточек из мягкой и влажной глины дало возможность тут же удалять ошибочные записи. Понятие письменной оговорки отсутствовало. При уничтожении документов глиняные карточки просто разбивали. В дальнейшем возникли оправдательные документы, отсутствие которых оформлялось специальными оговорками.

Учетные документы считались ценностью. Они датировались «этого года», «следующего года» и хранились в специальных хранилищах, документы завязывались шнурками или ремнями и опечатывались. На глиняных ярлыках указывались имя ответственного писца, наименование объектов, отраженных в документах, ставился оттиск печати. Таким образом, уже в Древнем мире появились обязательные реквизиты, которые присутствуют на сегодняшний день в документах.

Вскоре наступил период появления первичных документов, когда стали широко распространены бартерные отношения, а оперативный учет отсутствовал. Поэтому счета заполнялись на основании первичных документов, заверенных печатью. По своему назначению их можно отнести к приходно-расходным.

В эпоху средневековья возникли два основных направления учета: камеральная и простая бухгалтерия. Для учета кассовых операций был необходим соответствующий контроль, поэтому в кассе хранилась кассовая книга, переплетенная, прошнурованная с указанием количества пронумерованных страниц. На каждом листе книги проставлялась печать и подпись. В первой части книги записывались приходные, во второй – расходные операции. Копия этой книги велась в бухгалтерии, и один раз в шесть месяцев записи обеих книг сверялись.

Учет в России возник и развивался как государственный учет. Основу учета составляли инвентаризационные описи, которые выступали в виде дозорных книг. Производственный учет

складывается в России во второй половине XVII в. ведется следующая документация: указ; смета; приходная книга денег; расходная книга денег; отдельные книги для прихода и расхода; книги выполненных работ.

Торговля, особенно мелкая, была относительно развита в средневековой России. Главным приемом в торговом учете был контокоррент. Контокоррентные счета по кредитным операциям в «банках» Древней Руси вели на специальных досках – «карточках». Для XVII в. характерно, что учетные регистры были одновременно и отчетными документами.

Таким образом, на протяжении всей истории развития бухгалтерского учета документы играют важную роль – контроль совершения хозяйственных операций. Кроме того, они выступали в качестве учетных регистров, на основе которых выявлялись остатки ценностей на конец периода.

На сегодняшний день право совершения операций также подтверждается первичными документами, которые, как и ранее, должны содержать подписи ответственных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;

7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть создан при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания.

Все документы до записи их по счетам предварительно должны быть обработаны. Выделяют следующие этапы обработки бухгалтерских документов.

1. Проверка документов:

- проверка соблюдения формы: проверяется полнота и правильность заполнения документа, всех его реквизитов;
- проверка содержания совершения операции: проверяется законность совершенных операций, логическая увязка отдельных показателей;
- арифметическая проверка.

2. Таксировка (перевод натуральных измерителей в денежные).

3. Гашение: отметка на документах об их использовании. Гашение происходит путем перечеркивания документа или проставления штампа «получено», «оплачено» или «погашено».

4. Группировка документов по однородным признакам (по кассе, расчетному счету).

5. Перенос содержания документов в учетные регистры,

6. Подшивка по группам документов и сдача в архив.

На основании данных этапов обработки бухгалтерских документов можно сформулировать понятие документооборота. Так, под документооборотом понимается движение документа от момента их составления или получения от других организаций до сдачи в архив.

Точная организация документооборота гарантирует полноту и своевременность получения необходимой информации для работы компании, что повышает действенность бухгалтерского контроля.

Основные этапы документооборота:

- создание и оформление документов;

- перемещение документов по рабочим местам;
- прием документов в бухгалтерии;
- обработка документов в бухгалтерии;
- сдача документов в архив.

Процесс документооборота регулируется графиком, который разрабатывает главный бухгалтер и утверждает руководитель предприятия. График должен обеспечивать рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении.

Главное направление развития документооборота – это формирование на предприятии системы электронного документооборота (СЭД), целью которого является создание эффективной среды управления и функционирования организации, а не ликвидации бумажных документов. Более того, уже только подготовленные документы идут на печать в одной «правоустанавливающей» копии, что в конечном итоге приведет к значительному снижению объема бумажных документов.

В целом система электронного документооборота нацелена на решение таких задач как:

- 1) повышение эффективности управления бизнес-процессами с помощью оптимизации контроля выполнения задач и анализа деятельности организации;
- 2) снижение количества непродуктивных затрат рабочего времени сотрудников и финансовых затрат на расходные материалы;
- 3) создание единого информационного пространства учреждения;
- 4) формирование электронного архива, документооборота, управление документами и знаниями;
- 5) обеспечение надежности учета и хранения документов, включая эффективную защиту данных;
- 6) продуктивное взаимодействие работников в рамках работ по документам;
- 7) быстрый поиск необходимых данных;

8) контролирование исполнение работ, инициируемых документами и заданиями;

9) длительное хранение документов учреждения;

10) конфиденциальность работы с документами всех работников, разделение прав доступа в соответствии с должностными обязанностями и статусом в компании;

11) гибкая и доступная настройка бизнес-процессов.

Для введения системы электронного документооборота необходимо решить следующие основные проблемы:

- передача уже существующих документов из бумажной формата в электронную путем сканирования;

- анализ возможности и потребности интеграции системы электронного документооборота с уже существующей автоматизированной системой управления;

- создание проекта единой функционирующей системы, с обеспечением безопасности данных и ограничение доступа;

- проведение корпоративного обучения необходимое для понимания преимуществ внедрения системы электронного документооборота.

Таким образом, данные проблемы говорят о сложности внедрения данной системы и требуют эффективности введения. Также, существует стереотип: внедрение системы электронного документооборота необходимо и по карману лишь крупным компаниям.

Однако, на сегодняшний день на рынке электронного документооборота представлено большое количество продуктов, стоимость которых имеет широкий ценовой диапазон. Часто, компании, которые занимаются разработкой автоматизированной системой управления предприятия также создают СЭД, которые легко интегрируют друг с другом.

Например, фирма 1С имеет собственный продукт СЭД – 1С:Документооборот. Стоимость продукта в зависимости от количества пользователей и числа рабочих мест, а также от платформы представлена в табл. 1.

Таблица 1

Годовая стоимость продукта СЭД 1С:Документооборот

<i>Число рабочих мест</i>	<i>Общая стоимость программы</i>			
	<i>КОРП</i>	<i>ПРОФ</i>	<i>ДГУ</i>	<i>DocMan</i>
30-50 (10 пользователей)	228 400 руб.	77 400 руб.	159 000 руб.	341 400 руб.
300-500 (100 пользователей)	547 000 руб.	396 000 руб.	477 600 руб.	660 000 руб.
1000-2000 (400 пользователей)	1 615 000 руб.	1 464 600 руб.	1 545 600 руб.	1 728 000 руб.
3000-5000 (1000 пользователей)	3 739 000 руб.	3 588 000 руб.	3 669 600 руб.	3 852 000 руб.

Также, СЭД разрабатываются компаниями, которые не имеют собственные автоматизированные платформы, но продукт создается с условием совместимости с этими платформами.

Так компания DIRECTUM создает продукты для интеграции с автоматизированной системой управления предприятия 1С. Примерная стоимость продукта СЭД в зависимости от числа пользователей представлена в табл. 2.

Таблица 2

Годовая стоимость продукта СЭД DirectumRX

<i>Число пользователей</i>	<i>Стоимость программы</i>
10 пользователей	29 500 руб.
25 пользователей	70 100 руб.
50 пользователей	133 200 руб.
75 пользователей	189 800 руб.
100 пользователей	240 400 руб.

Другая компания – МОТИВ создает три вида продукта СЭД, которые позволяют выполнять разные функции:

1. WORKFLOW — лицензии для работы с задачами (поручениями),

2. DOCFLOW — лицензии для работы с электронными документами,

3. COMPLETE — лицензии, объединяющие возможности WORKFLOW и DOCFLOW.

Стоимость данных продуктов представлена в табл. 3.

Таблица 3

Годовая стоимость продукта СЭД МОТИВ

<i>Вид продукта</i>	<i>Стоимость программы</i>
WORKFLOW	12160 руб.
DOCFLOW	12160 руб.
COMPLETE	13160 руб.

Таким образом, российский рынок системы электронного документа представлен большим количеством продуктов, которые применимы как к большим, так и мелким компаниям, т. к. стоимость и функции имеют широкие диапазоны. Также, важно, что разные СЭД возможно применять на многие автоматизированные платформы – 1С, САБ и т.д. Поэтому необходимо анализировать эффективность расходов по внедрению СЭД рационально, т.е. с учетом необходимых функций пользователям.

Список литературы

1. Федеральный закон от 22.11.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Приказ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».
3. Байкова И. Ю. Документооборот и делопроизводство. Издательство: Эксмо. 2010. 288 с.
4. Басаков М. И. Документы и документооборот в бухгалтерии: практическое пособие. М: МарТ, 2003. 224 с.
5. Верховцев А. В. Делопроизводство в бухгалтерии. М: ИНФРА-М, 2003. 121 с.
6. Рогожин. М. Ю. Делопроизводство и документооборот в бухгалтерии. Издательство: ГроссМедиа. 2009. 173 с.
7. Романов Е. П. Электронный документооборот. Издательство: Издательство Магнитогорского гос. унта. 2011. 155 с.
8. Юрганова М. Документооборот. Автоматизация процессов. Издательство: Лаборатория Книги. 2010. 68 с.

9. 1С:Документооборот. [Электронный источник]. URL: http://www.v8.1c.ru/doc8/how_much.htm (дата обращения: 16.11.2016г.).

10. DIRECTUM [Электронный источник]. URL: <http://rx.directum.ru/?from=menu#price> (дата обращения: 16.11.2016г.).

11. Листоход: Самая простая система электронного документооборота [Электронный источник]. URL: <http://listohod.ru/blog/cel-sistemy-elektronnogo-dokumentoooborota> (дата обращения: 08.11.2016г.).

12. Мотив: система оперативного управления компанией [Электронный источник]. URL: <http://www.motiw.ru/price> (дата обращения: 16.11.2016г.).

Ю. А. Сергеева
4 курс, бакалавриат
Научный руководитель К. Ю. Котова
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Введение

В условиях информационной экономики своевременное и обоснованное решение стратегических и тактических задач определяет жизнеспособность предприятия. Документированная информация становится полноценным ресурсом производства, ее оперативность и качество влияют на эффективность управления. Поэтому при решении задач повышения эффективности управления необходимо уделять достаточное внимание улучшению работы с документами, повышению оперативности обработки информации.

Результаты и обсуждения

Документ – это зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать [22]. Документ является основой любого учета, который ведется в организации, будь то бухгалтерский, оперативный или статистический учет.

Документооборот – это непрерывный процесс движения документов, объективно отражающий деятельность организации и позволяющий оперативно управлять ей [22].

Организация движения документов – важная часть делопроизводственного процесса. Поэтому документооборот должен быть организован так, чтобы путь движения каждого документа

был наиболее коротким, маршрут – прямым, время прохождения – минимальным. Главное правило организации документооборота заключается в оперативном движении документов по кратчайшему пути с минимальными затратами времени и труда [15].

Понятие «документооборот» появилось в делопроизводстве в двадцатые годы. В трудах российских ученых-экономистов в области управленческого труда и делопроизводства были сформулированы основные положения организации документооборота. В литературе того времени была обоснована методика обследования маршрутов, движения документов и разработана технология их доставки.

Вопросы документооборота освещаются в монографиях и отдельных тематических исследованиях. Так, Жеребенкова А. В. в своей книге «Документооборот на предприятии» [10] проводит исследование организации документооборота на предприятии, особенностей использования и хранения документов. Особое внимание уделяет унифицированным формам документов, составление которых обычно вызывает затруднения у бухгалтеров в связи с отменой форм унифицированной документации на законодательном уровне.

В работе Анодиной Н. Н. «Документооборот в организации» [4] излагаются общие требования к подготовке документов, рассматриваются особенности составления и оформления основных видов документов. Дается характеристика разных аспектов действий с документами, в том числе систематизации и обеспечению их сохранности.

В монографии Белова А. А. «Делопроизводство и документооборот» [7] обобщены и проанализированы вопросы теории и практики современного делопроизводства, изложены требования к составлению и оформлению всех видов внутренних документов.

В статье Максимовича Г. Ю., Берестовой В. И. «Автоматизация информационного обеспечения управления» [15] рассматриваются сущность понятия «информационное обеспечение управления», цели использования современных информационных технологий в обеспечении управленческой деятельности.

В исследовании Жаровой Е. Ю. «О документообороте в организации» [9] описывается график документооборота, цель

его составления, показывается его значение для повышения производительности и упорядочения рабочего процесса. Главная мысль Жаровой Е. Ю. в том, что график играет важную роль в обеспечении эффективности производственного процесса.

Все вышеперечисленные труды написаны на основе действующих законодательных и нормативно-методических актов, новой литературы, изучения опыта работы и представляют огромный интерес для работников делопроизводства.

Цель данной статьи – на основе изучения российского и зарубежного опыта организации документооборота предложить рекомендации, направленные на снижение затрат и повышение оперативности обработки информации.

Развитие документооборота в России имеет свои характерные особенности. На отечественном рынке существует два направления развития и внедрения систем документооборота – российское и западное [17].

Основные особенности российской практики организации работы с документами [19]:

1. Длительный период времени обработки документов, связанный с этапами их прохождения по всей иерархической структуре предприятия, предусматривающей движение документа от руководителя к исполнителю и обратно.

2. Сложный и трудоемкий процесс регистрации документов в соответствующих журналах и других носителях информации.

3. Единые требования к работе с документами, закрепленные законодательно и не учитывающие специфику и сферу деятельности предприятия. Отсутствие корпоративных стандартов по делопроизводству.

4. Обязательное отражение информации на бумажных носителях и обеспечение условий для их сохранности в течение длительного периода времени.

5. Недостаточная, слабая автоматизация документооборота.

Таким образом, практика отечественного документооборота ведет к что увеличению затрат предприятия и повышает себестоимость продукции (работ, услуг). Положительным моментом является обеспечение контроля операций на разных уровнях управления.

Принципы западного делопроизводства существенно отличаются от российских и опираются на традиции высокой исполнительской дисциплины работников.

Основные особенности западных методов организации работы с документами [1]:

1. Движение документов внутри организации носит преимущественно *горизонтальный* характер.

2. Отсутствует в организации централизованный контроль работы с документами.

3. Регистрация документов производится непосредственно исполнителями. Некоторые виды документов вообще не регистрируются. Отсутствуют специализированные службы, занимающиеся делопроизводством.

4. Применяется безбумажная технология, информатизация и автоматизация процессов делопроизводства.

Сравнение российских и зарубежных подходов к организации документооборота, способствующее выявлению расхождений и решению некоторых проблем организации документооборота в российских компаниях, представлено в табл. 1.

Таблица 1

Сопоставление основных характеристик российских и зарубежных методов организации документооборота [1,17,19]

<i>Признак</i>	<i>Российские методы организации документооборота</i>	<i>Западные методы организации документооборота</i>
<i>Характер</i>	Вертикальный характер движения документов внутри организации (руководитель–исполнитель-руководитель)	Горизонтальный характер движения документов внутри организации, возможность попадания документа сразу к непосредственному исполнителю, минуя руководство
<i>Контроль</i>	Отслеживание полного комплекса работ с документами в регистрационных журналах или картотеках, туда заносится вся информация о документах, их перемещениях, резолюции начальства, контроле сроков исполнения и т.д.	Отсутствие централизованного контроля в рамках всей организации

<i>Признак</i>	<i>Российские методы организации документооборота</i>	<i>Западные методы организации документооборота</i>
<i>Регистрация</i>	Ведение регистрационно-контрольных и отчетных форм и журналов. Создание специализированных служб для обеспечения единого порядка обработки документов	Регистрация документов производится непосредственными исполнителями, некоторые виды документов вообще не регистрируются. Не создаются специализированные подразделения, занимающиеся делопроизводством
<i>Бумажный носитель</i>	Система электронного документооборота сопровождается бумажным, происходит дублирование информации в учетных системах	Более совершенная система электронного документооборота, минимальная работа с бумажной документацией

Анализ различий в организации и методах документооборота позволяет сделать следующие выводы: во-первых, качество документооборота повышается при организации усиленного контроля за движением документов, когда всегда известно местонахождение документа и его состояние. Во-вторых, оперативность управления снижается в случае вертикального движения документов внутри организации, так как компания не может эффективно реагировать на внешние изменения. В-третьих, затраты на организацию неавтоматизированного документооборота увеличиваются, так как нужно содержать подразделения, которые осуществляют работу с документопотоком. В целом, международный опыт организации документооборота существенно опережает российский. Для обеспечения оперативности и снижения затрат следует разрабатывать корпоративные стандарты документооборота и повышать уровень его автоматизации.

Необходимость разработки того или иного стандарта зависит от вида бизнеса, структуры компании и других факторов. Стандарт (положение) по документообороту на предприятии может иметь следующую структуру:

- область распространения;
- содержательную (основную) часть стандарта;

- информационные данные;
- графики документооборота, согласованные по подразделениям.

Внедрение системы электронного документооборота, позволит[5, 8]:

- повысить качество и оперативность подготовки документов;
- исключить дублирование функций исполнителей при вводе информации, сократить время регистрации документов, упростить маршруты из движения и снизить вероятность утери документов при перемещении;
- повысить оперативность и получения информации о стадии рассмотрения документа и обеспечить контроль исполнения документа;
- снизить затраты на хранение документов и обеспечить их удобную компоновку.

При организации системы электронного документооборота на любом предприятии следует разработать регламенты по порядку хранения документации и распределению полномочий структурных подразделений, максимально сократить процесс обработки документов и их количество, обеспечить контроль оформления документов и своевременность обмена документацией между подразделениями, которые закрепить во внутрифирменном стандарте по работе с документами.

Выводы

Таким образом, разработка рабочего стандарта по документообороту и внедрение системы электронного документооборота в деятельность российских организаций должны учитывать как традиционно российские принципы работы с документами (контроль, качество), так и прогрессивные западные (скорость, снижение затрат на организацию документопотока). Разумное сочетание тех и других существенно повысит делопроизводство компании, повысит ее конкурентоспособность и позволит избежать начисления налоговых санкций, связанных с отсутствием или неправильным оформлением документов.

Список литературы

1. Алаудинов А. Г. Сравнительный анализ систем электронного документооборота // Инновации на основе информационных и коммуникационных технологий. 2014. № 1. С. 313–317.
2. Андрианова Ж. К., Баталова Т. Н. О некоторых направлениях совершенствования технологий в области делопроизводства. Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике: сб. науч. ст. / под общ. ред. проф. Т. Г. Шешуковой; перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2016. вып. 6, ч. 1. 184с.
3. Андрианова Ж. К., Баталова Т. Н. Современные направления анализа организации документооборота по бухгалтерскому учету. Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой; перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2016. вып. 7. 292 с.
4. Анодина Н.Н. Документооборот в организации.- Издательство: Омега-Л, 2007. 172с. Барихин А.Б Делопроизводство и документооборот. Книжный мир, 2008. 416с.
5. Ахметзянов Р. Р., Даутов Ш. Т., Ефремов А. Н., Кабашов С.Ю., Молотков А. Г., Хисматуллин А. А., Ямалов И. У. Электронный документооборот – путь к эффективному управлению// Экономика и управление: научно-практический журнал. 2012. № 5. С. 26-36.
6. Байкова И. Ю. Документооборот и делопроизводство: как организовать работу с документами. М.: Эксмо. 2015. 287 с.
7. Белов А. А. Белов А. Н. Делопроизводство и документооборот: учеб. пособие для вузов. Эксмо, 2007. 560с.
8. Бриллиантова И. Документооборот: переходим на электронный // Секретарское дело, 2014. № 9. С.20-25.
9. Жарова Е. Ю. О документообороте в организации // Отдел кадров коммерческой организации. №4. 2009. С.20-25.
10. Жеребенкова А. В. Документооборот на предприятии. Вершина, 2004. 194с.
11. Жулинский С. Ф., Сорокин М. А., Чубаров А. М. Электронный документооборот: достоинства и недостатки // Стандарты и качество. 2009. №7. С.48-51.

12. Зайцев В. В. Показатели качества процессов внедрения и использования информационных систем управления документами // Вестник Московского энергетического института. 2013. № 1. С. 146-154.
13. Куняев Н. Н., Демушкин А. С., Фабричнов А. Г. Конфиденциальное делопроизводство и защищенный электронный документооборот. М.: Логос. 2011. 452 с.
14. Максимович Г. Ю., Берестова В. П. Как создать информационную документальную систему // Секретарское дело 2007. №1. С. 42-47.
15. Пахомов Е.В. Анализ систем электронного документооборота в органах муниципального управления // Известия Южного федерального университета. Технические науки. 2014. Т. 133. № 8. С. 188–194.
16. Персианов В. В. Информационные системы: учебно-методическое пособие / В. В.Персианов, Е. И.Логинова. Тула: Издательство ТГПУ им. Л. Н. Толстого, 2008. 260 с.
17. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Утв. Минфином СССР 29.07.1983 № 105 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 14.03.2017).
18. Сиганова Т. В. Делопроизводство и документооборот: учеб. пособие (для студентов экономического факультета) / Сост. Т.В. Сиганова. Омск: Омск.гос. ун-т, 2009. 71 с.
19. Слесарева В. Ю. Электронный документооборот как разновидность реализации процесса обмена информацией // Вестник Московского финансово-юридического университета, 2012. С.172-177.
20. Сологуб О. П. Делопроизводство: составление, редактирование и обработка документов: учеб. пособ. / О.П. Солугуб. 3-е изд., стер. М.: Омега-Л, 2013. 207 с.
21. Тейлор Клэр. Основы делопроизводства в современном бизнесе: пер. с англ. М.: СолСистем; Финансы и статистика, 1997. 176 с.
22. Ханкевич А. Г. Документооборот на промышленных предприятиях: проблема учета // Информационное право. 2015. № 3. С. 28–35.

Е. Скрыбина

1 курс, магистратура

Научный руководитель К. Ю. Котова

доцент кафедры учета, аудита

и экономического анализа, к. э. н.

Пермский государственный национальный

исследовательский университет,

Пермь

ОСОБЕННОСТИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Для любой организации правильное и грамотное ведение бухгалтерского учета является важным процессом. В область бухгалтерского учета также входят управленческий, финансовый, налоговый и банковский учеты. В каждом существуют свои объекты учета (хозяйственные объекты, для которых требуется ведение учета), которые различаются в разных системах учета, а также на предприятиях и в кредитных организациях. В работе мы рассмотрим особенности объектов бухгалтерского и управленческого учета в кредитных организациях, их отличия и сходства в разных системах учета.

Объектами бухгалтерского учета предприятия являются:

1. Имущество организации.
2. Обязательства организации.
3. Хозяйственные операции, вызывающие изменение имущества и источников его формирования [5].

Имущество подразделяется на: внеоборотные и оборотные активы. Внеоборотные активы включают в себя основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные ценности и отложенные налоговые активы. Оборотные активы состоят из материальных оборотных средств, денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в рас-

четах. Основными хозяйственными процессами организации являются снабжение, производство и реализация продукции.

Таким образом, объектами в бухгалтерском учете является вся деятельность и процессы предприятия. Конкретный набор объектов учета может варьироваться в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Так, например, в финансовых организациях будут преобладать материальные и финансовые активы.

Бухгалтерский учет в кредитных организациях и бухучет на предприятиях существенно отличаются. В банках бухгалтерский учет представляет собой систему сбора и обобщения информации об имуществе и обязательствах, финансовых и хозяйственных операциях. Объекты бухгалтерского учета в коммерческом банке можно разделить на четыре группы:

1. Хозяйственные средства (основные и оборотные).
2. Ресурсы (источники образования) хозяйственных средств.

3. Функциональные обязанности банка.

4. Финансовые результаты уставной деятельности.

Активами банка являются: денежные средства, драгоценные металлы и камни; ценные бумаги приобретенные и финансовые вложения; депозиты размещенные; кредиты предоставленные; учтенные векселя (приобретенные); дебиторская задолженность; имущество банка; расходы банка. В состав объектов пассива банка входят: уставный капитал, добавочный капитал, прочие фонды, прибыль, кредиты полученные, депозиты привлеченные, средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах, выпущенные векселя, кредиторская задолженность, доходы банка.

Основными хозяйственными операциями банка будут являться: кассовые операции; расчетные операции; кредитные операции; депозитные операции; операции с ценными бумагами (покупка и продажа); операции с иностранной валютой; межбанковские операции; внутрибанковские операции (по движению имущества, капитала, фондов); результаты деятельности [2].

В набор активов входят нематериальные финансовые активы, обладающие риском, они постоянно развиваются, следо-

вательно, в этой области появляются новые объекты учета, которые также должны быть учтены.

Основные отличия управленческого учета от бухгалтерского – это конечные потребители, степень детализации информации и методика отражения финансово-хозяйственных операций [1], поэтому и объекты управленческого учета будут отличаться от объектов бухучета.

Объектами бухгалтерского управленческого учета могут являться:

1. Затраты предприятия и его подразделений.
2. Результаты хозяйственной деятельности.
3. Внутреннее ценообразование.
4. Бюджетирование.
5. Прогнозирование будущих финансовых операций.
6. Внутренняя отчетность.

Учетные объекты традиционно подразделяются на элементы хозяйственных средств и их источников (характеризуют статику) и факты хозяйственной жизни (характеризуют изменения, динамику). В рис. 1 приводится один из вариантов допустимой классификации объектов управленческого учета, отражающей их связь с предметом управленческого учета и его развитием [7].

Объекты управленческого учета, характеризующие состояние капитала, подразделяются по формам капитала. Исходя из принятых в бухгалтерском учете группировок: по элементам отчетности (активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы), по элементам хозяйственных средств и источникам их формирования. Дальнейшие классификационные группы образуются исходя из потребностей конкретного хозяйствующего субъекта (например, группировки материалов по видам, местам хранения, ответственным лицам, назначению и т.д.).

В управленческом учете присутствуют не все объекты, которые учитываются в бухгалтерском учете, так, например, здесь не отражаются расчеты (расчет активов). Набор объектов учета также будет зависеть от сферы, отраслевой принадлежности предприятия. Например, в финансовой сфере появятся такие объекты как особенности формирования доходов, расходов.

Также в управленческом учете существует фактор риска как объект учета.

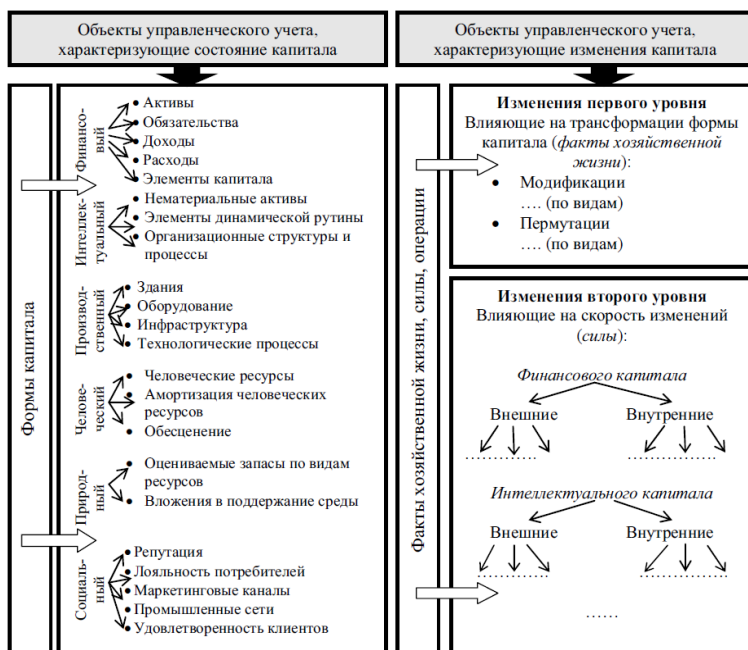


Рис. 1. Классификация объектов управленческого учета

Целью управленческого учета в банке является максимизация прибыли. Поэтому объекты управленческого учета в банке можно подразделить следующим образом:

- 1) ресурсы банка, необходимые для организации хозяйственной деятельности банка и способные приносить ему выгоды;
- 2) хозяйственные процессы и их результаты, отражающие прибыльность банка.

Для целей управленческого учета используются как бухгалтерские, так и любые другие данные. Эти данные могут быть получены из внутренних и внешних источников организации. Получаемая информация может быть количественной или качественной (т. е. представляться в виде мнений, суждений, экспертных оценок), количественная информация подразделяется

на учетную и неучетную. Для систематизации сбора первичной информации используются классификаторы управленческого учета, которые определяют и описывают различные объекты учета. К классификаторам можно отнести: виды производимой продукции (работ и услуг); типы клиентов (корпоративные, дистрибьюторы и т. д.); центры финансовой ответственности; виды затрат и доходов; статьи калькуляции себестоимости; виды активов; виды обязательств и т. д.

В системе внутреннего учета, нацеленного на формирование информации для оценки эффективности деятельности, основными объектами являются:

- 1) издержки (расходы);
- 2) результаты деятельности;
- 3) трансфертная цена, которая создается для обеспечения хозяйственных связей между подразделениями и расчетов между ними за передаваемую друг другу продукцию, работы и услуги [6].

Можно отметить, что в отличие от производственных предприятий для банков основные средства не являются ключевым активом, формирующим будущие выгоды от основной деятельности и текущие денежные потоки. «То, что основные средства не являются основным активом для банковской деятельности, отражается в отсутствии подробной детализации, закрепленной планом счетов и обязательной для всех кредитных организаций. Для учета амортизации по объектам основных средств предусмотрена еще менее подробная детализация [4]. Это отражает специфику банковской деятельности, где предусматриваются отдельные счета и порядок учета для объектов, не задействованных в основной деятельности.

В то время как в бухгалтерском учете внимание уделяется денежным средствам, в управленческом учете большее внимание уделяется денежным потокам (объемам денежных средств). В связи с этим появляются новые объекты такие как: денежный приток (он осуществляется за счет выручки, увеличения уставного капитала, получения кредитов и займов), денежный отток (покрытие затрат, инвестиционных расходов, платежей в фонды), чисто денежный результат (определяется как разница между всеми поступлениями и отчислениями). Кроме того, именно в

банковской сфере развиваются программные продукты (банковские переводы, платежи, технология PayPass). Поэтому управленческий учет в банке также должен учитывать появление новых продуктов, затраты на восстановление этих продуктов, их эффективность.

Список литературы

1. Бахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: уч. для вузов. 2-е изд., доп. и пер. М.: ИКФ Омега-Л; Высш. шк. 2002. 528 с.

2. Димитренко Н. В. Бухгалтерский учет в банках. Владивосток: ТИДОТ ТВГУ. 2002. 132 с.

3. Завьялова Т. В., Гудожникова Е. В., Романова И. В. Сравнительный анализ объектов бухгалтерского учета в отечественной и международной практике. Современные проблемы науки и образования. 2014. № 6. С. 458.

4. Залкеприева П. Б. Особенности бухгалтерского учета объектов основных средств в банке. Наука и современное общество: взаимодействие и развитие. 2015. № 1 (2). С. 214-218.

5. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 448 с.

6. Королев О. Г. Организация управленческого учета в коммерческом банке. М.: Экон. науки, 2006. 160 с.

7. Самусенко С. А. Определение предмета и объектов управленческого учета в контексте развития теории бухгалтерского учета // Учет. Анализ. Аудит. 2016. №2. [Электронный источник]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/opredelenie-predmeta-i-obektov-upravlencheskogo-ucheta-v-kontekste-razvitiya-teorii-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения: 23.10.2016).

8. Смагина Ю., Люльков Р. Н. К вопросам о взаимосвязи системы бухгалтерского, управленческого и налогового учета // Вестник СамГУПС. 2014. № 4. С. 105-108.

9. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ: Положение от 16.07.2012 №385-П (в ред. 22.06.2015). // КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183544> (дата обращения 22.03.2017).

Д. И. Трутнев

1 курс, магистратура

В. А. Громова

выпускник, бакалавриат

Научный руководитель А. В. Посохина

доцент кафедры учета, аудита

и экономического анализа, к. э. н.

Пермский государственный национальный

исследовательский университет,

Пермь

МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

В течение всего периода развития бухгалтерского учета, как практики и учетной мысли, как науки, бухгалтерами всегда уделялось центральное внимание учету операций, возникающих из взаимоотношений организации и ее контрагентов, как операциям, оказывающим непосредственное воздействие на финансовую стабильность организации.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Задолженность дебиторов в бухгалтерском учете отражается по дебету счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (если организацией выдан аванс в счет поставки);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата в бюджет);

- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и др.);

- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (удержание с работника определенных сумм в пользу организации);

- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (невозврат подотчетным лицом выданных ему денежных средств);

- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и др.);

- 75 «Расчеты с учредителями» (наличие задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал);

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (наличие задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов в пользу организации по претензиям; расчетов по причитающимся дивидендам и др.).

Таким образом, дебиторская задолженность в процессе выполнения обязательств – естественный, объективный процесс хозяйственной деятельности предприятий [Володин А. А.].

Случаи возникновения дебиторской задолженности:

- Переплата.

- Недостачи, растраты, хищения.

- Несвоевременная оплата, т. е. при просрочке платежа.

- Не получена продукция от поставщика, авансы выданные.

- Другие случаи.

Задачей бухгалтерского учета оказывается снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровень кредиторской задолженности. Особого внимания требует и контроль над движением дебиторской задолженности. Возникновение задолженности может привести к нехватке денежных средств и, как следствие, к неплатежеспособности организации.

Далее хотелось бы обратить особое внимание на дебиторскую задолженность, возникшую в результате взаимоотношений с покупателями и заказчиками, подробнее.

Дебиторская задолженность возникает из договоров между организацией, выступающей в роли кредитора, и другими юридическими и физическими лицами, выступающими в роли должников. В силу указанных договоров должники обязуются совершить в пользу организации-кредитора определенное действие, например: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги.

Дебиторская задолженность, связанная с взаимоотношениями с покупателями и заказчиками, начисляется при расчетах за переданные им товарно-материальные ценности, выполненные и принятые работы, оказанные услуги, в том числе услуги по перевозкам.

При наступлении общепринятого момента реализации по факту отгрузки ценностей (выполнения работ, оказания услуг) и предъявления расчетных документов, покупателям и заказчикам передается право собственности на ценности (принятые работы), однако договорные обязательства по оплате ими еще не выполнены. Поэтому при отражении продажи в учете поставщика начисляется дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками в сумме договорной или сметной стоимости ценностей (работ, услуг), заявленной в расчетных документах.

Таким образом, при общепринятом моменте реализации дебиторская задолженность является необходимым элементом учета. Если покупателями и заказчиками предварительно был перечислен аванс, то по факту реализации дебиторская задолженность начисляется в общем порядке с одновременным уменьшением (погашением) на сумму аванса.

Если дебиторская задолженность не погашена покупателями и заказчиками после получения расчетных документов и наступления согласованного срока платежа, либо в разумный срок, то она переходит в разряд срочной или просроченной и свидетельствует о нарушении покупателями финансовой дисциплины. Поэтому аналитический учет дебиторской задолженности должен быть организован по каждому дебитору с выделением сроков погашения.

По своевременности возврата вся дебиторская задолженность организации может быть разделена на: нормальную, просроченную.

Нормальной признается задолженность контрагентов, по которой не истек срок исполнения по договору.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н и ст. 266 Налогового кодекса (НК) РФ, просроченная дебиторская задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией или иными способами, признается сомнительным долгом.

По возможности взыскания дебиторскую задолженность разделяют на: надежную (обеспеченную), сомнительную и безнадежную.

Не погашенная в срок и не обеспеченная соответствующими гарантиями задолженность дебиторов, признается сомнительной.

Безнадежной согласно п. 2 ст. 266 НК РФ признается задолженность:

- по истечении установленного срока исковой давности;
- на основании акта государственного органа;
- в случае ликвидации дебитора;
- долги, невозможность взыскания которых подтверждена

постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства при невозможности установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, или у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Ввиду того что разные категории клиентов имеют разные размеры долгов, полезно их ранжирование в соответствии с законом Парето. Суть этого метода состоит в следующей классификации рассматриваемых параметров: примерно 80% реализации продукции приходится примерно на 20% самых крупных покупателей; примерно 20% самых крупных номенклатурных товарных позиций обеспечивают примерно 80% прибыли ком-

пании и так далее. Из этого следует весьма важный вывод, что возможное банкротство покупателей первой категории тяжелее отразится на финансовом состоянии компании, чем-то же самое банкротство организаций -покупателей других категорий. Таким образом, обеспечивается более тщательный контроль по ведущим позициям наиболее крупных долгов.

В научной литературе по бухгалтерскому учету различные авторы (Когденко В.Г.) так же разделяют дебиторскую задолженность по срокам: 0-30 дней; 31-90 дней; 91-180 дней, 181-365 дней; 366-1095 дней.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность является частью оборотных активов предприятия.

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками производится на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками и используется при общепринятом моменте продажи по факту отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг и предъявления расчетных документов.

Случаи неисполнения должниками своих обязательств в настоящее время происходят довольно часто. Мерами гражданско-правовой ответственности, которые применяются за нарушение условий договоров, являются: неустойки, пени, штрафы, проценты. Все это будет учитываться на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Согласно налоговому кодексу, с 1 января 2002 года налогоплательщики обязаны формировать налоговый учет, который в отличие от бухгалтерского ведется:

- в аналитических регистрах (табл. 1);
- по правилам исчисления прибыли, установленным главой 25 НК РФ, а не Положениями по бухгалтерскому учету.

Таблица 1

Регистры, предназначенные для учета дебиторской задолженности

<i>Наименование группы регистров</i>	<i>Назначение регистра</i>	<i>Регистры для учета дебиторской задолженности</i>
Регистры промежуточных расчетов	Накопление информации о порядке проведения расчетов промежуточных показателей, для которых не предусмотрено отдельных строк в декларации по налогу на прибыль	– Учет сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату; – Резерв сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода
Регистры учета состояния единицы налогового учета	Систематизация информации о состоянии показателей объекта учета, которые используются более одного отчетного (налогового) периода. Отражение данных о состоянии объекта учета на каждую текущую дату и об изменении состояния объектов налогового учета во времени	– Регистр движения резерва по сомнительным долгам*; – Регистр аналитического учета операций по движению дебиторской задолженности
Регистры формирования отчетных данных	Получение значений конкретных строк декларации по налогу на прибыль	– Регистр учета внереализационных расходов текущего периода; – Регистр учета внереализационных доходов текущего периода*

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н и ст. 266 Налогового кодекса (НК) РФ устанавливает создание резерва по сомнительным долгам. Сумма резервов определяется и в бухгалтерском, и в налоговом учете по результатам проведенной инвентаризации. Создание резервов связано с определением сумм, формирующих ожидаемые убытки. Организация в своих расчетах основывается на практике прошлых лет и учитывает изменения в экономических условиях. Кроме

того, законодательством установлено создание резерва в отношении каждой конкретной задолженности.

Для целей налогообложения установлены два ограничения:

1. По сроку возникновения долга:

- до 45 дней – резерв не создается;
- от 45 до 90 дней включительно – в сумму резерва включается 50 % от суммы сомнительной задолженности;
- свыше 90 дней – в сумму резерва включается вся сумма сомнительной задолженности.

2. По величине создаваемого резерва: сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Резерв по сомнительным долгам, в зависимости от сроков, установленных учетной политикой, формируется ежемесячно или ежеквартально.

Учитывая, что правила создания резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете не совпадают, данные по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» не могут быть использованы. В связи с этим для налогового учета необходимо разработать формы акта инвентаризации дебиторской задолженности и расчета резервов по сомнительным долгам.

Создание резервов связано с определением сумм, формирующих ожидаемые убытки. Организация в своих расчетах основывается на практике прошлых лет и учитывает изменения в экономических условиях. При этом могут быть применены два метода определения суммы безнадежной задолженности: в процентах от нетто-реализации и путем учета задолженности по срокам оплаты.

Списание дебиторской задолженности увеличивает расходы организации и нарушает устойчивость системы среди числа различных оснований прекращения обязательств, предусмотренных ГК РФ, имеют место основания, которые влекут за собой обязательное списание задолженности, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете:

- прощение долга кредитором (ст. 575 ГК РФ);
- невозможность исполнения обязательств (ст. 416, 417 ГК РФ);
- ликвидация юридического лица, которое является стороной в обязательстве (ст. 419 ГК РФ);
- истечение срока исковой давности (ст. 195 ГК РФ).

Списание долга в убыток в результате неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Такая задолженность учитывается за бухгалтерским балансом, на забалансовом счете 007, в течение пяти лет с момента времени списания, чтобы в случае изменения имущественного положения должника можно было бы ее взыскать.

Говоря об управленческом учете, следует понимать, что это не только система сбора актуальной информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, но и о причинах ее возникновения, качестве, возможных способах погашения. Ведь главная задача управленческого учета – дать возможность руководителю предприятия или организации принять верное решение.

Иначе говоря, задачами системы управления дебиторской задолженностью являются:

- ограничение размера задолженности до приемлемого уровня;
- выбор условий продаж, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств;
- ускорение процедуры востребования долга;
- оценка возможных издержек (упущенной выгоды) от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности.
- расчет прогнозного размера резерва по сомнительным долгам;
- предоставление рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными покупателями.

Выполнение этих задач требует осуществления ряда процедур, к числу которых относится:

1. Сбор и анализ информации о финансовом состоянии и проверка кредитоспособности возможных контрагентов и формирование кредитной истории (паспортов контрагентов).

2. Заключение договоров, в которых обязательно оговаривается как порядок платежа, так и система штрафных санкций за просрочку платежа.

3. Проведение регулярных сверок с контрагентами для подтверждения сумм образовавшейся задолженности.

4. Проведение постоянного мониторинга состояния задолженности по каждому контрагенту.

5. Контроль качества дебиторской задолженности.

6. Разработка системы предъявления претензий контрагентам, по которым выявлена просроченная дебиторская задолженность (в части досудебного и судебного урегулирования);

Система сбора информации о текущем состоянии дебиторской задолженности необходима для того, чтобы на ее основе разработать прогноз ее поведения и оценить факторы, на нее влияющие.

Анализируя дебиторскую задолженность, необходимо сформировать картотеку дебиторов, где наряду с такими показателями, как размеры, сроки возврата по отдельным долгам, рассчитывается средний срок возврата по всем дебиторам. Далее необходимо проводить сравнительный анализ отдельных долгов со средним показателем. Полезно разбить дебиторов минимум на три группы по критерию сроков погашения:

- группа дебиторов со сроками погашения меньше среднего показателя;

- группа дебиторов со сроками погашения, примерно соответствующими среднему показателю;

- группа дебиторов со сроками погашения, превышающими средний показатель.

Очевидно, что третья группа представляет собой своеобразную зону риска и по отношению к входящим в нее организациям будут проводиться дополнительные работы по ужесточению условий договоров, предоставлению высоколиквидных залогов, оформлению дел в арбитражных судах. Напротив, для

первой и второй групп возможно использование политики торговых скидок, товарных векселей, новых кредитных линий.

Ежеквартально отдел общего контроллинга организации должен проводить оценку вероятности взыскания задолженности. Такая оценка основывается на данных о погашении клиентом задолженности в прошлом, сроках задолженности, о текущем финансовом положении и отношениях с компанией. Как правило, рассматриваются все крупные дебиторы в отдельности и применяется общий подход в отношении более мелких.

Поскольку дебиторская задолженность оказывает существенное влияние на размер и структуру оборотных активов, показатели ликвидности и платежеспособности, уменьшает размер чистой прибыли, а также на финансовое состояние организации в целом, важной задачей ее жизнеспособности является повышение эффективности управления дебиторской задолженностью.

Основными оценочными показателями кредитоспособности являются коэффициенты:

- коэффициент абсолютной ликвидности K1;
 - коэффициент критической ликвидности K2;
 - коэффициент текущей ликвидности K3;
 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4;
 - коэффициент рентабельности продаж K5,
- каждому из которых установлено предельное нормативное значение в зависимости от категорий заемщиков. Таких категорий три, в соответствии с которыми заемщики ранжируются по степени (классу) кредитоспособности:
- первоклассные, кредитоспособность которых не вызывает сомнений;
 - второклассные кредитоспособность которых требует взвешенного подхода;
 - третьеклассные — их кредитоспособность связана с повышенным риском.

Достаточные (предельные) значения названных выше показателей оценки кредитоспособности следующие: K1 – 0,2, K2 – 0,8, K3- 2,0, K4- 1 и K5 – 0,15.

Таблица 2

Классификация кредитоспособности заемщика

Коэффициенты	Первая категория	Вторая категория	Третья категория
K_1	0,2 и выше	0,15–0,2	менее 0,15
K_2	0,8 и выше	0,5–0,8	менее 0,5
K_3	2,0 и выше	1,0–2,0	менее 1,0
K_4	1,0 и выше	0,7–1,0	менее 0,7
K_5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельные

Важным аналитическим показателем является средний срок погашения дебиторской задолженности – в течение которого выставленные покупателям счета будут превращены в денежную наличность. Еще одним показателем является коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности $K_{обДЗ} = N/ДЗ$ (N – объем продаж, $ДЗ$ – дебиторская задолженность).

При анализе дебиторской задолженности необходимо рассчитывать размер инвестиций в нее, которые можно представить как сумму переменных и постоянных затрат. Переменные затраты включают затраты сырья, материалов, основной заработной платы и другие – те, которые изменяются пропорционально изменению объема производства продукции. Постоянные затраты (на освещение, отопление цехов и участков, амортизация основных фондов, заработная плата управляющих и другие) не изменяются или изменяются незначительно в связи с увеличением объема производства продукции.

При анализе коэффициентов, характеризующих дебиторскую задолженность, необходимо соблюдать следующие правила:

- сравнивать их со среднеотраслевыми показателями и с коэффициентами других фирм этой же отрасли, т.к. отличие от средних показателей в любую сторону является сигналом о наличии каких-либо отклонений в деятельности организации;
- учитывать цикличность бизнеса, т.е. рассчитывать коэффициенты отдельно для активных периодов и для периодов спада;

- сравнивать их значения при изменении кредитной политики, проводимой организацией, и тем самым определять эффективность этой политики;

- различать продажи в кредит и под предварительную оплату. Если организация практикует взимание предварительной оплаты, а по продажам в кредит имеют место постоянные задержки и средний период оплаты слишком высок, то стоит вообще прекратить продажи в кредит и продавать товары и услуги только на условиях предварительной оплаты.

Анализ дебиторской задолженности позволяет сделать вывод об эффективности проводимой организацией кредитной политики, выявить ее недостатки и учесть их при разработке новой кредитной политики.

В заключение подчеркнем, что необходимость контроля за достоверным отражением дебиторской задолженности в финансовой отчетности организаций является актуальной проблемой. Это связано с тем, что для оценки финансового состояния организации используется категория быстроликвидных активов, составной частью которых является дебиторская задолженность. Анализ и контроль за движением дебиторских долгов являются одними из важнейших факторов максимизации нормы прибыли, увеличения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Правильно разработанная стратегия контроля кредиторских долгов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять возникшие обязательства перед клиентами, что способствует созданию репутации надежной и ответственной фирмы.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2017).

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ред. от 28.03.2017 № 39-ФЗ.

3. Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 29.03.2017) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Феде-

рации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598).

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, с изменениями от 30.12.1999 N 107н, от 24.03.2000 N 31н, от 18.09.2006 N 116н).

5. Абдуллина В. И., Брагина Т. Е. Оценка финансовых результатов деятельности организаций // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: теория и практика. Уфа: Башкирский государственный аграрный университет. 2009. С. 40-43.

6. Когденко В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика // уч. М.: ЮНИТИ, 2011. 472 с.

7. Кузнецова Н. Г. Маржинальный анализ прибыли и рентабельности //2014. №. 5(05-2014). [Электронный источник]. URL: <http://nauka-rastudent.ru/5/1417/> (дата обращения 15.02.2017).

8. Фомичева Л. Л. Сомнительные долги: как не допустить их появления, что делать при их возникновении // Финансовый менеджмент. 2012. № 6. С. 39-63.

9. Шестакова Ю. В., Черкашнев Р. Ю. К вопросу о показателях, характеризующих дебиторскую задолженность / сборник студенческих работ кафедры "Финансы и банковское дело" Тамбов. 2015. С. 195-207.

10. Политика управления дебиторской задолженностью [Электронный источник]. URL: https://iteam.ru/publications/finances/section_30 (дата обращения 15.02.2017).

П. В. Шерстобитова
3 курс, специалитет
Научный руководитель Е. В. Чекарева
преподаватель кафедры анализа,
Пермский финансово-экономический колледж –
«Пермский филиал Финуниверситета»
Пермь

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ЯЗЫК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МИРОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

Мировая экономика 21 века ставит определенные задачи перед бухгалтерским учетом и определяет основные направления его развития. Это осуществляется в рамках процесса стандартизации учета и отчетности. На формирование системы учета на различных уровнях оказывает воздействие как опыт мировой экономики в целом, так и географическое положение, политические процессы, экономический рост, социально-культурные взаимоотношения.

Основными характеристиками современной мировой экономики являются глобализация, попытки создания и развития различных форм совместной деятельности между странами, компаниями. Процессы международной интеграции экономики приводят к необходимости формирования информации о деятельности экономических субъектов на мировом уровне. В рамках процесса международной стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности это возможно осуществить[5].

На современном этапе наиболее распространенными и признанными стандартами в области финансовой отчетности с точки зрения качества предоставляемой информации и ее полезности для принятия важных экономических решений являются Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) [3].

Все вышеизложенное определило актуальность данной темы и позволило сформулировать вопросы к изучению: чем

обусловлено появление международных стандартов финансовой отчетности? являются ли эти стандарты универсальными?

В начале 1930-х годов в США начали разрабатывать систему национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, и со временем возникла система ГААП, используемая и в наши дни. Крупнейшие компании Италии, Мексики, Канады и других стран, выходящие на Международный рынок капитала, который был сосредоточен именно в США и Великобритании, готовили свою отчетность в соответствии с ГААП.

Мировое признание, конечно, является знаком качества. Однако использование «чужих стандартов» связано с определенными неудобствами: десятки страниц правил являются свойственными только хозяйственной деятельности на территории страны-создателя, нельзя найти ответа на вопросы учета, специфические для страны – чужака [4].

Также формировалось большое количество иных национальных учетных систем, каждая из которых имела свое представление о методологии формирования финансовой отчетности.

Во второй половине 20 века история развития бухгалтерского учета вступила в новую фазу международной стандартизации. В этих условиях бухгалтерский учет как мощная информационная база не мог оставаться в рамках национальных принципов и правил. Возникла необходимость стандартизации и унификации учета на международном уровне.

Выступая на Генеральной Ассамблее Организации Объединенных Наций в 1960-х гг., президент США Джон Кеннеди обратил внимание мирового сообщества на то, что для нормального функционирования отношений необходим «универсальный язык общения бизнесменов». Таковым, по его мнению, является бухгалтерский учет и финансовая отчетность, доступная и понятная всем заинтересованным лицам.

В 1973 году в результате соглашения между профессиональными ассоциациями и объединениями бухгалтеров и аудиторов крупнейших развитых стран мира, в том числе Австрии, Канады, Голландии, Мексики, Франции, Великобритании, Японии, был организован неправительственный Комитет по МСФО (КМСФО) в Лондоне, который в 2001 году был преобразован в Совет по МСФО (СМСФО) [6].

Основными его целями СМСФО являлись:

1. Обобщение различных учетных практик в разрабатываемых стандартах.

2. Формулирование и публикация стандартов бухгалтерского учета для их использования в процессе составления финансовой отчетности, а также обеспечение их принятия и исполнения во всем мире.

3. Активная работа в направлении улучшения и унификации стандартов бухгалтерского учета и процедур, относящихся к составлению финансовой отчетности.

Из отчета Фонда МСФО следует, что он «финансируется за счет добровольных взносов национальных юрисдикций. Интересно отметить, что Россия в лице Министерства финансов РФ внесла в 2015 году 505 781 фунтов. Для сравнения, Китай – 1 810 688 фунтов, Европейский союз – 3 287 648 фунтов, Соединенное Королевство – 872 703 фунта, США – 796 539 фунтов, компании «Большой четверки» – по 2,5 миллионов долларов каждая» [8].

Разработка международных стандартов финансовой отчетности производилась с участием финансовых аналитиков, бухгалтеров, других заинтересованных пользователей финансовой отчетности, делового сообщества, фондовых бирж, юридических органов, представителей учебных заведений всего мира.

МСФО представляют собой комплект документов, включающий в себя:

1. Введение.

2. Построение Совета по МСФО.

3. Предисловие к положениям МСФО. В нем кратко раскрываются цели и организация деятельности Совета по МСФО, также излагается порядок применения международных стандартов.

4. Принципы составления и представления финансовой отчетности, то есть основы формирования и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. Они не являются стандартом и не подменяют их конкретных положений, их цель – обеспечение последовательного и логически выдержанного построения МСФО.

5. Международные стандарты финансовой отчетности. Структурно каждый стандарт состоит из: цели, область действия, понятия, описания содержания стандарта, раскрытия информации, даты вступления в силу; приложений; основных выводов; руководства по применению.

6. Интерпретации (разъяснения) международных стандартов финансовой отчетности. Их назначение состоит в раскрытии и объяснении положений стандартов, содержащих неоднозначные решения. Разработка осуществляется Постоянным комитетом по интерпретациям.

7. Глоссарий.

8. История МСФО.

Данные документы в совокупности образуют систему, и использоваться по отдельности не могут. Они предназначены для составления финансовой отчетности различных производственных, торговых компаний (в том числе страховых организаций, банков) независимо от отраслевой принадлежности, основного вида деятельности и организационно-правовой формы. [9]

Система МСФО сложилась уже к концу 80-х годов, но, несмотря на это, она не достигла повсеместного распространения. Комитетом по МСФО был пересмотрен ряд уже принятых стандартов, осуществлены две-три редакции каждого из них или обновлены стандарты целиком. Середина 90-х для международных стандартов финансовой отчетности явилась моментом увеличения значимости на мировом рынке.

Процесс разработки основного комплекта стандартов был завершен в декабре 1998 года. Этот момент обусловил, в буквальном смысле, захват международными стандартами мира, так как более чем 50 крупнейших стран мира приняли специальные планы по внедрению МСФО или конвергенции национальных стандартов с международными, Комитет по МСФО насчитывал в своем составе более ста стран мира.

Комиссия Европейского Союза ввела обязательное представление финансовой отчетности в соответствии с принципами МСФО всеми компаниями, чьи ценные бумаги (акции, облигации) обращаются на европейских биржах (в том числе кредитными и страховыми организациями), начиная с отчетности 2005 года.

При переходе к применению МСФО создавались новые системы контроля, в том числе объединяющие усилия профессиональных регуляторов и государства. В Южной Африке была создана Группа мониторинга соблюдения общепринятых принципов бухгалтерского учета, задача которой – обеспечение соблюдения стандартов финансовой отчетности листинговыми компаниями.

В законодательной системе Индии, как и в Южной Африке, полномочия по разработке стандартов и внедрению МСФО переданы Институту дипломированных бухгалтеров, который выполняет и контрольные функции, а при необходимости наложения мер ответственности дела о нарушениях передаются соответствующим государственным органам.

В Турции неоднократные попытки с 1940-х годов создания специального органа, регулирующего бухгалтерский учет, не привели к разработке стандартов в силу их невостребованности. Только в 2002 году был создан государственный регулирующий учет орган – Совет по стандартам учета, силами которого к 2007 году были опубликованы официальные переводы 31 международного стандарта и разработаны лишь семь турецких стандартов.

Переход к применению МСФО в Бразилии отражает попытку создания «смешанной» модели регулирования учета, правила которого традиционно определялись налоговым законодательством. Был сохранен и эффективно реализован законодательный подход к введению МСФО на национальном рынке капитала, а также создан единый регулятор – Комиссия по ценным бумагам.

Примером эффективного регулирования учета в процессе перехода к применению МСФО является Германия. Для обязательного применения МСФО листинговыми компаниями в соответствии с требованиями Европейского союза осуществлялась корректировка норм Торгового кодекса Германии, а также был впервые разработан и принят Закон о бухгалтерском учете. В 2004 году была создана Комиссия по разъяснению вопросов бухгалтерского учета, возникающих в ходе применения МСФО, и для связи с Советом по МСФО [7].

Российская Федерация также не смогла остаться в стороне от глобальных тенденций в мировой экономике. Вопрос внедрения международных стандартов в нашей стране впервые был поднят еще в начале 90-х. В 1998 году была принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, реализация которой значимо изменила содержание нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет в России. В теорию и практику вошли концептуальные основы МСФО [1].

Новым шагом в реформировании послужила Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в России на среднесрочную перспективу, принятая в 2004 году. Она обусловила поэтапный переход на МСФО.

В конце 2011 г. произошло судьбоносное для всей бухгалтерской общественности событие, а именно был принят приказ Минфина России от 25 ноября 2011г. № 160н, согласно которому были официально опубликованы и вступили в силу на территории Российской Федерации МСФО. При этом действие российских положений по бухгалтерскому учету (далее – РПБУ) прекращено не было [10].

Сказать о том, что МСФО внедряются в России без каких-либо трудностей, нельзя. И объяснение этому: существенная стоимость самого процесса модификации, наличие противоречий в законодательной базе, значительные отличия между требованиями МСФО и РПБУ.

Для введения МСФО на территории конкретной страны в той или иной степени требуется реформирование национальной системы регулирования в области учета. Это имеет место, когда действующие законы и вводимые международные правила учета пересекаются или несовместимы, особенно когда роли и обязанности различных учреждений четко не определены, а также отсутствуют механизмы координации [7].

Унификация бухгалтерского учета в мировом пространстве может быть обеспечена только при условии, если в каждой отдельно взятой стране, будет осуществлена доработка норм законодательства, а МСФО будут адаптированы к изменяющимся условиям национальных экономик.

Совет по МСФО добился почти всемирного признания и принятия своего тяжело доставшегося детища – МСФО. Однако это «почти» является очень значительным. На разработку основных стандартов потребовалось более 30 лет [2].

Соединенные Штаты Америки, являющиеся крупнейшим капиталом мира, ограничивают полный допуск международных стандартов в свою национальную систему финансовой отчетности.

В период с 2000 года по 2008 год США проявляли интерес по отношению к МСФО и даже поддерживали их принятие. В октябре 2002 года между Советом по стандартам финансовой отчетности США и СМСФО было подписано Норволкское соглашение о конвергенции американской и международной систем отчетности.

Однако, начиная с 2009 года, США держат позицию, ограничивающую переход на МСФО, объясняя это тем, что существующие национальные стандарты ГААП позволяют решать более узкие вопросы отраслевой отчетности и определенных бизнес-ситуаций благодаря очень конкретным специализированным правилам, которые нарабатывались десятилетиями, чего нельзя сказать о МСФО. В своем отчете в июле 2012 года специалисты КЦББ США заявили: «Инвесторы не верят, что высококачественные стандарты должны быть заменены во имя единообразия».

Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям (далее – КЦББ) США требует от компаний, составляющих отчетность по МСФО, полной выверки капитала и чистой прибыли (убытка), рассчитанных по МСФО и по национальным стандартам США.

В своем «Стратегическом плане» на 2014–2018 финансовые годы, КЦББ США утверждает, что она готова рассмотреть идею единого набора глобальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Но до того момента, пока МСФО не достигнут высокой планки, установленной для них в США, маловероятно, что КЦББ уступят свою нормотворческую роль по установлению стандартов отчетности для американских компаний в пользу МСФО [2].

Несмотря на то, что одна из целей конвергенции – переход США на международные стандарты – остается под сомнением, МСФО, восполнив пробелы по сравнению с одной из самых прочных систем национальных стандартов, приблизилась к статусу единственных международных стандартов.

Таким образом, можно прийти к выводу, что глобально взаимосвязанные экономики требуют существования единого универсального комплекта стандартов отчетности, которые бы обеспечивали отражение финансовых показателей бизнеса независимо от страны его регистрации, и что, скорее всего, таким комплектом будут именно МСФО, потому как они уже получили свое признание в мировом пространстве и отвечают требованиям современной экономики. Полное принятие международных стандартов в США является делом времени, которое, скорее всего, будет измеряться десятилетиями.

В одном из отчетов Фонда МСФО было сказано: «Мы должны обеспечить соответствие стандартов отчетности постоянно меняющемуся миру, сделать раскрытия более эффективными; рассмотреть, как финансовая отчетность пересекается с другими видами отчетности. Мы продолжим поддерживать процессы внедрения и адаптации стандартов в национальных юрисдикциях, развивать образовательные инициативы, исследовательские программы» [8].

Общемировая тенденция глобализации экономики обусловила необходимость создания единых норм составления финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, то есть универсального языка учета и отчетности. Такой «язык» должен быть понятен каждому бизнесмену мира, несмотря на его национальную и государственную принадлежности, иные характерные черты.

Процесс разработки международных стандартов был вызван необходимостью создания единой системы бухгалтерского учета и стандартных форм финансовой отчетности, одинаково сопоставимых для всех компаний.

Особую значимость применение МСФО приобретает при составлении финансовой отчетности экономическими субъектами, которые выходят на мировой фондовый рынок, потому как принятие правильных решений в осуществлении крупных финансовых операций зависит напрямую от надежной однозначно идентифицируемой финансовой информации. Такая информа-

ция может быть обеспечена посредством применения всех норм учета, рекомендованных международными стандартами. Составление финансовой отчетности по МСФО также расширяет возможности ее всестороннего анализа.

А значит, что универсальный язык бухгалтерского учета в мировом пространстве реален и его наименование – МСФО.

Список литературы

1. Алисенов А. С. Переход на международные стандарты финансовой отчетности как один из факторов повышения инвестиционной привлекательности России // Все для бухгалтера. 2015. № 4. С. 5.

2. Богопольский А. Б. Есть ли будущее у МСФО в США? // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. 2015. № 7. С. 3.

3. Вахрушина М. А. Парадигма бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобальной экономики: проблемы России и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 25. С. 41.

4. Владиславов Г. Использование чужих стандартов учета связано с неудобствами // Акт. бухгалтерия. 2013. №26. С.15.

5. Гедгафова И. Ю., Шогенцукова З.Х. Систематизация процесса стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности: масштабы и глубина ее осуществления // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 2. С. 68.

6. Карагод В. С. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие для бакалавров // В. С. Карагод, Л. Б. Трофимова. М.: Издательство Юрайт, 2012. С. 322.

7. Лисовская И. А., Сидорова М. И., Чипуренко Е. В. МСФО: анализ мирового опыта глобальной стандартизации учета // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 40. С. 14.

8. «Фокус на будущем». Ежегодный отчет Фонда МСФО // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. 2016. № 6. С. 4.

9. Пятов М. Л., Смирнова И. А., Генералова Н. В. МСФО и их роль в экономической жизни общества // Международный бухгалтерский учет. 2007. № 45. С. 26.

10. Суворов А. В. Современные методы оценки в финансовом учете: МСФО и РСБУ // Аудиторские ведомости. 2016. №1. С. 28.

Е. Широбокова
1 курс, магистратура
Научный руководитель Е. Б. Никитина
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Одним из самых ответственных периодов в деятельности любой организации, является подготовка и предоставление бухгалтерской отчетности. Не являются исключением и кредитные организации, которые, как и все остальные формируют свою бухгалтерскую отчетность, имеющую свои особенности. Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. Таким образом, указанное определение, содержащее основные признаки деятельности кредитной организации, можно отнести как к банкам, так и к небанковским кредитным организациям.

Банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Формирование отчетности кредитных организаций чрезвычайно сложный процесс. В российских условиях количество отчетных форм, требуемых регулирующими органами и необходимых для внутренней оперативной работы, весьма велико, помимо этого они весьма часто подвержены изменениям и корректировке. Предоставление отчетности, содержащей недостоверные или неактуальные сведения, является одним из самых серьезных нарушений в работе кредитных организаций, за которые применяются очень жесткие санкции. Поэтому своевременное получение всей необходимой отчетности и форм в российских условиях является не просто важной, а жизнеобеспечивающей задачей.

Среди особенностей и одновременно проблем банковского бухгалтерского учета можно отметить, наличие собственной и весьма сложной нормативной базы (подготавливается Банком России), которая практически не согласуется с нормативной базой бухгалтерского учета для остальных организаций (подготавливается Министерством Финансов РФ). Другая особенность – огромный ежедневный объем бухгалтерских операций, который сильно меняет бухгалтерскую практику и технологию прохождения и оформления операций, требования по их автоматизации и контролю. Учет сильно детализирован до элементарного уровня экономических операций, организационной формы субъектов, точного срока операций. К лицам, подписывающим формы отчетности, относятся:

- руководитель кредитной организации либо его заместитель, уполномоченный подписывать отчетность;
- главный бухгалтер либо другое должностное лицо, его замещающее, в случае если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;
- другие лица, подписи которых предусмотрены в форме отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

Кредитными организациями должны соблюдаться следующие требования:

- Вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Определяется также перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований.

Кроме того, с 1 июля 2015 года годовая финансовая отчетность кредитной организации, составленная в соответствии с МСФО, исключается из перечня форм отчетности, предоставляемой в Банк России.

- Вводятся новые требования к составлению консолидированной отчетности банковской группы в целях осуществления банковского надзора.

В частности, определяются:

- порядок включения отчетных данных участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы;

- порядок составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы;

- особенности отражения в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы отдельных активов и обязательств банковской группы.

- расширяется перечень форм отчетности, предоставляемой кредитными организациями в Банк России

В частности, для кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг и кредитных организаций, осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента, вводятся следующие формы отчетности:

- форма 0409706 «Сведения об объемах внебиржевых сделок»;

- форма 0409707 «Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами»;

- форма 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента»;

– форма 0409709 «Сведения о коллективном клиринговом обеспечении»;

– форма 0409710 «Сведения об индивидуальном клиринговом обеспечении и ином обеспечении участника клиринга».

Также наряду с ежемесячным вводится ежедекадное представление формы 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» и уточнен порядок его составления.

• вводятся в действие новые тарифы на услугу Банка России по передаче финансовых сообщений в формате СВИФТ

(Официальное сообщение Банка России от 01.04.2015 «О тарифах на услугу Банка России»).

Для обеспечения подготовки финансовой отчетности кредитными организациями Банк России предлагает использовать Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), разработанными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская отчетность), кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает:

- баланс на отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет об изменениях собственного капитала за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

– примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, задокументированные профессиональные суждения (профессиональные мнения ответственных лиц кредитной организации, сформированные на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО), а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Регламент предусматривает:

– ответственных лиц кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки к российской бухгалтерской отчетности;

– должностных лиц из числа руководителей кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок к российской бухгалтерской отчетности;

– подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц кредитной ор-

ганизации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

- порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к российской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации в соответствии с МСФО;

- подписание финансовой отчетности кредитных организаций руководителем и главным бухгалтером, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности кредитными организациями применяется метод трансформации в соответствии с учетной политикой, принятой для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Метод трансформации состоит из следующих этапов:

Первый этап представляет собой перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО. Рекомендуемые алгоритмы перегруппировки статей баланса и отчета о прибылях и убытках приведены в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

Второй этап состоит в определении перечня необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений руководства кредитной организации в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;

- классификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Третий этап метода трансформации включает процедуру расчета сумм необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО.

Кредитным организациям необходимо формировать Отчет о движении денежных средств с использованием разработочных вспомогательных таблиц, а также корректировок, приведенных в приложении и на основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с МСФО.

Кредитным организациям рекомендуется ежеквартально составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Кредитные организации, зарегистрированные в отчетном периоде, впервые подготавливающие финансовую отчетность в соответствии с МСФО, руководствуются требованиями МСФО (IFRS)I «Первое применение МСФО».

В случае, если кредитная организация контролирует и (или) оказывает существенное влияние на деятельность других юридических лиц, то рекомендуется установить, являются ли данные юридические лица по отношению к кредитной организации дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями (в соответствии с требованиями МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», 31 «Участие в совместной деятельности»).

В случае, если данные юридические лица являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями по отношению к кредитной организации в соответствии с положениями вышеназванных стандартов, кредитной организацией подготавливается и представляется неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО как самостоятельного юридического лица, а также консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО группы, в которой кредитная организация является материнской.

Кредитные организации до особых указаний Банка России самостоятельно принимают решение о целесообразности и способе публикации финансовой отчетности в соответствии с МСФО, подтвержденной аудиторской организацией. При принятии решения о сроках опубликования финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, кредитной организации следует учитывать, что в целях соблюдения принципов уместности и полезности отчетности информация должна быть раскрыта пользователям в разумные сроки.

Банк России рекомендует кредитным организациям публиковать финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, подтвержденную аудиторской организацией, в отдельных публикациях, средствах массовой информации, на WEB-сайте кредитной организации в Интернете и т. д.

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется:

Банком России – для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций;

руководством кредитных организаций – для целей анализа результатов деятельности кредитных организаций.

А теперь мы можем вернуться к основной цели нашей статьи. В настоящее время существует немалое количество проблем, связанных с составлением отчетности. Во-первых, в каждом кредитном учреждении оно сопровождается обработкой огромного объема информации и занимает много времени. Во-вторых, беспокоит тенденция постоянного роста объемов бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой банками в территориальные учреждения Банка России. Значительное увеличение отчетности требует дополнительных затрат и создает сложности в работе. Значительная часть представляемых в ЦБ РФ форм отчетности перегружена большим количеством данных. Некоторые из этих форм содержат по несколько десятков показателей, что усложняет и работу банков, и территориальных учреждений Банка России. В-третьих, зачастую происходит дублирование показателей, что является, вероятно, результатом не скоординированных разработок некоторыми департаментами.

Одной из важнейших проблем, стоящих сегодня перед российскими организациями, является проблема соответствия отчетности международным стандартам, переход к которым будет способствовать росту доверия менеджмента и клиентов, снижению затрат на привлечение иностранного капитала, расширению международных операций.

Для решения данной проблемы необходимо разработать внутренний документ, отсутствующий во многих организациях, который отражал бы порядок формирования суммы по каждой строке форм отчетности. Форма данного внутреннего документа должна быть утверждена в учетной политике организации. Предлагаемую форму следует ежегодно корректировать, в зависимости от перечня рабочих счетов конкретной организации. Впоследствии, предлагаемая форма облегчит работу бухгалтерской службы по составлению бухгалтерской отчетности, а также в случае проведения аудита позволит аудитору снизить время и объем проверки, что скажется на стоимости проводимого аудита.

Разработанные рекомендации позволят предприятиям организовать более точное ведение бухгалтерского учета, а также формирование полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рассматривая вопрос о том, как скажется переход на МСФО на капитале кредитной организации, отметим, что говорить об отрицательном влиянии нельзя, поскольку у некоторых банков при оценке по международным стандартам капитал вырос, а у некоторых уменьшился.

Список литературы

1.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.

2.«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Утв. ЦБ РФ 16.07.2012 г. № 385-П (ред. от 05.12.2013 г.)

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность // учеб. пособие. Чернов В. А., под ред. М.И. Баканова М.:Юнити-Дана, 2012 . 127 с.

4. Поленова С. Н., Миславская Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности // учебник., 2014. 370 с.

5. Кредитная организация // Электронная библиотека [Электронный источник]. URL: <http://www.grandars.ru/kreditnaya-organizaciya.html> (дата обращения 29.10.16).

6. Качественные характеристики бухгалтерской информации [Электронный источник]. URL: http://lib.ink/finansovaya-deyatelnost_701/kachestvennyie-harakteristiki-buhgalterskoy-40102.html (дата обращения: 16.11.16).

7. Понятие и виды отчетности // [Электронный источник]. Экономическая библиотека. URL: <http://eclib.net/59/31.html> (дата обращения 16.11.16).

В. Ф. Ямангулова
2 курс, магистратура
Научный руководитель А. В. Посохина
доцент кафедры учета, аудита
и экономического анализа, к. э. н.
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ: ВЗГЛЯД БУХГАЛТЕРА

На современном этапе развития рыночной экономики одной из основных характеристик деятельности предприятия является его экономический риск, уровень которого напрямую зависит от способности каждого отдельного предприятия его предугадать и выбрать правильные инструменты для его устранения.

В ходе своего жизненного цикла производственные предприятия используют различные материалы, из которых создаются товары. Товарно-материальные ценности (далее ТМЦ) – категория, которая наиболее подвержена таким рискам как, например, изменение цен на сырье или повреждение товаров в результате их хранения.

Мировая практика свидетельствует, что одним из наиболее эффективных способов защиты от рисков является создание и применение на предприятии системы резервов. Кроме того, при подготовке отчетности бухгалтер не должен оставлять без внимания наличие снижения стоимости запасов, поскольку тогда информация в балансе о платежеспособности компании будет необъективна. В этом случае расчетные показатели, например ликвидности, станут неверными ввиду необоснованного завышения показателей баланса, а пользователи отчетности будут введены в заблуждение представленными в ней показателями.

Слово «резерв» имеет иностранное происхождение, для целей бухгалтерского учета под резервами предприятия пони-

маются расходы, сумма которых равна величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, создание резерва под снижение стоимости МПЗ является обязанностью компании [2]. Также, о необходимости создания резерва для отражения в бухгалтерском учете снижения стоимости товарно-материальных ценностей говорится в Методических указаниях по бухгалтерскому учету МПЗ [3].

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей служат для того, чтобы запасы ценностей, числящиеся у организации по состоянию на отчетную дату, были отражены в балансе по их текущей (рыночной) стоимости, если она окажется ниже фактической себестоимости приобретения этих ценностей на момент принятия их к бухгалтерскому учету. По своей сути, резерв под снижение стоимости ТМЦ является оценочным значением.

П.25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 [4], приводит следующие основания для создания резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов:

- моральное устаревание;
- полная или частичная потеря первоначального качества;
- учет МПЗ по стоимости, дороже их текущей рыночной стоимости (стоимости продажи),
- если они давно не используются.

Правила создания резерва под снижение стоимости товарно-материальных ценностей должны быть прописаны в учетной политике организации, в соответствии с ними при составлении годовой бухгалтерской отчетности она должна обязательно провести резервирование снижения стоимости материальных ценностей. Резервы под снижение стоимости создаются по состоянию на конец отчетного года на основании данных о величине и состоянии запасов материальных ценностей. Отражение в учетной политике должны найти способы создания резервов: отдельно по каждому наименованию запасов, либо по группам однородных или связанных наименований [9]. Важным момен-

том также является закрепление в учетной политике способов установления рыночной стоимости запасов ТМЦ и расчета их продажной стоимости, требования по оформлению расчета резерва. Здесь же должна быть разработана и прописана методика отражения операций по созданию резервов и по их списанию согласно применяемому в организации плану счетов, основные аспекты раскрытия в годовой бухгалтерской отчетности информации о созданном резерве под снижение стоимости товарно-материальных ценностей.

Для обобщения информации о резервах под отклонение себестоимости сырья, материалов и других подобных ценностей от текущей рыночной стоимости предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Отразить на счете 14 возможно следующие виды резерв:

1) под отклонение стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. от их рыночной стоимости;

2) под снижение стоимости других оборотных средств (незавершенного производства, готовой продукции, товаров и др.).

Счет 14 является корректировочным счетом к счетам 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивание и откорме», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и т.п. Ученные на счете 14 суммы резервов регулируют оценку материально-производственных запасов, позволяют избежать переоценки самих материальных ценностей путем отражения их стоимости по ценам возможной реализации, что технически делает проще учет по видам МПЗ. В качестве оценки резерва выступает разница между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью МПЗ.

В конце каждого отчетного года организация должна проверить соответствие балансовой стоимости материально-производственных запасов их текущим рыночным ценам. Сопоставление фактической себестоимости материалов с текущей рыночной стоимостью, как уже отмечалось выше, должно проводиться по каждому номенклатурному номеру либо по группам однородных материалов. Выявленная при сопоставлении разница по отдельным наименованиям материальных ценностей, образовавшаяся из-за того, что их рыночная стоимость стала

меньше стоимости, по которой они были приняты к учету, отражается проводкой:

Дебет 91 Кредит 14.

Такой же операцией начисляются резервы под снижение стоимости незавершенного производства, готовой продукции, товаров и подобные.

На протяжении следующего отчетного по мере списания материальных ценностей, под снижение стоимости которых создан резерв, происходит восстановление зарезервированной суммы. Для этого делается запись:

Дебет 14 Кредит 91.

Эта же запись делается при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, резервы по которым были созданы ранее.

Для составления годового бухгалтерского баланса значения строк, по которым учитываются материальные ценности, оценку которых необходимо уточнять, определяются расчетом как разница между сальдо счетов 10, 20, 43, 41 и суммы счета 14.

Таким образом, в результате образования резерва «происходит уменьшение актива баланса на сумму обесценения его отдельных составляющих» [6]. При этом в целях сохранения баланса осуществляется уменьшение пассивов за счет признания дополнительных расходов. Итогом этого с одной стороны является уменьшение оценки активов и чистой прибыли организации, а с другой стороны за счет этих средств происходит накопление резерва под обесценение соответствующих активов. Размер и движение резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражаются в Отчете об изменениях капитала.

Согласно с п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [5], суммы отчислений в оценочные резервы, которые созданы в соответствии с правилами бухгалтерского учета (например, резерв по сомнительным долгам, резерв под обесценение вложений в ценные бумаги и др.) и резервы, которые созданы в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, отражаются в составе операционных расходов. Следовательно, в Отчете о прибылях и убытках отчисления в резерв под снижение стоимости товарно-

материальных ценностей будут отражены в разделе «Прочие доходы и расходы» в строке «Прочие расходы» [7].

Как уже отмечалось ранее, информация о финансовых резервах организации также отражается в Отчете об изменениях капитала. В разд. I «Изменения капитала» в данном отчете отражается наличие и движение источников как собственных средств организаций, так и резервного капитала (графа 5 «Резервный капитал»).

В разд. II «Резервы» можно найти информацию по следующим группам резервов:

- резервы, образованные в соответствии с законодательством;
- резервы, образованные в соответствии с учредительными документами;
- оценочные резервы;
- резервы предстоящих расходов.

Данный раздел построен по балансовому принципу: остатки каждого резерва приводятся на начало и на конец периода (графы 3 и 6 соответственно), суммы отчислений в резервы за отчетный период отражаются отдельно (графа 4) и суммы использованных резервов (графа 5). Все показатели в данном разделе приводятся за отчетный и предшествующий отчетному год.

Если учетной политикой организации предусмотрено образование разных видов уставных резервов, оценочных резервов и резервов предстоящих расходов, то их наличие и движение отражаются в Отчете об изменении капитала отдельно по каждому виду резервов. Графы 3 «Остаток» (соответствует значению на начало отчетного периода) и 6 «Остаток» (значение на конец отчетного периода) заполняются по данным Главной книги. Графы 4 «Поступило» и 5 «Использовано» – на основании данных аналитического учета к счетам 14, 59, 63, 82. При этом в графе 4 показываются кредитовые обороты по этим счетам, а в графе 5 – их дебетовые обороты. Данные графы 6 «Остаток» (на конец отчетного периода) определяются по каждой строке как сумма данных граф 3 «Остаток» (на начало отчетного периода) и 4 «Поступило» за вычетом значения графы 5 «Использовано».

Наличие резерва в бухгалтерском учете не означает, что такой же резерв создается в налоговом учете.

Налоговым кодексом Российской Федерации [1] не предусмотрено уменьшение прибыли, облагаемой налогом, на суммы созданных организацией резервов под снижение стоимости ТМЦ, поэтому в соответствии с ПБУ 18/02 сумма созданного резерва, приводящая к снижению прибыли для целей налогообложения учитывается как постоянная разница.

Данная разница, возникающая в соответствующем отчетном периоде, признается организацией как постоянное налоговое обязательство:

Дт 99 субсчет «Постоянные налоговые обязательства (активы)» Кт 68

При восстановлении резерва в отчетном периоде, организацией признается постоянная разница (налоговый актив):

Дт 68 Кт 99, субсчет «Постоянные налоговые обязательства (активы)».

В отличие от бухгалтерского учета, создание резервов в налоговом учете организации не предусмотрено. Сложность правил создания резерва ведет к тому, что они просто не создаются предприятиями. Бухгалтера осознанно нарушают законодательство и отказываются трудоемкого мероприятия. В этом случае налоговая инспекция может оштрафовать организацию за искажение бухгалтерской отчетности, но вероятность этого низкая. Тем более в некоторых случаях организации проще просто заплатить штраф. Но списание сумм приводит к образованию постоянного налогового актива с суммы разницы между рыночной и фактической стоимостью, а формирование резерва – к обязательству. В связи с этим при создании резерва под снижение стоимости ТМЦ делается дополнительная проводка: Дт «Прибыли и убытки» Кт «Налог на прибыль», а списание отражается обратной проводкой Дт «Налог на прибыль» Кт «Прибыли и убытки». Сумма налогового актива или обязательства вычисляется путем умножения процентной ставки на разницу между рыночными ценами и себестоимостью. Создание резерва под снижение стоимости ТМЦ является эффективным способом преодоления периода обесценения имущества и позволяет минимизировать понесенные убытки. Создание резерва и списание резервных сумм должно производиться в соответствии с нормативными актами и учетной политикой организации. При этом

также не стоит забывать о налоговых обязательствах, сопровождающих процесс формирования резерва.

Следует отметить, что вопрос правильности учета материально-производственных запасов интересует также проверяющих достоверность финансовой отчетности организаций аудиторов. Подробная методика аудита МПЗ описана в статье Посохиной А.В. [8], согласно ей аудиторская проверка касается как счета 10 «Материалы», так и счета 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» и т.п. Одной из задач аудита товарно-материальных ценностей является проверка оценочных значений, к которым относится резерв. По итогам проведенной аудиторской проверки формируется аудиторское заключение, оно может быть модифицировано в случае неправильной оценки МПЗ, в том числе по причине отсутствия в учете резерва под снижение стоимости ТМЦ. Модифицированное аудиторское заключение может повлечь за собой негативное отношение к организации, как со стороны клиентов, так и со стороны ее непосредственных партнеров.

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что резерв под снижение стоимости товарно-материальных ценностей, не смотря на свою обязательность, на практике применяется бухгалтерами не всегда, что связано с трудоемкостью уценки запасов, сложностью определения их текущей стоимости, а также возникновением разниц в бухгалтерском и налоговом учете. При этом неотражение или неправильное отражение резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов ведет к искажению всех основных форм бухгалтерской финансовой отчетности, кроме Отчета о движении денежных средств, что приводит к несоблюдению принципа осмотрительности и, как следствие, недостоверности предоставляемой пользователям отчетности.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 28.02.2017).

2. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

3. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 г. № 119н (ред. от 24.10.2016) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.02.2002 № 3245).

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (с изм. и доп.).

5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (с изм. и доп.).

6. Девяткова А. А., Пашенко Т. В. Резервы в бухгалтерском учете // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике. Сборник научных статей. под общей редакцией Т. Г. Шешуковой: Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь. 2016. с. 180. С. 69-77.

7. Котова К. Ю. Бухгалтерская финансовая отчетность // учеб. пособие. 3-е издание. Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь, 2012. С.354.

8. Посохина А. В. Вариант развития современного аудита в условиях автоматизации // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Сборник научных статей. Под общей редакцией Т. Г. Шешуковой: Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь, 2016. с. 289. С. 248-260.

9. Трапезникова Н. Г. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей: учет и раскрытие в учетной политике // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития. Сборник научных трудов: к 110-летию профессора Теодора Борисовича Поляка. Министерство образования и науки РФ; Московский государственный университет дизайна и технологии. Москва. 2016. с. 229. С. 187-192.

А. В. Кадочникова
3 курс, бакалавриат
Научный руководитель Ю. Г. Мурашова
старший преподаватель кафедры учета,
аудита и экономического анализа
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь

СУЩНОСТЬ И ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

В данной научной статье были рассмотрены понятие, содержание и основные формы безналичных расчетов с целью выявления их достоинств и недостатков. В работе представлены схемы расчетов с помощью платежных поручений, платежных требований, чеков, аккредитивов и прямого дебетования. Также была исследована новая форма безналичных расчетов – электронные деньги с целью анализа возможности использования их юридическими лицами.

21 век. Мир развивается с бешеной скоростью. Перед каждым ставится условие: если хочешь быть успешным, ты должен вписаться в этот быстрый ритм жизни. Именно поэтому одной из самых больших ценностей, которыми мы можем обладать, становится время. Для его экономии мы идем на многое: заменяем прочтение книги аудиозаписью с ней, вместо встречи с близкими людьми звоним им по телефону, а вместо приготовления ужина заказываем его в ресторане. Бизнес не стал исключением. Для экономии своего времени большинство компаний все чаще стали использовать безналичные расчеты. Так что же это такое?

Безналичные расчеты – это расчеты, которые осуществляются без использования наличных денег, то есть путем перевода определенной суммы с одного счета кредитной организа-

ции на другой, вследствие чего производится зачет взаимных требований. Посредниками в таких платежах являются банки, так как именно им принадлежат счета, которые используются при переводе денежных средств. [4] Безналичные расчеты – наиболее предпочтительная форма расчетов в бизнесе на сегодняшний день. Благодаря ей ускоряется оборот средств и сокращается количество наличных денег, необходимых для обращения.

Правила проведения безналичных расчетов устанавливает Центральный Банк Российской Федерации. В данный момент действует Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19 июня 2012 года №383-П [11].

Безналичные расчеты имеют ряд преимуществ перед наличными. К ним относятся:

1. Возможность проводить несколько платежей одновременно;
2. Наличие банковских документов, что делает оплату легко доказуемой;
3. Невозможность мошенничества с помощью поддельных денег;
4. Значительное сокращение расходов, связанных с хранением и перевозкой наличных денег;
5. Неограниченный срок хранения денег на счетах и другие.

Но не стоит забывать и о недостатках данного вида расчетов. Существует прямая зависимость от работы банка. Вследствие этого становится возможным столкновение с его проблемами, которые сделают невозможным перевод средств в необходимое клиенту банка время. Это может нанести существенные потери организации.

Существует несколько основных форм безналичных расчетов для юридических лиц:

- а. платежное поручение;
- б. платежное требование;
- в. чеки;
- г. аккредитив;
- д. прямое дебетование.

Остановимся на каждом из них подробнее.

Платежное поручение – форма расчетов, при которой владелец счета отдает распоряжение обслуживающему его организацию банку перечислить указанную в платежном поручении сумму денежных средств на указанный счет получателя. Схема оплаты отражена на рисунке 1. Компания-покупатель направляет в обслуживающий ее банк платежное поручение (4-5 экземпляров), после чего банк списывает денежные средства со счета своего клиента и зачисляет их на счет продавца, указанного в платежном поручении.[3] Итогом оплаты являются выписки с расчетных счетов, которые доказывают факт безналичного расчета. К преимуществам такого вида оплаты можно отнести то, что он довольно простой и не требует высоких транзакционных расходов. Но платежное требование имеет существенный минус: поставщику, отгрузившему продукцию, не гарантируется своевременная оплата за нее, что является существенным риском.

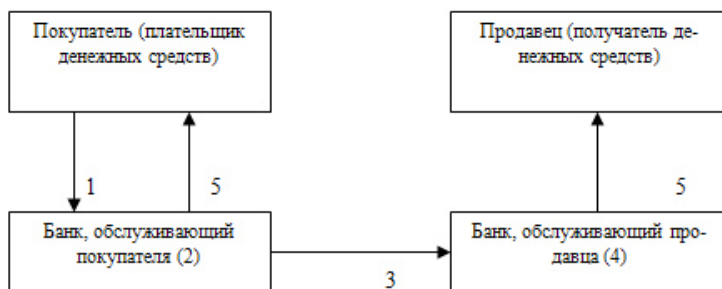


Рис. 1

1. плательщик направляет в обслуживающий его банк платежное поручение и получает один экземпляр в качестве расписки банка.

2. банк производит списание денежных средств со счета плательщика.

3. банк, обслуживающий плательщика, направляет в банк, обслуживающий поставщика товара (услуг), платежное поручение и денежные средства.

4. банк, обслуживающий поставщика производит зачисление денежных средств на счет поставщика.

5. банки выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов.

Платежное требование – форма безналичных расчетов, при которой получатель средств на основании расчетных и грузоочных документов (например, транспортная накладная) распоряжается перечислить в его пользу со счета клиента указанную в поручении денежную сумму. Обычно такой вид расчетов используется при полной отгрузке товаров, после выполнения работ и оказания различного рода услуг. Схема расчетов платежными требованиями отражена на рисунке 2. На первом этапе производится отгрузка продукции продавцом, после чего производится передача платежного требования в банк, обслуживающий покупателя. Банк, в свою очередь, передает требование своему клиенту для дальнейшего оформления и передачи его обратно в банк для осуществления оплаты. Основным условием со стороны банка покупателя при принятии платежного требования для оплаты продукции является обязательное наличие денежных средств на счете клиента, производящего оплату. [2] Одним из основных преимуществ платежного требования является упрощенный документооборот, но наряду с этим существует риск со стороны получателя средств, так как нет должной гарантии, что покупатель товаров и услуг оплатит задолженность.

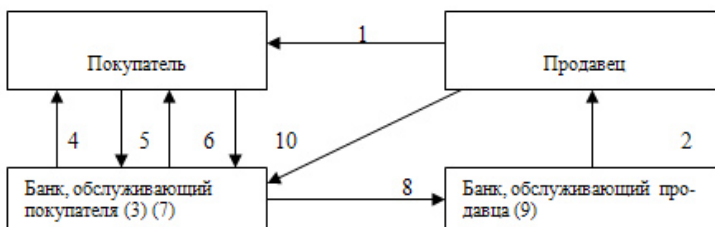


Рис. 2

1. Поставщик отгружает продукцию.
2. Банк, обслуживающий плательщика получает платежное требование вместе с грузоочными документами.
3. Документы помещаются в картотеку.
4. Плательщик получает платежное требование.
5. Плательщик оформляет требование и передает его в обслуживающий банк, который принимает его только при наличии средств на счете плательщика.

6. Платательщик получает отгрузочные документы.
7. Банк плательщика списывает сумму оплаты со счета.
8. Банк плательщика направляет в банк, обслуживающий поставщика, платежные требования.
9. Банк поставщика производит зачисление суммы оплаты на счет поставщика.
10. Банки выдают своим клиентам выписки из расчетного счета.

Расчетный чек – распоряжение владельца счета выдать предъявителю чека соответствующую сумму наличных денежных средств (рис. 3) [9]. В банке покупателя на отдельном лицевом счете бронируются деньги, которые будут использованы для оплаты чеками. В дальнейшем при возникновении задолженности (например, при отгрузке товаров), владелец чековой книжки вправе выписать чек продавцу на списание средств со своего счета и зачисление их на счет продавца [1]. Быстрота расчетов – вот главное преимущество чека перед другими формами расчетов. Существуют и минусы: во-первых, отсутствует гарантия, что на счете чекодателя окажется нужная сумма денег; во-вторых, расчеты крупными суммами становятся невозможными; в-третьих: существует риск подделки чека. Как мы видим, оплата чеком – не самый лучшая форма безналичных расчетов [8].

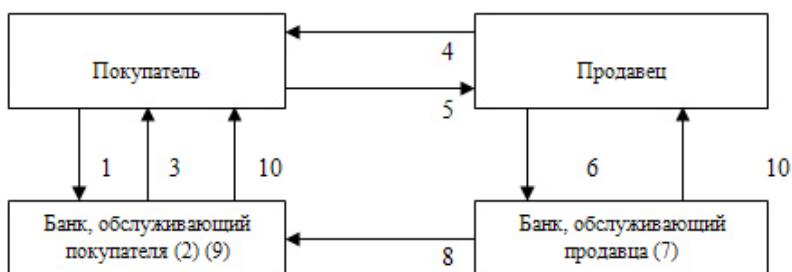


Рис. 3

1. Платательщик направляет в обслуживающий его банк заявление на получение чеков.

2. В банке плательщика бронируются денежные средства на отдельном счете и заполняются чеки.
3. Плательщику выдаются чеки и чековая карточка.
4. Поставщик направляет плательщику документы на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).
5. Плательщик выдает чек продавцу.
6. Поставщик направляет чек в свой банк при реестре чеков.
7. В банке поставщика зачисляются денежные средства на счет поставщика.
8. Банк поставщика направляет чек для оплаты банку плательщика.
9. Банк плательщика списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм.
10. Банки выдают клиентам выписки из счетов банка.

Аккредитив – форма безналичных расчетов, при которой банк производит списание средств со счета плательщика и зачисляет их на счет получателя при условии, что получатель отгрузил продукцию и предоставил, документы подтверждающие это в свой банк (рис. 4) [9]. Различают покрытый и непокрытый аккредитив. Покрытым аккредитив считается, когда банк – эмитент перечисляет за счет средств плательщика сумму денежных средств в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При непокрытом аккредитиве банк – эмитент не перечисляет средства, а предоставляет исполняющему банку право списывать средства в пределах суммы аккредитива. К главным плюсам таких расчетов можно отнести то, что поставщик гарантировано получит всю сумму от покупателя, что немало важно в современных экономических условиях. Так же стоит отметить, что банк полностью контролирует сделку и берет на себя ответственность за ее проведение. К минусам же можно отнести лишь то, что аккредитив требует большого количество документов. Это может вызвать небольшие сложности и привести к значительной потере времени [1].

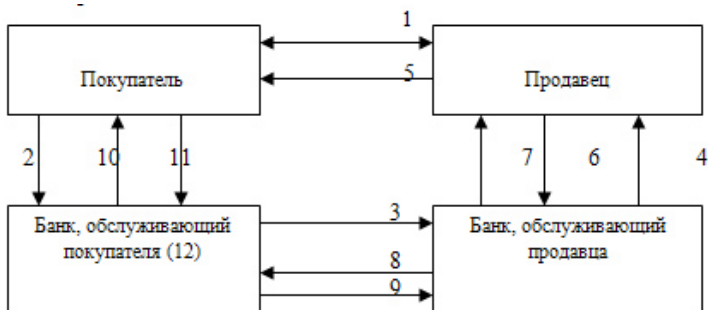


Рис. 4

1. Заключается договор о поставке товара;
2. Платательщик направляет поручение в свой банк на открытие аккредитива;
3. Авизование банка поставщика об открытии аккредитива;
4. Авизование поставщика об открытии аккредитива.
5. Поставка товара.
6. Передача документов.
7. Предоставление кредита поставщику.
8. Пересылка документов.
9. Платеж.
10. Передача документов плательщику.
11. Акцепт документов.
12. в случае кредита под аккредитив снятие денег со счета плательщика.

Прямое дебетование – это форма безналичных расчетов, при которой расчеты могут производиться без участия самого плательщика. Главным условием является наличие платежного поручения, которым плательщик разрешает банку проводить такого рода операции[6].

В последнее время все больше стал появляться совсем новый вид расчетов – электронные деньги. Впервые термин электронные деньги был введен центробанками Европейского союза в 1994 году при анализе предоплаченных многоцелевых карт. Так что же они представляют собой в наше время?

Электронные деньги – денежная стоимость, которая измеряется в какой-либо валюте и хранится в специальных элек-

тронных системах в виде записей в электронной форме. Можно сказать, что электронные деньги становятся аналогом наличных денег, так как они способны выполнять те же самые функции, но с некоторыми отличиями [7].

Чтобы называться электронными деньгами, средства должны иметь ряд обязательных критериев:

1. Должны храниться и фиксироваться на электронном носителе.

2. Другие организации должны принимать их в качестве осуществления расчетов, а платежи с их использованием должны считаться технически совершенными.

В наше время электронные деньги используются для упрощения расчетов через Интернет, то есть для оплаты товаров и услуг, либо для выплаты заработной платы удаленных работников (фрилансеров). Схему расчетов с помощью электронных денег можно увидеть на рисунке 5.



Рис.5

1) Плательщик заранее обменивает реальные деньги в банке-эмитенте на электронные.

2) Плательщик перечисляет на сервер поставщика электронные деньги за покупку.

3) Деньги направляются эмитенту, который проверяет их подлинность.

4) В случае подлинности электронных купюр счет поставщика увеличивается на сумму покупки, а плателльщику отгружается товар или оказывается услуга.

Некоторые виды электронных денег получили широкое использование и стали особенно популярными. Вот некоторые из них:

1. **Яндекс.Деньги.** Данный вид является самой востребованной системой онлайн-платежей в России. Широкое использование он получил благодаря своей простоте, так как для начала работы с онлайн-кошельком необходимо просто зарегистрироваться на сайте и получить номер самого кошелька. Он и будет использоваться при расчетах через Интернет. Так же сервис позволяет открыть виртуальную карту, которая может использоваться только через интернет. Все средства, накопленные в онлайн-системе можно легко перевести на банковскую карту или счет в банке.

2. **Webmoney** – является самой крупной системой электронных расчетов в России, так как в расчетах с помощью этой системы могут использоваться не только рубли, но и доллары, евро, гривны, белорусские рубли и казахстанские тенге. Принцип работы Webmoney особо не отличается от предыдущего сервиса. Единственным отличием является то, что система дает возможность создать несколько кошельков для различных валют и является более сложной в обращении.

3. **PayPal** – используется для расчетов с зарубежными Интернет-магазинами и является самой популярной системой электронных денег в мире, но не в России. Для работы необходимы личные данные пользователя и адрес электронной почты, который и будет использоваться для дальнейших покупок.

4. **Qiwi** является одной из самых удобных и простых систем онлайн-платежей. Счетом в системе является телефонный номер пользователя. Управление самим счетом происходит через личный кабинет или мобильное приложение.

Возникает вопрос: могут ли юридические лица использовать электронные деньги? Да, могут. Но с определенными условиями. Все операции с электронными деньгами регулируются Федеральным законом от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». В соответствии с ней были определены основные условия использования электронных денег юридическими лицами. Для начала работы с электронным кошельком организация должна заключить договор с оператором электронных услуг и пройти идентификацию в соответствии с

Федеральным законом 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [13]. После этого юридическое лицо вправе использовать электронные деньги, но следует учесть некоторые факторы.

Во-первых, при создании электронного кошелька или при закрытии имеющегося организация обязана уведомить о состоянии электронного счета налоговую инспекцию в течение семи рабочих дней.

Так же компания не должна забывать о том, что налоговая служба вправе заблокировать электронные средства компании либо использовать их в качестве оплаты налогов, сборов, штрафов и иных выплат.

Но главным условием использования электронных денег юридическим лицом состоит в том, что одним из участников расчетов должно быть исключительно физическое лицо. В соответствии с п.7 Закона №161-ФЗ[12] компании и предприниматели не могут рассчитываться электронными деньгами между собой, что является существенным недостатком электронных денег.

Следует учитывать, что остаток на конец дня на счете не должен превышать 100000 рублей, в противном случае в конце дня деньги автоматически будут переведены на счет компании в банке без ее согласия.

В соответствии с законом №161-ФЗ[12] электронные деньги являются аналогом денежных средств. Поэтому в синтетическом учете расчеты с помощью электронных денег чаще всего отражаются на счете 55 «Специальные счета в банках». К 55 счету открывается отдельный субсчет «Электронные деньги». Расходы по комиссии, которые пользователь электронных денег выплачивает оператору системы, относятся к прочим расходам компании[10]. В качестве документального подтверждения сделки обычно используются выписки оператора системы.

При начислении налогов электронные деньги приравниваются к другим средствам платежа. В связи с этим, налоги по ним начисляются и уплачиваются по всем правилам налогообложения.

Не трудно заметить, что электронные деньги – не самый удобный способ безналичных расчетов юридических лиц и не

пользуется широкой популярностью. Именно поэтому большинство компаний используют классические и проверенные временем платежные поручения, аккредитивы и другие формы безналичных расчетов.

Подводя итоги, можно сказать, что безналичные расчеты – это неотъемлемая часть деятельности любой организации. Так как применение форм безналичных расчетов помогает повысить конкурентоспособность и платежеспособность предприятия, а так же укрепить ее финансовое положение.

Список литературы

1. Косой А. М. Принципы безналичных расчетов / Сб. научных трудов. М. 2004. 140с.
2. Печникова А. В., Маркова О. М., Стародубцева Е. Д. Банковские операции. М.: ИНФРА-М. 2007. 368с.
3. Семенихин В. В. Бухгалтер и закон 2007. №5. с.30.
4. Чураков М. С. Банковское право 2007. №1. С.25.
5. Бакаев А. С. Бухгалтерский учет. М.: 2002. 719 с.
6. Мурашова Ю. Г., Мельникова Е. Облік, економіка, менеджмент: науки нотатки Міжнародний збірник наукових праць//Продажа дебиторской задолженности и особенности ее отражения в бухгалтерском учете Луцьк. 2015. С.170-180.
7. Кочергин Д. А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов//Банковское дело. 2005. №2.С. 37-42.
8. Энциклопедия экономиста. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.grandars.ru/student/finansy.html> (дата обращения 14.02.2017).
9. Горбухов В. А. Коммерческое право. Конспект лекций. М.: Эксмо. 2007. 192 с.
10. Бух.1С [Электронный ресурс]. URL: <http://buh.ru>. (дата обращения 14.02.2017).
11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19 июня 2012 года №383-П.
12. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011г. №161-ФЗ.
13. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

СОДЕРЖАНИЕ

I. Экономический анализ, финансы и коммерческий расчет в условиях инновационной экономики	3
Дюкина Р. М. Роль системы государственных закупок в национальной экономике	3
Кутулбаева И. Д. Развитие управленческого учета: от истоков до наших дней	12
Артёмова Д. А. Особенности ипотечного кредитования в РФ	19
Волкова Ю. И. Об оценке деятельности центров ответственности на примере туристического агентства.....	28
Ефремова Н. И. Проблемы повышения научности и обоснованности при принятии управленческих решений на предприятиях и в банках.....	35
Лукина П. И. Совершенствование процессов информационного обеспечения и автоматизации управленческого учета	47
Лукиных А. В. Совершенствование теории и практики управленческого учета в российских организациях на основе саморегулирования и стандартизации	63
Шилоносова Е. С. Организация трансфертного ценообразования в банках: проблемы, примеры	69
Анисимова А. М., Олехова А. А., Ожгибесова О. А. О методике проведения арбитражным управляющим финансового анализа предприятия-должника	76
Гладкова Е. А., Голикова С. В., Рязанова В. В., Жуковская С. Л. Влияние оборачиваемости оборотных средств на показатели деятельности предприятия	83
Данилова Т. М., Четверикова С. Ю. Роль экономического анализа в принятии управленческих решений	91
Ерёмина К. Ю., Юшкова М. Б. Комплексный экономический анализ в современных условиях	99

II. Бухгалтерский учет и отчетность, аудит и налогообложение в условиях инновационной экономики	107
Андрианова Ж. К. Особенности организации внутреннего контроля в бюджетных и казенных учреждениях	107
Андрианова Ж. К. Документирование и его развитие	115
Барсукова А. Анализ основных средств с точки зрения элементов метода бухгалтерского учета	123
Вахитова Н. В. Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли в обществах с ограниченной ответственностью	146
Глумова М. В. Учет аренды и компенсации работникам за использование личного имущества в интересах компании	154
Давтян Д. Б. Калькулирование общепроизводственных Расходов	161
Долгих А. В. Актуальные вопросы организации внутреннего аудита в строительной компании	169
Долгих А. В. Материалы как объект бухгалтерского учета	180
Ефремова Н. И., Самулина А. В. Особенности аудита при аутсорсинге учетных функций у аудируемого лица	192
Карелина А. Правила учета в банках, особенности структуры счетов в банках	204
Метляева А. А. Ответственность за искажения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности	216
Ромашова А. И. К вопросу внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховых организациях	224
Рушневская Е. П. Документация как элемент метода бухгалтерского учета.....	233
Сергеева Ю. А. Об организации документооборота в России и за рубежом	242
Скрябина Е. Особенности объектов бухгалтерского и управленческого учета в кредитных организациях	250
Трутнев Д. И., Громова В. А. Методология учета дебиторской задолженности, возникшей в результате расчетов с покупателями и заказчиками	256

Шерстобитова П. В. Универсальный язык бухгалтерского учета в мировом пространстве: миф или реальность	269
Широбокова Е. Отчетность кредитных организаций	278
Ямангулова В. Ф., Посохина А. В. Формирование резерва под снижение стоимости товарно-материальных ценностей: взгляд бухгалтера	288
Кадочникова А. В. Сущность и характеристика форм безналичных расчетов, применяемых в современных экономических условиях	296

Научное издание

**УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЕ
И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ
ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

Сборник научных статей

Выпуск 8

Издается в авторской редакции
Техническая подготовка материалов: *А. Л. Костылев*

Подписано к использованию 02.08.2017
Объем данных 2 Мб

Размещено в открытом доступе
в электронной мультимедийной библиотеке ELiS

Издательский центр
Пермского государственного
национального исследовательского университета.
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15