

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

*Посвящается 100-летию ПГНИУ  
и 55-летию кафедры учета, аудита  
и экономического анализа*

# **УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Сборник научных статей**

**Выпуск 7**

Под общей редакцией проф. Т. Г. Шешуковой



Пермь 2016

УДК 65.01:657:004  
ББК 65.050.2:65.052  
У 91

**Учетно-контрольные** и аналитические инструменты инновационной экономики: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2016. – Вып. 7. – 180 с.

ISBN 978-5-7944-2709-7 (вып. 7)

ISBN 978-5-7944-2100-2

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

Издание подготовлено с использованием материалов из системы «КонсультантПлюс», предоставленной «Телеком плюс» (г. Пермь).

Предназначен 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».

**УДК 65.01:657:004**

**ББК 65.050.2:65.052**

*Печатается 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 978-5-7944-2709-7 (вып. 7)

ISBN 978-5-7944-2100-2

© ПГНИУ, 2016

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

*А.С. Собянин*

*1 курс, аспирантура*

*Научный руководитель Т.Г. Шешукова*

*профессор кафедры учета, аудита*

*и экономического анализа, д.э.н., профессор*

*Пермский государственный национальный*

*исследовательский университет,*

*Пермь*

## **ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА СЧЕТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОМАТНОЙ СЕТИ**

Важным элементом сокращения расходов банковского бизнеса является совершенствование банковской инфраструктуры с целью сокращения расходов. Значимой частью банковской инфраструктуры является банкоматная сеть.

В настоящее время Сбербанк России использует порядка 98 тыс. банкоматов, большинство из которых не позволяют осуществлять прием платежей за кредиты [4].

Другая часть банкоматов представляют собой устройства со стандартной архитектурой. В них существуют два отдельных репозитория для «входящих» и «исходящих» купюр, которые между собой не пересекаются. Выгрузку банкнот и загрузку денег на выдачу в данном случае осуществляет инкассация. Банкноты, предназначенные для выдачи клиентам, предварительно проходят фильтрацию в самом банке: их проверяют на подлинность, степень изношенности и т.д.

Обслуживание банкоматной сети, в частности прием и наполнение банкоматов деньгами (инкассация) требует значительных расходов. Поэтому, одним из перспективных направлений повышения клиентского сервиса в розничном кредитовании и сокращения операционных затрат на обслуживание перемещений наличности является модернизация сети банкоматов.

Для сокращения расходов на инкассацию предлагается заменить часть банкоматов на устройства, поддерживающие технологию замкнутого оборота наличности (cash-recycling). Банкоматы с функцией cash-recycling очень востребованы финансовыми организациями по всему миру — в первую очередь благодаря возможностям существенного сокращения затрат на промежуточную инкассацию.

Cash Recycling — технология, применяемая в банкоматах и банковских сейфах для выдачи и приёма наличных средств. По данной технологии наличные деньги, внесённые одним клиентом, могут быть получены на руки другим клиентом. Применение технологии ресайклинга позволяет в значительной степени снизить расходы на инкассацию банкоматов и тем самым оптимизировать операционные затраты [9].

Пилотный проект по использованию ресайклинговой технологии на базе устройств производства Wincog Nixdorf был проведен в Германии в 1997 году банком UBS. Но проект не получил дальнейшего развития по причинам отсутствия законодательства, регламентирующего деятельность ресайклинговых систем. Впоследствии внедрение ресайклинговых систем стало возможно после принятия 18 апреля 2002 года Европейским центральным банком постановления об использовании данных систем кредитными организациями.

Широкое использование банкоматов с замкнутым оборотом наличных началось в 1970-х годах в Японии и Южной Корее. Сейчас функция кэш-ресайклинга есть у 95% терминалов в Японии и 90% — в Южной Корее. В Европе внедрение ресайклинговых систем началось 10 лет назад, после того, как ЕЦБ принял соответствующее постановление. Российские банки, если и закупали банкоматы с функцией ресайклинга, то либо не использовали ее вовсе, либо включали в экспериментальных целях в рамках пилотных проектов, без официальных гарантий со стороны Банка России. В 2012 году Банк России одобрил использование в России первого банкомата с функцией кэш-ресайклинга [3].

Рассчитаем эффективность замены части банкоматов Сбербанка на банкоматы с функцией замкнутого оборота наличности.

Стандартная загрузка одного банкомата составляет 1,6 млн руб., а оборот по выдаче денег 0,5 млн руб. в день. Депозит (неснижаемый остаток) наличности в банкомате составляет 0,1 млн руб. [5].

Для расчета эффекта от внедрения банкоматов замкнутого цикла наличности предлагается оценить оборот по внесению денежных средств. Поскольку его основу составляет погашение кредитов, постольку необходимо оценить оборот по погашению кредитов.

Расчет производится по формуле:

$$\text{ОПгод} = \sum \text{Кфл} / \text{ССкред} * (1 + \%P) \quad (1)$$

где

Кфл – остаток кредитов физических лиц;

ССкред – средний срок кредитования;

%P – средняя ставка размещения (10,9% в 2014 году).

Расчет приведен в табл. 1.

Таблица 1

**Расчет суммы оборота по погашению кредитов**

| Вид кредитования           | Остаток ,<br>млрд руб. | Средний срок<br>погашения,<br>лет | Оборот по<br>погашению,<br>млрд руб. |
|----------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Потребительские<br>кредиты | 1868                   | 0,5                               | 4 143                                |
| Ипотечные кредиты          | 2270                   | 12                                | 210                                  |
| Автокредиты                | 170                    | 2,6                               | 73                                   |
| <b>ИТОГО</b>               |                        |                                   | <b>4 426</b>                         |

Таким образом, средняя величина оборота составит 4426 млрд руб./год или  $4426 / 365 = 12$  млрд руб. в день.

Организуем поступление этой суммы в банкоматы путем замены обычных устройств на банкоматы с функцией замкнутого оборота наличности. Для обеспечения окупаемости проекта заменим 20% парка, т.е.  $0,2 * 98 = 19,6$  тыс. машин.

Тогда оборот по поступлению денежных средств в банкоматы составит:

$$\text{ОПб} = \text{ОПгод} / 365 / \text{КБ} \quad (2)$$

$$\text{ОПб} = 4426 / 365 / 19,6 = 0,62 \text{ млн руб.}$$

Практический опыт использования банкоматов с замкнутой циркуляцией наличности показывает, что к выдаче пригодна каждая вторая из внесенных купюр. Статистическое соотношение между принимаемыми банкнотами и банкнотами, годными к выдаче по критериям ЦБ РФ составляет 2 к 1.

Поэтому периодичность пополнения банкомата с замкнутой циркуляцией наличности составит:

$$\text{Тп} = (\text{Зн} - \text{Д}) / (\text{ОВб} - \text{ОПб} * 0,5) \quad (3)$$

где

Зн – загружаемый в банкомат запас наличности (1,8 млн руб.);

ОВб – ежедневный оборот по выдаче наличных (0,5 млн руб.);

ОПб – ежедневный оборот по приему наличных;

Д – депозит.

$$T_{п} = (1,8-0,1)/(0,5-0,62*0,5) = 9 \text{ дней.}$$

Далее, рассчитаем величину экономии от замены банкоматов с функцией выдачи наличных на банкоматы с системой рециклинга (табл. 2).

Таблица 2

**Расчет экономии от замены банкоматов**

|   | <b>Ед. изм.</b> | <b>Банкомат с функцией выдачи наличных</b> | <b>Банкомат с функцией замкнутого оборота наличных</b> | <b>Отклонение</b> |
|---|-----------------|--|--|-------------------|
| Загружаемый запас наличности              | млн руб         | 1,7  | 1,7  | 0,0               |
| Оборот по приему денежных средств         | млн руб         | 0  | 0,62   | 0,6               |
| Оборот по выдаче денежных средств         | млн руб         | 0,5  | 0,5  | 0,0               |
| Депозит                                   | млн руб         | 0,1  | 0,1  | 0,0               |
| Период пополнения и инкассации            | дней            | 3  | 9  | 6,0               |
| Количество раз пополнения банкомата в год | шт.             | 122  | 41   | -81,0             |
| Тариф                                     | тыс. руб.       | 1,5  | 1,5  | 0,0               |
| Годовые расходы на 1 банкомат             | тыс. руб.       | 183  | 61,5   | -121,5            |
| Количество банкоматов                     | шт.             | 19600                                      | 19600  | 0,0               |
| Расходы на обслуживание                   | млрд руб.       | 3,6  | 1,2  | -2,4              |

Таким образом, расходы на обслуживание одного банкомата сократятся с 183 до 61,5 тыс. руб./год, а общие расходы на заменяемый сегмент сети (19,6 ед.) сократятся с 3,6 до 1,2 млрд руб. т.е. в 3 раза.

Таким образом, экономия от замены составит 7,3 млн руб./год.

Далее исследуем инвестиционные расходы по проекту. Стоимость банкомата с функцией рециклинга денежных средств составляет 450 тыс.руб. При замене банкоматов старые можно будет реализовать по цене 150 тыс.руб./ед. Расчет потребности в инвестициях приведен в табл. 3.

Таблица 3

**Расчет потребности в инвестициях**

| <b>Показатели</b>  | <b>На 1 банкомат,<br/>тыс. руб.</b> | <b>На весь парк,<br/>млн руб.</b> |
|--|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Цена нового банкомата с функцией замкнутого оборота наличности | 450                                 | 8,82                              |
| Доходы от ликвидации старого банкомата                         | 150                                 | 2,94                              |
| Чистые инвестиции  | 300                                 | 5,88                              |

Определим далее прирост амортизации по проекту. Стоимость нового банкомата традиционной архитектуры составляет 230 тыс.руб. Срок службы банкомата равен восьми годам. Тогда, амортизационные отчисления могут быть рассчитаны по формуле

$$AO = Цб * Кб / СПИ \quad (4)$$

где, Цб – цена банкомата;

Кб – количество банкоматов;

СПИ – срок полезного использования.

Расчет приведен в табл. 4

Таблица 4

**Прирост амортизационных отчислений**

| <b>Показатели</b>                                | <b>Ед. изм</b> | <b>Банкомат<br/>с функцией<br/>выдачи<br/>наличных</b> | <b>Банкомат<br/>с функцией<br/>замкнутого<br/>оборота<br/>наличных</b> | <b>Отклонение</b> |
|--|----------------|--|--|-------------------|
| Цена единицы нового оборудования без НДС         | т.р.           | 230  | 450  | 220               |
| Количество                                       | шт.            | 19,6   | 19,6   | 0                 |
| Первоначальная стоимость                         | млрд руб.      | 4,508  | 8,82   | 4,312             |
| Срок полезного использования (5 амортиз. группа) | лет.           | 8  | 8  | 0                 |
| Амортизационные отчисления за год                | млрд руб.      | 0,56   | 1,10   | 0,54              |

Таким образом, прирост амортизационных отчислений по проекту составит 0,54 млрд руб.

Далее рассчитаем бюджет доходов и расходов по проекту. Учтем, что сумма экономии зависит от инфляции (т.к. представляет собой услуги службы инкассации). Поэтому заложим ежегодный рост в 6%

Расчет доходов и расходов по проекту приведен в табл. 5.

Таблица 5

**Бюджет доходов и расходов по проекту**

| Номер года                         | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Экономия расходов инкассации       | 2,38 | 2,52 | 2,68 | 2,84 | 3,01 | 3,19 | 3,38 | 3,58 |
| Прирост амортизационных отчислений | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 |
| Прирост прибыли до налога          | 1,84 | 1,99 | 2,14 | 2,30 | 2,47 | 2,65 | 2,84 | 3,04 |
| Ставка налога, %                   | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  |
| Сумма налога                       | 0,37 | 0,40 | 0,43 | 0,46 | 0,49 | 0,53 | 0,57 | 0,61 |
| Прирост чистой прибыли             | 1,47 | 1,59 | 1,71 | 1,84 | 1,97 | 2,12 | 2,27 | 2,43 |

Как видно из табл. 5, чистая прибыль по проекту увеличится с 4,51 до 7,45 млн руб.

Далее рассчитаем денежный поток по формуле

$$CF = ЧП + АО - И \quad (5)$$

Где, ЧП – чистая прибыль, АО – амортизационные отчисления, И – инвестиции

Расчет приведен в табл. 6.

Таблица 6

**Расчет денежного потока по проекту**

| Номер года                           | 0     | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    |
|--------------------------------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Инвестиции в модернизацию банкоматов | 5,88  |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Прирост амортизационных отчислений   |       | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 | 0,54 |
| Чистая прибыль                       |       | 1,47 | 1,59 | 1,71 | 1,84 | 1,97 | 2,12 | 2,27 | 2,43 |
| Денежный поток                       | -5,88 | 2,01 | 2,13 | 2,25 | 2,38 | 2,51 | 2,66 | 2,81 | 2,97 |



Таким образом, денежный поток после налогов будет возрастать с 6,16 до 9,1 млн руб. в год.

Выполним инвестиционную оценку проекта. Начнем анализ с обоснования ставки дисконтирования. Так как источником финансирования проекта будут привлеченные средства банка, то ставку дисконтирования можно установить на уровне средней расчетной ставки по привлеченным пассивам, которая рассчитывается как частное от деления суммы процентных расходов к средней стоимости платных пассивов. Эта величина равна 4,28%

Начнем анализ с определения срока окупаемости проекта. Расчет приведен в табл. 7.

Таблица 7

**Расчет дисконтированного денежного потока**

| Номер года                                 | 0     | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    |
|--|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Денежный поток, млрд руб.                  | -5,88 | 2,01 | 2,13 | 2,25 | 2,38 | 2,51 | 2,66 | 2,81 | 2,97 |
| Ставка дисконтирования, %                  | 4,28  | 4,28 | 4,28 | 4,28 | 4,28 | 4,28 | 4,28 | 4,28 | 4,28 |
| Дисконтирующий множитель                   | 1,00  | 0,96 | 0,92 | 0,88 | 0,85 | 0,81 | 0,78 | 0,75 | 0,72 |
| Дисконтированный денежный поток, млрд руб. | -5,88 | 1,93 | 1,96 | 1,98 | 2,01 | 2,04 | 2,07 | 2,10 | 2,13 |

Простой срок окупаемости проекта приведен в табл. 8.

Таблица 8

**Расчет простого срока окупаемости**

| Номер года                                   | 0     | 1     | 2     | 3    | 4    | 5    | 6    | 7     | 8     |
|--|-------|-------|-------|------|------|------|------|-------|-------|
| Денежный поток, млрд руб.                    | -5,88 | 2,01  | 2,13  | 2,25 | 2,38 | 2,51 | 2,66 | 2,81  | 2,97  |
| Денежный поток нарастающим итогом, млрд руб. | -5,88 | -3,87 | -1,74 | 0,51 | 2,89 | 5,40 | 8,06 | 10,87 | 13,84 |

Как видно из табл. 8, простой срок окупаемости составит  $2+1,74/2,25 = 2,8$  года.

Это означает, что с точки зрения бухгалтерского учета проект окупится за данный период, а все остальное время будет приносить чистый поток прибыли без дополнительных инвестиционных затрат. Однако такой подход не учитывает стоимость денег во времени, т.е. возможность получения процента по вложенным средствам.

Решить данную проблему позволяет расчет дисконтированного периода окупаемости. Расчет показан в табл. 9.

Таблица 9

**Определение дисконтированного периода окупаемости**

| Номер года  | 0             | 1             | 2             | 3             | 4        | 5        | 6        | 7        | 8         |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| Дисконтированный денежный поток, млрд руб.                    | -<br>5,8<br>8 | 1,9<br>3      | 1,9<br>6      | 1,9<br>8      | 2,0<br>1 | 2,0<br>4 | 2,0<br>7 | 2,1<br>0 | 2,13      |
| Дисконтированный денежный поток нарастающим итогом, млрд руб. | -<br>5,8<br>8 | -<br>3,9<br>5 | -<br>1,9<br>9 | -<br>0,0<br>1 | 2,0<br>0 | 4,0<br>4 | 6,1<br>0 | 8,2<br>0 | 10,3<br>3 |

Как видно из табл. 9, дисконтированный период окупаемости равен в данном случае 3 года.

Интегральную оценку эффективности проекта дает показатель чистой приведенной стоимости:

$$NPV = \sum_k \frac{CF_k}{(1+E)^k} - I_0 \quad (6)$$

где

E – ставка дисконтирования;

CF– денежные потоки;

$I_0$  - сумма начальных инвестиций.

Расчет данного показателя по выбранной ставке дисконтирования 4,28% показывает (см. табл. 9), что чистая приведенная стоимость проекта составляет 10,33 млрд руб.

Проект также характеризует индекс доходности. Он рассчитывается по формуле:

$$PI = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+E)^t} + I_0}{I_0} \quad (7)$$

где

$CF_n$  – денежный поток периода;

$I_0$  – сумма начальных инвестиций;

$E$  – ставка дисконтирования;

$n$  – количество периодов осуществления проекта.

Расчет индекса доходности показан в табл. 10.

Таблица 10

Расчет индекса доходности

| Номер года                   | 0     | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | итого |
|------------------------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| Дисконтированные поступления |       | 1,93 | 1,96 | 1,98 | 2,01 | 2,04 | 2,07 | 2,10 | 2,13 | 16,2  |
| Дисконтированные платежи     | -5,88 |      |      |      |      |      |      |      |      | -5,9  |
| PI                           |       |      |      |      |      |      |      |      |      | 2,76  |

Если PI больше единицы, то доходность проекта выше, чем требуемая инвесторами, и проект считается привлекательным.

Из табл. 10 видно, что индекс прибыльности составляет 2,76. Это выше требуемой нормы, требуемой инвесторами, следовательно, имеет смысл инвестировать.

Внутренняя норма рентабельности также характеризует проект и рассчитывается по формуле

$$CF = \sum_k \frac{CF_k}{(1+IRR)^k} - I_0 = 0 \quad (8)$$

где

IRR- внутренняя норма отдачи.

В проект можно инвестировать, если внутренняя норма рентабельности больше альтернативной стоимости капитала:

$$IRR > E.$$

В нашем случае процент внутренней нормы рентабельности сравнивается с ставкой дисконтирования равной 4,28%. Расчетный показатель оценки эффективности инвестиций равен 30%, то есть значение IRR выше ставки дисконтирования по проекту.

$$30\% > 4,28\%.$$

Это означает, что внутренняя норма доходности проекта превышает ставку дисконтирования и проект можно считать эффективным и инвестиционно - привлекательным.

Далее нужно составить сводную таблицу показателей эффективности инвестиционного проекта.

Таблица 11

#### Показатели эффективности проекта

| Показатель       | Ед. изм. | Значение |
|------------------|----------|----------|
| Срок окупаемости |          |          |
| Простой          | лет      | 2,8      |
| Дисконтированный | лет      | 3        |
| NPV              | млн руб. | 10,33    |
| IRR              | %        | 35%      |
| PI               |          | 2,76     |

Расчеты показывают, что проект обладает неплохими инвестиционными характеристиками. Важно, что все инвестиционные характеристики имеют положительные значения, а следовательно, проект можно рекомендовать к реализации.

Далее оценим влияние проекта на финансовые результаты банка. Экономия от инкассации в первый год составит 2,38 млрд руб., из них: 1,58 млрд руб. относится на содержание персонала, а 0,8 млрд руб. на содержание и ремонт основных средств (табл. 12).

Таблица 12

**Показатели эффективности проект**

| <b>Показатель</b>                    | <b>Факт</b> | <b>Проект</b> | <b>Отклонение, %</b> |
|--------------------------------------|-------------|---------------|----------------------|
| Содержание персонала                 | 319         | 317           | -0,50                |
| Амортизация                          | 59          | 60            | 0,54                 |
| Ремонт и содержание основных средств | 36          | 35            | -2,22                |
| Административные расходы             | 35          | 35            | 0,00                 |
| Налоги                               | 30          | 30            | 0,00                 |
| Аренда                               | 23          | 23            | 0,00                 |
| Информационные услуги                | 19          | 19            | 0,00                 |
| Амортизация нематериальных активов   | 15          | 15            | 0,00                 |
| Консалтинг и аудит                   | 11          | 11            | 0,00                 |
| Реклама и маркетинг                  | 10          | 10            | 0,00                 |
| Прочее                               | 8           | 8             | 0,00                 |
| <b>ИТОГО</b>                         | <b>565</b>  | <b>563</b>    | <b>-0,33</b>         |

Таким образом, сумма операционных расходов под влиянием предложенных мероприятий сократилась на 1,84 млрд руб. или на 0,33%.

Далее рассчитаем влияние мероприятий на чистую прибыль Сбербанка. Расчет приведен в табл. 13

Таблица 13

**Влияние предложенных мероприятий на чистую прибыль Сбербанка России**

|                      | <b>Факт<br/>млрд руб.</b> | <b>Проект,<br/>млрд руб.</b> | <b>Отклонение,<br/>млрд руб.</b> | <b>Отклонение,<br/>%</b> |
|----------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Операционные доходы  | 939                       | 939                          | 0                                | 0,00                     |
| Операционные расходы | 565                       | 563                          | -1,84                            | -0,33                    |
| Прибыль до налога    | 374                       | 376                          | 1,84                             | 0,49                     |
| Налог                | 84                        | 84                           | 0,37                             | 0,44                     |
| Прибыль после налога | 290                       | 291                          | 1,47                             | 0,51                     |

Таким образом, предложенное мероприятие способствовало увеличению прибыли Сбербанка до налогов на 0,49% или на 1,84 млрд руб. Чистая прибыль Сбербанка вырастет на 1,47 млрд руб. или на 0,51%. Положительное влияние мероприятий на прибыль свидетельствует об эффективности предложенного мероприятия и позволяет рекомендовать его для применения в условиях Сбербанка России.

### ***Список литературы***

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 21.07.2014).
2. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года (в ред. от 21.07.2014).
3. Мимо кассы: ЦБ одобрил круговорот денег в банке/ ВФМ.RU URL: <http://www.bfm.ru/news/171555> /(дата обращения: 15.06.15).
4. Официальный сайт ПАО "Сбербанк России" <http://www.sberbank.ru/ru/about/today>
5. Марков М.А. Банкоматная сеть как одно из направлений развития розничного банковского бизнеса в РФ. Банки.ру 2009.
6. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: ИНФРА-М, 2011.
7. Сбербанк: Презентация для инвесторов. Апрель 2015 года //Группа Сбербанк.  
URL: <http://www.sberbank.com/> (дата обращения: 15.06.15).
8. Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 Группа Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.com/> (дата обращения: 15.06.15).
9. Современный экономический словарь М.:Инфра-М 2014–469 с.

**О.О. Кнауц**

*1 курс, магистратура*

**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**

*доцент кафедры бухгалтерского учета*

*и аудита, к.с.н.*

*Уральский государственный экономический университет,*

*Екатеринбург*

## **ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Целью написания данной статьи заключается в том, чтобы раскрыть понимание сущности безопасности предпринимательской деятельности и обосновать наше видение тех проблем, которые в современных условиях уже возникли или же могут возникнуть.

Встав на интенсивный путь развития экономики, Казахстан столкнулся с проблемой, преследующей все страны постсоветского пространства, которая заключалась, главным образом, в отсутствии не только понятия частной собственности в законе, но и практического отражения, о котором не могло быть речи.

Рассматривая данное обстоятельство в историческом разрезе, следует отметить, что после национализации всей собственности в интересах государства рассматриваемое понятие практически было исключено из оборота. Вновь понятие частной собственности получило свое распространение лишь в конце XX века, после самоопределения Казахстана как суверенного и независимого государства, самостоятельно определяющего направление своей внутренней и внешней политики.

За годы независимости Казахстан добился внушительного прогресса во всех сферах социально-экономического развития. Демонтирована командно-административная система управления, значительно сокращена доля государственной собственности в экономике республики, создана и успешно реализуется нормативно-правовая база рыночной инфраструктуры.

В настоящее время страна вступает в новый этап качественных преобразований, связанных с развитием индустриально-инновационных направлений в экономике. Преобразования собственности включают в себя как перераспределение прав в рамках одной и

той же формы собственности, так и переход от одних форм собственности к другим [2]. Преобразования в республике происходили за счет проведения двух основных процессов: разгосударствления и национализации.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике на период 1999 года в республике было зарегистрировано во всех отраслях экономики 120 906 юридических лиц, из которых 96 259 юридические лица с частной формой собственности, 22 254 – с государственной формой, и оставшиеся 2 393 – юридические лица с иностранной формой собственности.

По данным этого же Агентства, но уже в 2010 году цифры по интересующим нас зарегистрированным лицам в различных видах собственности существенно изменились. Ситуация в 2010 году сложилась следующим образом: 27 254 – с государственной формой собственности, 245 197- с частной и с иностранной формой собственности- 14 617 зарегистрированных юридических лиц. Если рассмотреть и сопоставить показатели каждого года, составляющего отрезок времени с 1999 по 2010 года включительно, то можно проследить динамику развития частной и государственной собственности в Казахстане, представленную на рис. 1.

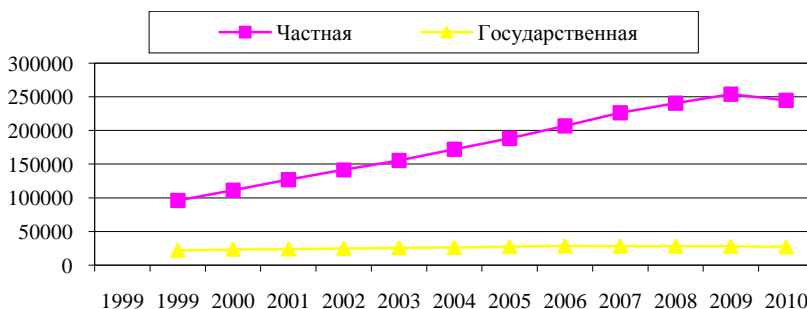


Рис.1 Зарегистрированные юридические лица РК по видам собственности на период 1999 - 2010 годов

Анализируя динамику развития можно заметить, что частная собственность стремительно растет, в то время как развитие государственной собственности соблюдает стабильность, постоянно находясь в одном интервале. Следовательно, можно сделать вывод, что формирование частного сектора, становление и развитие конкурентной среды во многом явилось результатом проведенной широкомасштабной приватизации, активно проходившей в Республике Казахстан в несколько



этапов в 2000-х годах [3]. И казалось бы, данные условия, созданные в Республике, должны способствовать не только зарождению предпринимательской деятельности, но и ее стремительному развитию, однако, предпринятых мер на деле оказалось недостаточно. И прежде, чем рассмотреть факторы, оказывающие влияние на развитие предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, следует обозначить, что же есть предпринимательская деятельность и какова цель ее реализации.

Изначально, само понимание сущности предпринимательской деятельности может быть охарактеризовано с двух точек зрения – правовой и экономической. Так, с правовой, она представляет собой понимание, закрепленное гражданским законодательством. При этом акцент делается на самостоятельности, постоянном получении прибыли и легальности самого бизнеса. С экономической точки зрения предпринимательская деятельность понимается как выполнение определенной функции в системе экономических отношений страны. По мнению Й. Шумпетера предприниматели - это «хозяйственные субъекты, функцией которых является как раз осуществление новых комбинаций» [4].

Главная роль предпринимателей состоит в том, что их деятельность в основном построена на использовании различных инноваций и нововведений, которые в свою очередь существенно влияют на развитие экономики в целом. К числу нововведений относится создание новых продуктов, технологий, маркетинговые ходы, оптимизация трудовых ресурсов и многое другое.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что с экономической точки зрения предпринимательство есть не что иное, как инновационная деятельность, а сам предприниматель – носитель новаторской функции.

В контексте понимания сущности предпринимательской деятельности ее безопасность, с одной стороны, представляет состояние защищенности носителей новаторской функции, при котором наличие угроз их экономической деятельности не приводит к снижению финансовых результатов, появлению и росту материальных и финансовых потерь. А сама угроза предпринимательской деятельности – это, по нашему мнению, совокупность воздействия факторов внешней и внутренней среды субъекта, направленных на незаконное или злонамеренное воспрепятствование, или затруднение ее функционирования в соответствии с уставными, долгосрочными и краткосрочными целями и задачами, а также на отчуждение результатов ее деятельности.

С другой стороны, под безопасностью адекватно понимать такие взаимоотношения предпринимателей и менеджеров с объектами внешней и внутренней среды, при которых возникающие угрозы экономической деятельности не приводят, к снижению финансовой устойчивости предприятия, где они работают. Таким образом, сами угрозы могут быть созданы как со стороны внутренних факторов (сотрудников), так и внешних (вид бизнеса, уровень законодательства, исполнение налогового обязательства и др.)

Остановимся подробнее на внешних факторах, к которым относятся.

1. Монополизации рынка, с одной стороны и нарастание уровня конкурентной борьбы за конкретную нишу на рынке.

2. Вмешательство и установление контроля криминальных структур над рядом секторов экономики и субъектов хозяйственной деятельности.

3. Рост криминализации бизнеса вообще и учащающееся использование криминальными структурами сделок в целях отмыwania «грязных» денег, вывоза их за рубеж и пр.

4. Наличие ряда социальных проблем – низкий уровень доходов населения, безработица, текучесть кадров – все это снижает степень ответственности и увеличивает вероятность склонности работника к продаже секретов фирмы и другим незаконным действиям.

5. Отсутствие единства действий и взаимной согласованности различных правоохранительных органов.

6. Активизация шпионской и разрушительной деятельности со стороны спецслужб развитых стран и крупных компаний, имеющих большой опыт данной деятельности.

7. Относительная «молодость» казахстанского бизнеса и неотреботанность методов защиты собственной экономической безопасности, отсутствие опытных специалистов.

На сегодняшний день предпринимательская деятельность испытывает ряд проблем. Наличие проблем в процессе развития предпринимательской деятельности, прежде всего, подтверждены огромным расхождением, между количеством зарегистрированных юридических лиц в Республике Казахстан и действующих на его территории (табл. 1).

Таблица 1

**Зарегистрированные юридические лица по видам деятельности  
и признаку активности**

|              |         | из них                |                                 |          |                              |                                    |
|--------------|---------|-----------------------|---------------------------------|----------|------------------------------|------------------------------------|
|              |         | дейст-<br>вую-<br>щие | в том числе                     |          |                              | в про-<br>цессе<br>ликви-<br>дации |
|              |         |                       | еще не ак-<br>тивные<br>(новые) | активные | временно<br>не актив-<br>ные |                                    |
| <b>Всего</b> |         |                       |                                 |          |                              |                                    |
| РК           | 364 238 | 226 340               | 31 016                          | 127 334  | 67 990                       | 4 159                              |
| Малые        | 355 084 | 217 526               | 30 754                          | 119 154  | 67 618                       | 4 083                              |
| Средние      | 6 636   | 6 363                 | 239                             | 5 818    | 306                          | 55                                 |
| Крупные      | 2 518   | 2 451                 | 23                              | 2 362    | 66                           | 21                                 |

Исходя из данных, представленных Агентством Республики Казахстан по статистике, по состоянию на 1 марта 2016 года количество зарегистрированных юридических лиц составило 364 238 и из них 226 340 – действующих. И как вывод – 137 898 зарегистрированных предприятий не осуществляет предпринимательскую деятельность, что в процентном выражении составляет 37,85%. Немаловажный факт, что из числа действующих предприятий, только 127 334 активные, в то время как 31 016 еще не активные, 67 990 имеют статус временно неактивных предприятий, а 4 159 и вовсе не смогли преодолеть «барьеры», встречающиеся на пути развития предпринимательства [5].

Мы полагаем, что объяснением в столь значительном расхождении показателей предпринимательской активности является ряд важных проблем, создающих условия возникновения угрозы в сфере бизнеса.

Во-первых, у львиной доли субъектов отмечается недостаток финансовых ресурсов для обеспечения собственных инвестиционных и оборотных потребностей.

Во-вторых, предпринимательская деятельность не имеет достаточной поддержки со стороны государства, субъекты данной деятельности порой находятся в сложных условиях найти пути выхода из которой, получается не всегда. Так, например, банковские учреждения из-за низкого уровня залогообеспеченности предпринимателей увеличивают процентные ставки по кредитам с целью наибольшей вероят-

ности возврата денежных средств. И тогда основная цель предприятий превращается в накопление собственных финансовых средств.

В-третьих, несоответствие условий исполнения налогового обязательства по НДС с оптимальными условиями бизнеса для субъектов малого бизнеса и юридических лиц, действующих на основе общего режима. По данным независимого мониторинга, в Казахстане выявлено 156 административных барьеров, 60 из которых, по сути, непреодолимы.

Выявленные несоответствия зарегистрированных и действующих юридических лиц, о которых ранее упоминалось, показали, что с государственной формой эти разногласия в десятки раз меньше, чем с частной формой собственности.

Данные показатели как раз и обусловлены отсутствием доступного кредитования. Также предпринимательская деятельность не имеет достаточной поддержки со стороны государства, субъекты данной деятельности порой находятся в сложных условиях найти пути выхода из которой, получается не всегда.

Несвоевременная разработка нормативной базы, при этом имеющая пробелы, повышенный уровень налогового давления, отсутствие должного уровня поддержки отечественного производителя повлекло за собой наличие многочисленных негативных факторов в предпринимательской деятельности. Из-за не отрегулированного функционирования системы налогообложения часть предпринимателей с частной формой собственности уклоняются от налогов, тем самым образуя теневой сектор, что значительным образом отражается на государственном бюджете страны [1].

Также, в сложившейся ситуации необходимо уделить должное внимание и приложить максимум усилий для снижения административных барьеров на пути развития частного предпринимательства. И несмотря на то, что предпринимательская деятельность по своему определению предусматривает риск, следует обеспечить безопасность предпринимательской деятельности, так как именно она составляет основу рыночной экономики.

Таким образом, подытоживая все вышесказанное, можно сделать вывод, что под объектом системы обеспечения экономической безопасности следует подразумевать стабильное состояние предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде и управление угрозами, которое должно рассматривать влияющие факторы только в создании комплексной системы, как совокупности орга-

низационно-правовых мер, предпринятых с целью создания благоприятных условий для развития предпринимательства, в том числе его защищенности от деятельности юридических и физических лиц, чьи намерения негативно влияют на деятельность предпринимателя, приводят к существенным экономическим потерям. Здесь можно говорить, например, о лизинге, создании максимально прозрачной законодательной основы для развития предпринимательской деятельности, об оптимизации государственных заказов, снижении административных барьеров на пути развития бизнеса.

### ***Список литературы***

1. Домин, Э. Бюджетная система Республики Казахстан: становление и перспективы развития. [Текст]: учебно-методическое пособие / Э.Домин, Д. Линдсей. – Алматы., 2011. 527с.

2. Федорова, Т.А. Экономическая теория [Текст]: учебно-методическое пособие / Т.А. Федорова. – К., 2008. 235 с.

3. Бланк В.В. Поэтапно и успешно за годы приватизации сформирован широкий слой частных собственников. [Текст] /В.В. Бланк // «Финансы Казахстана». – 2011. №4(04) апрель.

4. Нуреев Р.М. Й.А. Шумпетер: роль схоластики в истории экономического анализа [Текст]// Экономический вестник Ростовского государственного университета. №4. 2005 С.20-27.

5. Зарегистрированные юридические лица по видам деятельности и активности по состоянию на 1 марта 2016 года [Электронный ресурс] // Агентство РК по статистике. 2016. URL:[http://stat.gov.kz/faces/wcnav\\_externalId/homeNumbersBusinessRegisters](http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersBusinessRegisters) (дата обращения 04.03.2016).

*Л.С. Мокина*  
4 курс, бакалавриат  
**Научный руководитель О.В. Ларионова**  
ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета  
и аудита  
Уральский государственный экономический университет,  
Екатеринбург

## РОЛЬ ПОСТОЯННЫХ И ПЕРЕМЕННЫХ РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЙ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ ООО «СТАРОУТКИНСКИЙ ЛИТЕЙНЫЙ ЗАВОД»

В современных условиях рыночного регулирования хозяйственной жизни, жесткой конкуренции и неблагоприятной конъюнктуры рынков важнейшей задачей в системе управления финансовыми ресурсами предприятий выступает вопрос максимизации массы и темпов наращивания прибыли. Четко спрогнозировать уровень безубыточной деятельности и величину выручки от реализации продукции или оказания услуг позволяет *маржинальный метод*, требующий разветвления всех задействованных затрат на постоянную и переменную составляющие:

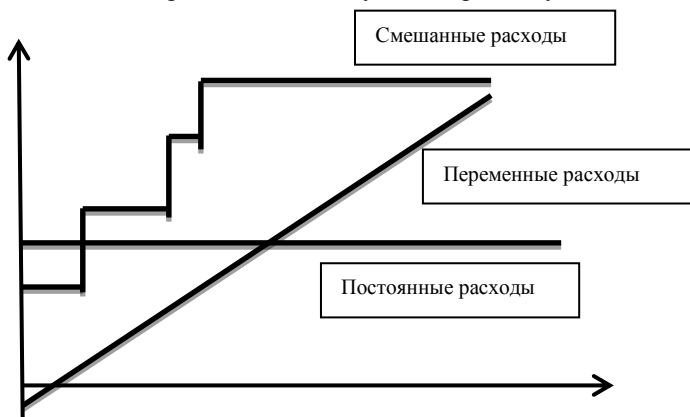


Рис.1 Виды расходов и их динамика

Из графической зависимости видно, что *постоянные (фиксированные)* расходы не подчиняются динамике уровня деловой активности фирм (объему производства, товарообороту и т.д.), *переменные*

(пропорциональные) же находятся в прямой зависимости от нее. Выделяются также *условно-постоянные или условно-переменные (смешанные)* расходы, содержащие в себе нечетко определенные доли данных издержек.

При этом постоянными расходами, как правило, являются амортизация основных средств и нематериальных активов, арендная плата, расчеты по налогам, сборам, кредитам и займам, страховые платежи, оплата по лизингу, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, заработная плата управленческого персонала и т.д.

Переменные расходы в большинстве случаев представлены затратами на основные материалы, оплату труда цеховых рабочих, работающим по сдельным расценкам, затратами на транспортировку и упаковку продукции производственных предприятий, на топливо и энергию технологического характера, на проведение испытаний сложной техники и т.д.

Видим, что постоянные затраты могут быть как производственными, так и непроизводственными. Переменные затраты на предприятиях можно классифицировать как производственные, общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие и т.д.

При этом на практике точное определение данных видов издержек весьма затруднено. На разных предприятиях одни и те же статьи затрат могут являться как переменными, так и постоянными. В одних организациях оплату труда производственных рабочих начисляют за фактически отработанное время, в других – за объем выполненных работ. В первом случае затраты постоянные, во втором – переменные. Расходы на рекламу отдельного продукта – переменные, в то время как на рекламу всего предприятия – постоянные. Вообще, для каждой отрасли постоянные и переменные затраты индивидуальны, но везде они будут зависеть от динамики объема производства, продаж, оказания услуг или товарооборота.

Смешанные расходы по своей экономической сущности являются скачкообразными, т.е. подвергающимися изменениям при достижении определенного уровня деловой активности вследствие стопроцентного использования производственных мощностей. При этом «постоянная часть в составе смешанных издержек представляет собой базовые расходы на получение комплекта услуг, а переменная часть – расходы, ориентированные на их текущее потребление; при этом переменный элемент меняется пропорционально количеству потребленных услуг» [3, с.67]. Примером таких затрат могут служить расходы связи, расходы на электроэнергию, отопление и т.д.

Считается, что стоимость постоянных затрат – это стоимость самого предприятия. Они обусловлены его производственно-экономическим потенциалом, направлены на создание деятельности и применяются при составлении смет на предстоящий период. Переменные же затраты образуют уже непосредственно стоимость самого продукта. «С точки зрения оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия переменные расходы следует рассматривать как расходы, которые характеризуют его деловую активность» [5, с.4].

Таким образом, структуру расходов предприятий можно трактовать не только как количественную, но и как качественную характеристику его деятельности. Вместе с тем, немаловажная роль в формировании финансовых результатов принадлежит влиянию динамики постоянных и переменных затрат, меняющихся вместе с уровнем деловой активности. С такой классификацией расходов связано понятие *операционного рычага*, отражающего деловые риски предприятия и управляющего его прибылью путем соотношения данных издержек. Эффект операционного рычага состоит в том, что «любое изменение выручки от реализации порождает более сильное изменение прибыли» [4,с.249]. Данное явление возникает ввиду непропорционального воздействия переменных и постоянных расходов на финансовые результаты при изменении деловой активности фирм. Таким образом, эффект операционного рычага определяют по формуле:

$$\Theta_{o.p.} = TP_{Pr}/TP_{Bp}, \quad (1)$$

где  $TP_{Pr}$  и  $TP_{Bp}$  - темпы изменения прибыли и объема реализации или оказания услуг, выраженные в процентах. Или эта же формула будет иметь вид:

$$РП_Q = Н + Пр, \quad (2)$$

где РП – переменные расходы на единицу продукции или услуг, Q – объем реализации в натуральном выражении или оказанных услуг, Н – условно-постоянные расходы и Пр – прибыль от продажи продукции или оказания услуг.

Силу воздействия операционного рычага вычисляют по следующей схеме:

$$P_{o.p.} = \text{Маржинальный доход/Прибыль от реализации} \quad (3)$$

*Маржинальный доход (валовая маржа)* – это разница между выручкой от реализации и переменными затратами. Максимизация маржинального дохода является одной из важнейших целей менеджмента, что обуславливается определяющей ролью этого дохода в покрытии постоянных издержек и формировании прибыли. Для эффективной деятельности желательно, чтобы величины маржинального



дохода хватало как на покрытие постоянных издержек, так и на формирование прибыли.

Исходя из данного положения, выделяется понятие *точка критического объема продаж*, синонимами которого являются термины *точка безубыточности* и *порог рентабельности*. *Точка безубыточности/порог рентабельности* - это такая выручка от реализации, при которой предприятие имеет нулевую прибыль, т.е. это точка самоокупаемости. В денежном выражении она определяется следующим образом: [7]

$$T = BP * (H / ДМ), \quad (4)$$

где BP – выручка от реализации, H – постоянные расходы, ДМ – маржинальный доход.

Для преодоления порога безубыточности деятельности предприятию необходимо полностью покрыть все понесенные постоянные расходы. То есть суммарный маржинальный доход единицы продаваемой продукции или оказанной услуги в данном положении (критической точке) равен сумме условно-постоянных издержек.

Определив точку безубыточности и сопоставив ее с фактическим объемом продаж, определяют *запас финансовой прочности*. Величина данного показателя показывает, какой процент снижения выручки способно выдержать предприятие без угрозы для своего финансового положения. Расчет запаса финансовой прочности производится по следующей формуле: [7].

$$ЗФП = (BP - T) / BP * 100\%, \quad (5)$$

где ЗФП – запас финансовой прочности, BP – объем продаж (выручка от реализации нетто), T – критический объем продаж (точка безубыточности).

Для наглядного анализа системы показателей безубыточности и объема постоянных и переменных затрат в себестоимости продукции воспользуемся данными управленческого и производственного учета ООО «Староуткинского литейного завода». Староуткинский литейный завод является одним из ведущих литейных предприятий Свердловской области, основным направлением деятельности которого является производство отливок из чугуна, стали и цветных сплавов по заказам предприятий, а также механическая обработка отливок и изготовление модельной оснастки по чертежам заказчика.

Проиллюстрируем в табл.1 соотношение постоянных и переменных затрат в совокупной структуре затрат на производство Староуткинского литейного завода, включая затраты на прочую деятельность и незавершенное производство.

Таблица 1

**Объем постоянных и переменных расходов в сумме фактических затрат на производство продукции, тыс. руб.**

| <b>Наименование затрат</b>                              | <b>Постоянные расходы</b> | <b>Переменные расходы</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Сырье и материалы на производственные нужды             | -                         | 43 475                    |
| Материалы для хозяйственных нужд и нужд управления      | 247                       | -                         |
| Топливо и энергия на технологические цели               | -                         | 187                       |
| Расходы на оплату труда производственных рабочих        | -                         | 3 125                     |
| Отчисления на социальные нужды производственных рабочих | -                         | 938                       |
| Амортизация основных средств                            | 12 268                    | -                         |
| Цеховые (общепроизводственные) расходы                  | 1 176                     | 4 000                     |
| Общехозяйственные расходы                               | 2 181                     | -                         |
| <i>Итого затрат</i>                                     | <i>16 872</i>             | <i>51 725</i>             |
| Итого сумма затрат на производство                      | 68 597                    |                           |
| <i>Процент затрат в общей себестоимости</i>             | <i>24,6</i>               | <i>75,4</i>               |

Таким образом, в отчетном периоде предприятие всего понесло постоянных расходов в сумме 16 872 тыс. руб., а переменных – 51 725 тыс. руб., что составляет 24,6% и 75,4% себестоимости соответственно.

Рассмотрев экономический смысл показателей безубыточной деятельности, произведем их расчет с вариантным анализом безубыточности продаж в табл.2.

Таблица 2

**Система показателей безубыточности**

| <b>Показатель</b>                               | <b>Факт. за 2015 г.</b> | <b>Вариант изменений</b> |           |            |           |
|---|-------------------------|--------------------------|-----------|------------|-----------|
|   |                         | <b>I</b>                 | <b>II</b> | <b>III</b> | <b>IV</b> |
| 1. Объем продаж – выручка от реализации (нетто) | 62 428                  | 67 549                   | 62 428    | 67 549     | 62 428    |
| 2. Переменные расходы в себестоимости продукции | 48 286,5                | 48 286,5                 | 48 286,5  | 48 286,5   | 48 286,5  |
| 3. Маржинальный доход (стр.1 – стр.2)           | 14 141,5                | 19 262,5                 | 14 141,5  | 19 262,5   | 11 141,5  |

| Показатель   | Факт.<br>за 2015 г. | Вариант изменений |          |          |          |
|--|---------------------|-------------------|----------|----------|----------|
|  |                     | I                 | II       | III      | IV       |
| 4. Уровень маржинального дохода, %<br>((стр.3/стр.1)×100))   | 22,7                | 28,5              | 22,7     | 28,5     | 22,7     |
| 5. Постоянные расходы в себестоимости продукции, тыс. руб.   | 16 095,5            | 16 095,5          | 15 934,5 | 15 934,5 | 14 141,5 |
| 6. Критический объем продаж, или точка безубыточности<br>((стр.5/стр.4)×100))  | 70 905              | 56 443,1          | 70 343,4 | 55 878,7 | 62 428   |
| 7. Запас финансовой прочности в процентах к фактической выручке при 100%-ном освоении мощностей ((стр.1 – стр.6) / стр.1 × 100)) | -13,6               | 16,44             | -12,68   | 17,28    | 0,00     |
| 8. Прибыль от продаж   | -1 954              | 3 167             | -1 793   | 3 328    | -1 973,5 |

Видим, что размера маржинального дохода предприятия в 2015 году недостаточно для покрытия понесенных постоянных расходов, следовательно, и на формирование прибыли. Уровень маржинального дохода равен 22,7%, что также указывает на неспособность получения дохода. Точка безубыточной деятельности (70 905 тыс. руб.) гораздо больше самой выручки от продаж (62 428 тыс. руб.), таким образом, завод не только не получает дохода от продажи продукции, но и несет от нее значительные убытки. Запас финансовой прочности имеет отрицательное значение, что говорит о крайне критическом финансовом состоянии предприятия. Таким образом, формируется величина убытка от продаж в размере 1 954 тыс. руб.

Таким образом, столь значительный уровень постоянных издержек повышает уровень операционного рычага, что приводит к увеличению делового риска и возможным значительным колебаниям прибыли до выплаты процентов и налогов. Менеджмент оказывается «заблокированным», т.е. лишенным большей части вариантов выбора эффективных управленческих решений. Предприятие в условиях спада экономики становится менее конкурентоспособным, его прибыль становится нестабильной. Нужно отметить тот факт, что низкая доля постоянных издержек хоть и не вызывает рост предпринимательских рисков, но в то же время может препятствовать развитию предприятия

темпами, соответствующими темпам роста рынков, вследствие чего компания рискует потерять свою долю рынка и быть вытесненной более агрессивными конкурентами.

Изучая варианты изменений объема продаж и постоянных затрат, можно сделать следующие выводы. Увеличив фактический объем продаж на 5%, завод может получить прибыль в размере 3 167 тыс. руб. Сократив постоянные затраты на 10%, предприятие рискует заработать убыток в сумме 1 793 тыс. руб. Произведя вышеназванные изменения одновременно, можно получить прибыль от продаж в размере 3 328 тыс. руб. При росте фактической прибыли от продаж на 10% формируется отрицательный результат в размере 1 973,5 тыс. руб.

Таким образом, для исследуемого предприятия наилучший вариант безубыточности – третий, где объем продаж увеличен на 5%, а постоянные расходы уменьшены 10%. В данном случае запас финансовой прочности самый высокий и составляет 17,28%, маржинальный доход также выше фактического и равен 28,5, а прибыль от продаж в сумме 3 328 тыс. руб. превышает все оставшиеся три варианта.

Вариация изменения структуры расходов на практике обычно осуществляется двумя направлениями:

1) Одновременное изменение величины совокупных расходов вследствие изменения постоянной и/или переменной частей (как правило, в данной ситуации изменяется соотношение расходов и выручки от реализации продукции или оказания услуг).

2) В пределах фиксированной величины суммарных расходов изменяют постоянную и переменную части расходов (в данном случае соотношение расходов и выручки неизменно).

В реальных ситуациях наиболее привлекательным для предприятий оказывается второй способ управления издержками, поскольку нет необходимости сокращать либо увеличивать отдельные статьи затрат, что на эффективности деятельности предприятий в большинстве случаев сказывается неблагоприятно.

В нашем примере для сокращения постоянных затрат в себестоимости продукции Староуткинскому литейному заводу для минимизирования предпринимательских рисков следует переводить часть таких затрат в категорию переменных. В частности, рекомендуется вводить вместо повременной сделную форму оплаты труда, взамен окладов для работников коммерческих отделов утвердить заработную плату в зависимости от объемов продаж, сумму задолженности за аренду складских помещений начислять в зависимости от степени их загрузки, использовать наемный транспорт вместо собственного, развивать собственные каналы реализации товаров и оказания услуг вме-

сто работы агентов и дилеров, которым нужно платить процент от реализации.

При фиксированной сумме расходов снижение в ней доли постоянных приведет к сокращению точки безубыточности, снижению силы воздействия операционного рычага и, как следствие, повышению запаса финансовой прочности. Несмотря на сокращение рисков, эффективность деятельности предприятий может также в отдельных случаях снижаться. При возрастании части постоянных издержек в суммарных издержках наблюдается рост хозяйственного риска, что вызывает необходимость контролировать объемы продаж или оказания услуг.

Таким образом, управляя постоянными расходами, нужно искать при необходимости пути их снижения. Для этого можно существенно сократить часть общехозяйственных расходов при неблагоприятной конъюнктуре рынка, для снижения потока амортизационных отчислений рекомендуется продавать часть неиспользуемых фондов и нематериальных активов, также можно вместо собственного приобретения машин и оборудования использовать их краткосрочный лизинг и т.д.

Поскольку переменные расходы следуют динамике уровня деловой активности предприятий, при управлении ими нужно стремиться обеспечить максимальную их экономию, которая позволит до достижения фирмой точки безубыточной деятельности увеличить сумму маржинального дохода. Данные меры в отношении переменных затрат как раз и способствуют более быстрому преодолению точки безубыточности. После преодоления данного порога сумма экономии переменных издержек будет обеспечивать прямой прирост валовой операционной прибыли. Экономии можно добиться, снизив численность рабочих основного и вспомогательных производств путем обеспечения роста производительности труда, сократив размеры запасов материалов, готовой продукции в периоды неблагоприятной конъюнктуры товарного рынка, обеспечив выгодные условия поставки т.д.

Между тем, стабильный уровень маржинального дохода и запаса финансовой прочности, а также удельный вес постоянных расходов в полной себестоимости продукции характеризуют непосредственно качество прибыли предприятия. В нашем конкретном случае уровень постоянных расходов в себестоимости продукции Староуткинского литейного завода достаточно высок (24,6%), вследствие чего маржинальный доход не покрывает их в полной сумме. Запас финансовой прочности равен -13,6%, что указывает на его неспособность выдержать даже незначительное падение выручки.

Таким образом, проанализированные факторы позволяют сделать вывод о низком качестве прибыли завода, которая, в свою очередь, формирует низкие показатели ее рентабельности. Увеличить показатели прибыльности и рентабельности предприятия возможно, предприняв ряд определенных мер. Отразим их схематично на рис. 2, а затем прокомментируем.



Рис. 2 Пути повышения прибыльности и рентабельности

В частности, исходя из схемы, для увеличения данных показателей заводу рекомендуется провести следующие мероприятия:

- повысить технический уровень производства за счет внедрения новой, прогрессивной технологии, а также за счет применения новых видов сырья и материалов и изменения конструкции и технических характеристик изделий;
- совершенствовать организацию производства и труда, по возможности сокращать затраты на него, улучшать использование основных фондов и материально-техническое снабжение и т.д.
- изменить объем и структуру продукции, которые могут привести к относительному уменьшению условно-постоянных расходов, амортизационных отчислений, изменению номенклатуры и ассортимента продукции, повышению ее качества;

- улучшать использования ресурсов, изменяя состав и качества сырья, способы его обработки и т.д. Эти факторы отражают влияние на величину переменных затрат;

- регулировать отраслевые и прочие факторы, в частности, к ним относятся ввод и освоение новых цехов, производственных единиц и производств, подготовка и освоение производства в действующих объединениях и на предприятиях и т.д.

Обобщая сказанное, можем говорить о целесообразности применения маржинального метода и эффективного управления постоянными и переменными затратами, поскольку это позволит руководству предприятия планировать свою деятельность на перспективу, принимать эффективные управленческие решения и выработать правильную производственную и конкурентную политику. Практическая польза от деления затрат на постоянные и переменные заключается в их применении для целей управления, и, прежде всего, для операционного анализа, систем директ-костинга, оценки эффективности деятельности предприятия, анализа его безубыточности, гибкого финансового планирования и принятия краткосрочных управленческих решений. Поэтому в современных экономических условиях для каждого предприятия анализ и прогнозирование данной категории затрат являются неотъемлемым элементом хозяйственного регулирования.

### ***Список литературы***

1. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. 384 с.
2. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям /М.А. Вахрушина. – 9-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2011.
3. Воронова Е.Ю. Управленческий учет [Текст]: учебник /Е.Ю. Воронова. – М.: Юрайт. 2011.
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ – современный инструмент для принятия экономических решений Учебник. 5-е изд., испр. Рекомендован УМО в качестве учебника для подготовки магистров М.:Омега-Л, 2014.
5. Клименко А.С., Хот Ф.Т. Анализ поведения затрат в управленческом учете //Экономический анализ: теория и практика. 2013. №3.
6. Н.А. Никифорова, В.Н. Тафинцева Управленческий анализ: учебник для магистратуры и бакалавриата. (Гриф УМО) /под общ. ред. Н.А. Никифоровой.2-е изд. испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. 468 с.
7. Анализ финансовой отчетности. Комплексный экономический анализ: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.usue.ru>.

*А.В. Наумова*  
*2 курс, магистратура*  
**Научный руководитель Т.Н. Баталова**  
*доцент кафедры учета, аудита и экономического*  
*анализа, к.э.н.*  
*Пермский государственный национальный*  
*исследовательский университет,*  
*Пермь*

## **ВЫБОР РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

Малый бизнес является неотъемлемой частью крупного производства. Он позволяет более эффективно использовать местные ресурсы и отходы крупных предприятий, создавать новые дополнительные рабочие места, осуществлять перераспределение затрат производства в значительно коротком инвестиционном цикле, стал надежным источником поступления денежных доходов в государственные внебюджетные фонды и бюджеты всех уровней. Он способствует формированию среднего класса, выступающего в современном обществе гарантом политической стабильности [5].

В настоящее время доля малых торговых предприятий в общем объеме субъектов малого бизнеса по РФ составляет порядка 56% [1].

Одним из вариантов высвобождения денежных средств может стать снижение суммы налоговых платежей уплачиваемых с выручки (прибыли) организации.

Для более обоснованного выбора содержание термина «предприятия малого бизнеса» и укажем критерии, которые предусмотрены государственными органами для отнесения хозяйствующих субъектов к этой категории.

Предприятия малого бизнеса – это хозяйствующие субъекты, характеристики деятельности которых удовлетворяют критериям, определенным действующим законодательством.

К субъектам малого бизнеса относятся коммерческие фирмы (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), потребительские кооперативы, а также предприниматели, удовлетворяющие установленным критериям [2].



Критерии, по которым фирмы относят к субъектам малого бизнеса [2]:

1. размер выручки компании — поступления от реализации товаров, работ или услуг (без учета НДС) не могут превышать 800 млн. руб.;

2. численность работников составляет не более 100 человек;

3. состав учредителей — доля участия юридических лиц в уставном капитале ограничена.

Выделим преимущества и недостатки малого бизнеса с точки зрения их функционирования в рыночных условиях (табл. 1).

Таблица 1

**Преимущества и недостатки малого и среднего бизнеса**

| <b>Сильные стороны малого и среднего бизнеса</b>  | <b>Слабые стороны малого и среднего бизнеса</b>   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Гибкость</li><li>• Более высокая рентабельность по сравнению с крупным бизнесом</li><li>• Использование незанятых ресурсов на неформальных рынках</li><li>• Зависимость от поддержки крупных фирм и государства</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Высокорискованный характер</li><li>• Интуитивный характер и неспециализированное управление</li><li>• Ограниченный доступ к высококачественным ресурсам</li><li>• Недостаток финансовых ресурсов, сложный доступ к информации и достижениям НИОКР</li></ul> |

Таким образом, малый бизнес представляет собой особую модель бизнеса, ограниченную такими условиями, как численность занятых (работающих) людей, размеры капитала, масштаб производства. Функционирование предприятия малого бизнеса на локальном рынке, быстрое реагирование на изменение конъюнктуры этого рынка, активное взаимодействие с потребителем, узкая специализация производства, низкая капиталоемкость бизнеса. Указанные преимущества повышают устойчивость на внутреннем рынке.

Однако быстрое реагирование малых и средних предприятий на изменения условий функционирования делает их, с одной стороны, более мобильными и приспособляемыми, к рыночным условиям, а с другой - зависимым от конъюнктуры рынка, динамики внешних социально-экономических и политических условий. Небольшой капитал сужает рамки масштабов деятельности, ограничивает возможность привлечения дополнительных научно-технических, финансовых, производственных, трудовых ресурсов [4].

Объектом исследования послужило общество с ограниченной ответственностью занимающееся продажей непродовольственных товаров. Данные по объекту исследования следующие:

- предполагаемый оборот, т.е. доход от реализации в месяц – 1 млн. рублей (без НДС);
- предполагаемые расходы (закупка товаров, аренда, зарплата, страховые взносы и прочее) в месяц – 750 тыс. рублей;
- площадь торгового зала – 50 кв. м;
- число работников – 5 человек;
- сумма страховых взносов за работников в месяц – 15 тыс. руб.

По виду деятельности магазин непродовольственных товаров (с учетом того, что это ООО, для ИП был бы возможен еще и патент) удовлетворяет требованиям следующих систем налогообложения: ЕНВД, УСН и ОСНО

Для выбора варианта налогообложения предприятия была проведена оценка плюсов и минусов существующих режимов налогообложения с позиций уменьшения суммы налоговых платежей.

В соответствии с налоговым законодательством РФ для торговых организации возможно применение следующих режимов налогообложения:

- общий режим налогообложения
- упрощенная система налогообложения
- единый налог на вмененный доход
- патентная система налогообложения (применима только для индивидуальных предпринимателей)

На основе анализа были выявлены основные особенности специальных систем налогообложения (табл.2).

Таблица 2

**Основные особенности специальных систем налогообложения [3]**

| Показатель  | УСН 15%  | УСН 6% | ЕНВД | ПСН |
|---|--|--------|------|-----|
| Налоги, не уплачиваемые в связи с применением специальной системы налогообложения | Прибыль (для ИП — НДФЛ), НДС, налог на имущество |        |      |     |
| Обязанность по уплате налога на имущество от кадастровой стоимости                | +  |        |      |     |

|  |                                   |                                     |                 |                               |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| Налоговая база по специальному режиму налогообложения      | Доходы минус расходы              | Доходы                              | Вмененный доход | Потенциально возможный доход  |
| Ставка специального режима налогообложения, %              | 15                                | 6                                   | 15              | 6                             |
| Налоговый период   | Полугодовой                       |                                     | Квартал         | Год или срок действия патента |
| Авансовые платежи  | Ежеквартальные                    |                                     | —               |                               |
| Обязательность платежа при убытке                          | Платится 1% от полученной выручки | —                                   | +               |                               |
| Возможность дополнительного уменьшения начисленного налога |                                   | До 50% у организаций и до 100% у ИП |                 |                               |

Таблица составлена по данным Налогового Кодекса РФ.

Как следует из данных табл. каждый режим налогообложения для его использования подразумевает различный набор обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности, и в зависимости от выбранного варианта подразумевает определённую сумму налога и сроки его уплаты.

Для большинства малых предприятий ведение бухгалтерского учёта и составление отчётности в полном объёме нецелесообразно. Эти обстоятельства ограничивают возможности выбора. На исследуемом объекте учет ведется с помощью бухгалтерских программ в полном объеме, что позволяет переходить с одной системы налогообложения на другую без особых изменений в учете.

Необходимую информацию для выбора режима налогообложения можно получить, отслеживая денежные потоки. Планирование и контроль движения денежных средств даже для малого бизнеса крайне необходимо в условиях экономического кризиса.

Малому предприятию, как и любому другому, чтобы выжить в условиях жёсткой конкуренции желательно составлять график поступлений и платежей, чтобы не допустить банкротства.

Анализ данных показывает, откуда пришли денежные средства и на что они были потрачены. Также можно увидеть получила организация доход или нет. Проанализировав денежные потоки, организация

может понять будет в следующем периоде дефицит или профицит средств.

При планировании распределения денежных средств на будущий период организация опирается на данные проведенных анализов и решает, необходима ли смена налогового режима. Например, если предполагается, что будут проблемы с поступлением средств в организацию или же будут увеличиваться цены на товар (сырье), то потребуются свободные денежные средства, которые можно будет высвободить путем смены режима налогообложения.

На основе данных исследуемого объекта был проведен анализ суммы налоговых платежей в зависимости от выбранного режима налогообложения. Результаты анализа по объекту исследования представлены далее.

Произведем примерный расчет налоговых отчислений при каждой из возможных систем налогообложения:

1. Для ЕНВД доходы и расходы в учет не берутся, а расчет вмененного налога производится по формуле:  $БД * ФП * K1 * K2 * 15\%$ :

- БД для розничной торговли равен 1800 руб.,
- ФП – 50 (кв. м),
- K1 для 2016 года - 1,798,
- K2 для города равен в этом случае 0,52.

Сумма вмененного дохода составит 84 146 рублей в месяц. Рассчитаем ЕНВД по ставке 15% - равно 12 622 рублей в месяц. Итого, за год ЕНВД составит 151 464 рубля. Эту сумму можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (15 тыс. руб. \* 12 мес.), но не более чем наполовину. Годовая сумма ЕНВД к уплате составит 75 732 рубля (напоминаем, что рассчитывают и платят ЕНВД поквартально).

2. Для УСН Доходы расчет единого налога выглядит так: 1 млн. рублей \* 12 мес. \* 6% = 720 000 рублей. Эту сумму тоже можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (10 тыс. руб. \* 12 мес.), но не более чем наполовину. Считаем: 720 000 – 120 000 (страховые взносы за работников в год) = 600 000 рублей единого налога к уплате за год.

3. Для УСН Доходы минус расходы – обычная налоговая ставка в Вологодской области равна 15%. Считаем: 12 млн. рублей (доходы за год) минус 9 млн. рублей (расходы за год) = 3 млн. рублей \* 15% = 450 000 рублей единого налога к уплате за год. Уменьшать эту сумму за счет страховых взносов мы здесь не можем, а можем только учитывать взносы в расходах.

4. На ОСНО организация должна была бы заплатить налог на прибыль из расчета: 12 млн. рублей (доходы за год) минус 9 млн. рублей (расходы за год) = 3 млн. рублей \* 20% = 600 000 рублей налога на прибыль в год. Плюс НДС – 18% от суммы реализованных товаров за год, т.е. 12 млн. рублей \* 18% = 2 160 000 рублей (большая часть этой суммы, то есть НДС, уплаченный поставщиком товаров, может быть возвращена из бюджета). Налог на имущество арендаторы не платят, а если бы магазин был бы в собственности ООО, то пришлось бы платить еще и его.

Таким образом, проведенные расчёты показали, что для исследуемых условий наиболее целесообразным вариантом режима налогообложения с позиций высвобождения денежных средств является единый налог на вмененный доход.

При изменении условий функционирования предприятия ситуация может измениться. Смоделируем изменение ситуации:

Например, при ЕНВД заменим значение коэффициента К2 на 0,9 (данный коэффициент устанавливается региональным законодательством), тогда годовая сумма вмененного налога к уплате составит уже 131 070 рублей. А если выручка магазина будет не 1 млн. рублей, а 300 тыс. рублей в месяц, то единый налог на УСН Доходы составит 108 000 рублей, в то время как сумма ЕНВД не снижается при уменьшении оборота, т.к. рассчитывается на базе физического показателя, в данном случае кв. м.

С учетом того что организации редко начинают получать реальный доход в первые месяцы работы, а плательщики ЕНВД должны уплачивать его не зависимо от суммы дохода, то при начале деятельности более выгодным становится применение упрощенной системы налогообложения

Теперь уточним условия перехода на другую систему налогообложения чтобы определиться с временем начала и сроками планирования.

В соответствии со ст. 346 Налогового кодекса РФ организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на УСН, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения, заявление в налоговый орган по месту своего нахождения (места жительства).

Менять объект налогообложения при УСН в течение налогового периода, то есть года, нельзя. А вот по окончании года сменить объект можно. Для этого, налогоплательщик должен уведомить налоговую инспекцию в срок до 31 декабря года, предшествующему тому, когда планирует применять другой объект налогообложения.

В соответствии со ст. 346.28 НК РФ [7] ИП и организации на ЕНВД могут добровольно перейти на другой налоговый режим только со следующего календарного года. Исключение составляет УСН. На неё налогоплательщики ЕНВД могут перейти с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате единого налога на вменённый доход.

В обязательном порядке на общую систему налогообложения плательщики ЕНВД переходят со следующего квартала после утраты права на применение ЕНВД. Вновь перейти на уплату единого налога на вменённый доход можно только с начала следующего календарного года [7].

Таким образом, обоснованный выбор режима налогообложения при планировании денежного потока на следующий период (год) может помочь высвободить существенный объем денежных средств, которые могут быть направлены как на финансирование текущей деятельности, так и на инвестирование в новые проекты.

#### ***Список литературы***

1. Федеральная служба государственной статистики – [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b15\\_47/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_47/Main.htm)
2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»// Справочная система «КонсультантПлюс»
3. Постановление Правительства РФ от 13.07.2015г. № 702 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства"// Справочная система «КонсультантПлюс»
4. Налог-налог.ру – бухгалтерские новости и статьи <http://nalog-nalog.ru/>
5. «Сущностные особенности развития малого и среднего бизнеса», Экономическая теория, №12 (109), 2013г.
6. Одарченко А.В. Проблемы развития малого бизнеса // Налоги и налогообложение лекции, рефераты и шпоры по налогам и налогообложению. 2014.[Электронный ресурс]. Режим доступа. — URL: <http://nalogpro.ru/problemu-razvitiya-malogo-biznesa/>
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 09.03.2016) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 15.03.2016)// Справочная система «КонсультантПлюс»

*Н.А. Одинцова*  
*5 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель К.В. Разуваева**  
*ст. преподаватель кафедры учета, аудита*  
*и экономического анализа,*  
*Пермский государственный национальный*  
*исследовательский университет,*  
*Пермь*

## **КЛАССИФИКАЦИЯ И ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ АВТОНОМНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Финансовый результат любой организации, учреждения складывается из соотношения ее доходов и расходов.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 03.11.2006 N 174-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об автономных учреждениях" [4] автономным учреждением признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами (в том числе при проведении мероприятий по работе с детьми и молодежью в указанных сферах). Таким образом, автономное учреждение является некоммерческой организацией, при этом согласно ст. 24 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "О некоммерческих организациях" [2] некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана и соответствует указанным целям, при условии, что такая деятельность указана в его учредительных документах. Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав,

участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Доходом автономного учреждения является поступление денежных средств от приносящего прибыль производства товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Исходя из норм действующего законодательства, все источники финансирования автономного учреждения (его доходы) условно можно разделить на три группы:

1. Бюджетные доходы;
2. Доходы от целевого капитала;
3. Доходы от ведения самостоятельной деятельности (внебюджетные доходы).

Раскроем состав доходов.

1. К бюджетным доходам относятся субсидии из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации и иных не запрещенных федеральными законами источников. Данные средства направлены на финансовое обеспечение основной деятельности учреждения в соответствии с государственным (муниципальным) заданием.

Согласно ст. 2 Закона "Об автономных учреждениях" Российская Федерация, субъект РФ или муниципальное образование в целях осуществления своих полномочий в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта может создать некоммерческую организацию в форме автономного учреждения. Для реализации этих полномочий автономное учреждение будет выполнять работы, оказывать услуги в указанных сферах.

Автономное учреждение может рассчитывать на получение от учредителя средств на осуществление основной деятельности в соответствии с предметом и целями деятельности, определенными федеральными законам и уставом, путем выполнения работ или оказания услуг в поименованных сферах, а также получать доход от использования закрепленного за ним государственного или муниципального учреждения.

2. Целевой капитал – это часть имущества некоммерческой организации, которая сформирована за счет пожертвований, внесенных



жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств, а затем переданная в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, который должен быть использован для финансирования уставной деятельности данной некоммерческой организации или иных некоммерческих организаций (ст. 2 Федерального закона от 30.12.2006 № 275-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций") [3].

Определено, что формировать целевой капитал и использовать доход от него можно только в целях использования в сфере образования, науки, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), искусства, архивного дела, социальной помощи (поддержки), охраны окружающей среды, оказания гражданам бесплатной юридической помощи и осуществления их правового просвещения.

Автономные учреждения не могут формировать целевой капитал, но могут стать получателями дохода от него в том случае, если жертвователь заключит договор пожертвования со специализированной организацией о передаче ей денежных средств в собственность для формирования целевого капитала, а получателем дохода при этом укажет автономное учреждение.

При этом использовать доход от целевого капитала автономное учреждение как получатель дохода должно в соответствии с целями, предусмотренными уставом самого автономного учреждения.

### 3. Доходы от ведения самостоятельной деятельности.

Кроме заданий учредителя автономное учреждение по своему усмотрению вправе выполнять работы, оказывать услуги для граждан и юридических лиц за плату. Такое право предоставлено ему п. 6 ст. 4 Закона «Об автономных учреждениях».

Однако в этом случае автономное учреждение обязательно должно соблюдать два условия:

- 1) работы и услуги должны относиться к его основной деятельности;
- 2) условия оказания однородных услуг должны быть одинаковыми (например, качество обучения не должно зависеть от того, выполняет автономное учреждение задание учредителя или осуществляет платные услуги).

Помимо оказания платных услуг юридическим и физическим лицам автономное учреждение также вправе осуществлять иные виды деятельности, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано. Обязательным условием

осуществления такой деятельности в уставе автономного учреждения должно быть указание на право ее осуществления (п. 7 ст. 4 Закона «Об автономных учреждениях»), поскольку устав должен содержать исчерпывающий перечень видов деятельности, которые автономное учреждение вправе осуществлять в соответствии с целями, для достижения которых оно создано.

Еще одним источником дохода автономного учреждения являются доходы от взносов денежных средств и иного имущества в уставный (складочный) капитал других юридических лиц или передачи иным образом этого имущества другим юридическим лицам в качестве их учредителя или участника (п. 6 ст. 3 Закона «Об автономных учреждениях»). Важно, что такие действия автономное учреждение может совершать только с согласия своего учредителя.

Кроме того, автономное учреждение вправе привлекать заемные денежные средства. При этом заключить кредитный договор (договор займа) на сумму, превышающую десять процентов балансовой стоимости активов, автономное учреждение сможет только с предварительного одобрения наблюдательного совета автономного учреждения, поскольку такая сделка считается крупной.

В соответствии с нормами главы 32 Гражданского кодекса РФ [1] автономное учреждение может принять любую вещь в дар. Для этого автономное учреждение (одаряемый) заключает с дарителем договор дарения в письменной форме. В соответствии со ст. 582 Гражданского кодекса РФ автономное учреждение может также получить пожертвование, то есть какие-либо вещи, в том числе деньги, которые могут быть ему подарены в общепользующих целях.

Расходы автономного учреждения – это затраты, отток капитала в результате выбытия денежных средств, иного имущества при осуществлении основного вида деятельности.

Федеральный закон «Об автономных учреждениях» устанавливает следующие направления расходования средств, которые учредитель обязательно должен учитывать при финансировании выданного задания:

1. Расходы на содержание недвижимого и особо ценного движимого имущества, которое учредитель непосредственно закрепил за автономным учреждением или которое оно приобрело за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества. Напомним, что особо ценным движимым имуществом в Законе понимается имущество, без которого автономному учреждению будет трудно осуществлять свою уставную деятельность. Виды такого имущества определяет Правительство РФ, а решение об

отнесении имущества к категории особо ценного движимого имущества учредитель будет принимать одновременно с принятием решения о закреплении его за автономным учреждением или о выделении средств на его приобретение.

2. Расходы на уплату налогов, в качестве объекта налогообложения по которым признается соответствующее имущество, в том числе земельные участки. При этом если автономное учреждение, с согласия учредителя, сдаст недвижимое или особо ценное имущество в аренду, то финансировать содержание такого имущества учредитель не будет.

3. Направление средств на развитие автономного учреждения в рамках программ, утвержденных в установленном порядке.

В случае рассмотрения расходной части более детально, на основании плана финансово-хозяйственной деятельности, то расходы автономного учреждения можно разделить на следующие группы:

1. Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда (зароботная плата, социальные отчисления и прочие выплаты).

2. Расходы на приобретение работ, услуг – к таким расходам относятся:

а) услуги связи;

б) транспортные расходы (командировочные, услуги перевозки);

в) коммунальные услуги (тепловая энергия, электроснабжение, водоснабжение и водоотведение);

г) арендная плата за пользование имуществом (недвижимым и движимым);

д) работы и услуги по содержанию имущества (ремонт и содержание оборудования, зданий и помещений);

е) прочие работы, услуги (информационно-консультационные, монтажные и демонтажные работы, услуги по организации питания, иные работы и услуги).

3. Прочие расходы – к таким расходам необходимо отнести:

а) налог на прибыль;

б) налог на имущество;

в) земельный налог;

г) транспортный налог;

д) прочие платежи в бюджет;

е) госпошлины, штрафы, пени, судебные издержки.

Таким образом, среди источников финансирования

автономного учреждения можно выделить бюджетные и внебюджетные доходы. При осуществлении основной деятельности автономное учреждение осуществляет расходы по содержанию недвижимого и особо ценного движимого имущества (расходы на оплату труда, на приобретение работ и услуг и пр.), расходы на уплату налогов (налог на прибыль, имущество, земельный налог, транспортный налог и пр.), а также направляет средства на развитие автономного учреждения в рамках программ, утвержденных в установленном порядке.

Только путем сопоставления доходов и расходов автономного учреждения, в том числе через анализ состава доходов и расходов учреждения, их структуры и динамики можно выявить резервы сокращения расходной части и определить направления роста доходной части.

Доходы и расходы организации влияют на ее финансовый результат и эффективность деятельности в целом.

Основной целью анализа доходов и расходов является определение резервов сокращения расходов учреждения и установление направлений по увеличению доходов на основе изучения ключевых показателей, дающих объективную картину финансового положения экономического субъекта.

Исходя из цели, задачами анализа являются:

- 1) определение структуры, динамики и структурной динамики доходов и расходов учреждения;
- 2) установление и рассмотрение основных факторов, оказывающих влияние на выявленные изменения;
- 3) изучение источников получения доходов и источников формирования расходной части;
- 4) определение резервов по сокращению расходов и увеличению доходов учреждения с целью принятия эффективных управленческих решений.

Основу информационного обеспечения анализа доходов и расходов автономного учреждения составляет бухгалтерская отчетность. Состав бухгалтерской отчетности автономного учреждения определен Инструкцией о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений, утвержденной Приказом Минфина России от 25.03.2011 N 33н (ред. от 20.03.2015) [5].

В состав включены следующие формы отчетов:

1. Баланс государственного (муниципального) учреждения (ф. 0503730);
2. Справка по консолидируемым расчетам учреждения (ф. 0503725);
3. Справка по заключению учреждением счетов бухгалтерского учета отчетного финансового года (ф. 0503710);
4. Отчет об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности (ф. 0503737);
5. Отчет об обязательствах учреждения (ф. 0503738);
6. Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения (ф. 0503721);
7. Пояснительная записка к Балансу учреждения (ф. 0503760);
8. Разделительный (ликвидационный) баланс государственного (муниципального) учреждения (ф. 0503830).

Основным источником информации для анализа доходов и расходов автономного учреждения является Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения. Показатели отражаются в отчете в разрезе следующих видов деятельности:

- 1) деятельность с целевыми средствами;
- 2) деятельность за счет средств субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания;
- 3) приносящая доход деятельность (собственные доходы учреждения), средства во временном распоряжении.

Рассмотрим более подробно непосредственный анализ доходов и расходов учреждения, который подразделяется на несколько этапов.

1 этап. Анализ доходов учреждения. Анализ производят по составу и изменению доходов как в абсолютном, так и в относительном выражении. Другими словами, рассматриваются суммы доходов по тем или иным статьям, а также их соотношение в общей структуре доходов, изучаются темпы роста и темпы прироста.

Рассматривается динамика объема формирования доходов организации в разрезе отдельных источников. В процессе этого аспекта анализа оцениваются темпы прироста доходов по основной деятельности, а также внебюджетных доходов. Особое внимание на этом этапе анализа уделяется изучению динамики изменения доходов по основной деятельности.

2 этап. Анализ расходов учреждения. Производится анализ

состава и изменения расходов учреждения в абсолютном и относительном выражении. Рассматриваются суммы расходов в разрезе статей, а также их соотношение в общей структуре расходов, изучаются темпы роста и темпы прироста.

Рассматривается динамика объема формирования расходов организации в разрезе отдельных источников. В процессе этого аспекта анализа оцениваются темпы прироста расходов по обеспечению основной деятельности, в том числе расходов на содержание имущества учреждения, налоговых расходов и расходов на исполнение целевых программ. Особое внимание на этом этапе анализа уделяется изучению динамики изменения расходов на содержание имущества учреждения.

3 этап. Сопоставление доходов и расходов учреждения. На основе ключевых показателей рассматривается сбалансированность доходов и расходов по общему объему и по каждому из видов. Также исследуется синхронность формирования доходов и расходов в разрезе отдельных интервалов отчетного периода. Определяется выполнение установленных плановых заданий по формированию доходов и произведенных расходов по предусмотренным направлениям; равномерность формирования доходов и расходов во времени.

Анализ доходов целесообразно начинать с сопоставления данных отчетного периода с данными предыдущего по всем видам доходов формы № 0503721:

- 1) доходы от собственности (строка 030);
- 2) доходы от оказания платных услуг (работ) (строка 040);
- 3) доходы от штрафов, пени, иных сумм принудительного изъятия (строка 050);
- 4) безвозмездные поступления от бюджетов (строка 060);
- 5) доходы от операций с активами (строка 090);
- 6) прочие доходы (строка 100).

Сопоставление целесообразно осуществлять не только в разрезе видов доходов, но и в разрезе направлений деятельности автономного учреждения.

Формы аналитических таблиц для анализа динамики и структуры доходов автономного учреждения и их изменения представлены в табл. 1 и 2.

Таблица 1

## Аналитическая таблица для изучения динамики доходов, руб.

| Наименование показателя                                     | Предыдущий период |    |    | Анализируемый период |    |    | Абсолютное отклонение, руб. |           |            | Относительное отклонение, % |                         |                        |
|---|-------------------|----|----|----------------------|----|----|-----------------------------|-----------|------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|
|   | ЦП                | БД | ВД | ЦП                   | БД | ВД | ЦП                          | БД        | ВД         | ЦП                          | БД                      | ВД                     |
| 1   | 2                 | 3  | 4  | 5                    | 6  | 7  | 8=<br>5-2                   | 9=<br>6-3 | 10=<br>7-4 | 11=5/<br>2×100<br>-100      | 12=6/<br>3×100<br>0-100 | 13=7/<br>4×100<br>-100 |
| ДОХОДЫ – всего, в т.ч.                                      |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Доходы от собственности                                     |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Доходы от оказания платных услуг (работ)                    |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Доходы от штрафов, пеней, иных сумм принудительного изъятия |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Безвозмездные поступления от бюджетов                       |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Доходы от операций с активами                               |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |
| Прочие доходы   |                   |    |    |                      |    |    |                             |           |            |                             |                         |                        |

где, ЦП – целевые поступления;

БД – бюджетные доходы;

ВД – внебюджетные доходы.

Анализ расходов целесообразно начинать с сопоставления данных отчетного периода с данными предыдущего в разрезе тех же видов деятельности по укрупненным видам расходов формы № 0503721:

- 1) оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда (строка 160);
- 2) приобретение работ, услуг (строка 170);
- 3) обслуживание долговых обязательств (строка 190);
- 4) безвозмездные перечисления организациям (строка 210);
- 5) безвозмездные перечисления бюджетам (строка 230);
- 6) прочие расходы (строка 250);
- 7) расходы по операциям с активами (строка 260).

При необходимости группы расходов можно детализировать.

Формы аналитических таблиц для анализа динамики и структуры расходов автономного учреждения и их изменения представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Аналитическая таблица для изучения динамики расходов учреждения, руб.**

| Наименование показателя                              | Предыдущий период |        |        | Анализируемый период |        |        | Абсолютное отклонение, руб. |           |            | Относительное отклонение, %        |                        |                    |
|--|-------------------|--------|--------|----------------------|--------|--------|-----------------------------|-----------|------------|------------------------------------|------------------------|--------------------|
|  | Ц<br>П            | Б<br>Д | В<br>Д | Ц<br>П               | Б<br>Д | В<br>Д | Ц<br>П                      | Б<br>Д    | В<br>Д     | ЦП                                 | БД                     | ВД                 |
| 1  | 2                 | 3      | 4      | 5                    | 6      | 7      | 8=<br>5-2                   | 9=<br>6-3 | 10=<br>7-4 | 11<br>=5/<br>2×<br>100<br>-<br>100 | 12=6/<br>3×100<br>-100 | 13=7/4×<br>100-100 |
| РАСХОДЫ – всего, в т.ч.                              |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Приобретение работ, услуг                            |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |



| Наименование показателя                       | Предыдущий период |        |        | Анализируемый период |        |        | Абсолютное отклонение, руб. |           |            | Относительное отклонение, %        |                        |                    |
|---|-------------------|--------|--------|----------------------|--------|--------|-----------------------------|-----------|------------|------------------------------------|------------------------|--------------------|
|   | Ц<br>П            | Б<br>Д | В<br>Д | Ц<br>П               | Б<br>Д | В<br>Д | Ц<br>П                      | Б<br>Д    | В<br>Д     | ЦП                                 | БД                     | ВД                 |
| 1   | 2                 | 3      | 4      | 5                    | 6      | 7      | 8=<br>5-2                   | 9=<br>6-3 | 10=<br>7-4 | 11<br>=5/<br>2×<br>100<br>-<br>100 | 12=6/<br>3×100<br>-100 | 13=7/4×<br>100-100 |
| Обслуживание<br>долговых<br>обязательств      |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Безвозмездные<br>перечисления<br>организациям |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Безвозмездные<br>перечисления<br>бюджетам     |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Прочие<br>расходы                             |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |
| Расходы по<br>операциям с<br>активами         |                   |        |        |                      |        |        |                             |           |            |                                    |                        |                    |

После изучения состава, структура и динамика изменения доходов и расходов автономного учреждения, следует определить результат бюджета учреждения – дефицит или профицит.

Данный показатель определяется путем сопоставления доходов учреждения с его расходами за аналогичный период времени:

$$\text{Результат бюджета} = \text{Доходы всего} - \text{Расходы всего} \quad (1)$$

В случае, если имеет место дефицит бюджета, то необходимо определить, за счет какого источника такой дефицит был покрыт.

Перечень ключевых показателей отражаемый в отчетности представлен в табл. 3.

Таблица 3

**Показатели, характеризующие деятельность автономного учреждения**

| <b>Наименование показателя</b>                  | <b>Содержание показателя</b>   | <b>Порядок расчета</b>   |
|---|--|--|
| 1. Расходы по бюджету                           | Расходы, осуществляемые автономными учреждениями по исполнению смет, и финансируемые из бюджетов.  | Сумма по строке 150 «Расходы» формы № 0503721 «Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения», отраженная в столбце 5 «Деятельность по государственному заданию».                         |
| 2. Объем реализации и продукции (работ, услуг)  | Один из основных показателей, по которому оцениваются результаты деятельности организации. Это общий объем доходов за поставленные товары, работы и услуги в течение отчетного периода | В суммовом выражении отражаются по строкам 030 «Доходы от собственности» и 040 «Доходы от оказания платных услуг (работ)» формы № 0503721 «Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения» |
| 3. Доходы от оказания платных услуг             | Поступления средств в рамках самостоятельной деятельности учреждения, не по государственному заданию   | В суммовом выражении отражаются по строке 040 «Доходы от оказания платных услуг (работ)» формы № 0503721 «Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения»                                  |
| 4. Расходы, связанные с оказанием платных услуг | Расходы, осуществляемые автономными учреждениями и финансируемые за счет самостоятельной деятельности учреждения   | Сумма по строке 150 «Расходы» формы № 0503721 «Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения», отраженная в столбце 6 «Приносящая доход деятельность»                                     |

Результативность – высший критерий деятельности любой организации. Каждая некоммерческая организация существует ради достижения результатов в изменениях отдельных индивидов и

общества в целом. Коммерческие организации обычно определяют результативность работы в виде финансовых показателей, а некоммерческие – в степени достижения основных целей деятельности организации. Одним из таких результатов является социальный индекс Вайсброта, коэффициент социальной рентабельности.

Социальный индекс (индекс общественности) – PI (publicness index) был введен американским ученым Вайсбродом для определения уровня производства социальных эффектов в бюджетных учреждениях. Согласно Вайсброду, индекс отражает «взаимосвязь между видами финансовых поступлений предприятия и характером предоставляемых им услуг или производимой продукции». Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$PI = \frac{\text{Доходы от выпуска общественных благ}}{\text{Доходы от выпуска частных благ}} \quad (2)$$

Доходы от создания общественных благ – это благотворительные вклады, гранты, государственные дотации и т. п. К выпуску частных благ относится реализация товаров, услуг и работ, а также членские и спонсорские взносы. В качестве единиц измерения индекса выступают его абсолютные значения. Социальный индекс принимает значения от 0 до бесконечности. Индекс равен 0 в коммерческих организациях культуры, которые полностью существуют за счет выпуска частных благ, т. е. взносов своих членов или средств от реализации потребительских товаров и услуг. Бесконечно большие значения социального индекса характерны для бюджетных учреждений культуры, занимающихся исключительно созданием чистых общественных благ, т. е. деятельность которых направлена на достижение социальных эффектов. В связи с этим данные структуры финансируются только за счет благотворительных вкладов, пожертвований, грантов и субсидий.

Социальный индекс можно использовать для оценки уровня самофинансирования организаций культуры. Если индекс равен 0, то организация культуры находится на полном самофинансировании. Чем больше значение социального индекса, тем ниже уровень самофинансирования бюджетного учреждения.

Таким образом, по результатам проведенного анализа для более эффективного управления доходами и расходами учреждения организация выявляет резервы снижения затрат и направления увеличения доходов.

Важнейшими мероприятиями по повышению результативности

деятельности автономного учреждения являются:

а) формирование финансовой политики, соответствующей специфике деятельности организации;

б) разработка процедур финансового планирования, позволяющих диверсифицировать источники финансовых ресурсов и направления их использования с целью получения дополнительных доходов при реализации уставных целей;

в) совершенствование системы финансово-организационных отношений по поддержке общественно значимых проектов на федеральном и региональном уровне.

### ***Список литературы***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Информационно – правовая база данных «Консультант - плюс».

2. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 28.11.2015) "О некоммерческих организациях" // Информационно – правовая база данных «Консультант - плюс».

3. Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций" // Информационно – правовая база данных «Консультант - плюс».

4. Федеральный закон от 03.11.2006 N 174-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об автономных учреждениях" // Информационно – правовая база данных «Консультант - плюс».

5. Приказ Минфина России от 25.03.2011 N 33н (ред. от 20.03.2015) "Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2011 N 20558) // Информационно – правовая база данных «Консультант - плюс».

6. Вахрин П.И., Финансовый анализ в коммерческих и бюджетных учреждениях. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2011. 320 с.

7. Кузьмин Г. Особенности составления отчетности некоммерческими организациями. // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение, № 6, 2014. С. 7-14.

**О.В. Шуляк**  
5 курс, специалитет,  
**Научный руководитель О.А. Нужная**  
кандидат экономических наук, доцент  
Луцкий национальный технический университет,  
Луцк, Украина

## **ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ»**

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятиями всех форм собственности и отраслей экономики используются производственные запасы, которые являются наиболее значимой частью активов предприятия. Производственные запасы занимают особое место в составе имущества и доминирующие позиции в структуре расходов предприятия различных сфер деятельности. В некоторых отраслях расходы на материальные ресурсы составляют около 60% себестоимость продукции.

Важное практическое значение и производственную направленность имеют вопросы учета запасов, поскольку это является предпосылкой дальнейшего развития производства на предприятиях. Должным образом организованный учет производственных запасов, то есть качественная информация об их наличии и движении, имеет существенное значение в управлении производственной деятельностью каждого предприятия и в контроле за хранением материальных ценностей. В связи с этим в современных условиях объективно возникла необходимость пересмотра существующей практики организации учета запасов.

В процессе совершенствования отечественной системы бухгалтерского учета и с учетом тенденций к переходу на международные стандарты учета изменяются требования к учету эффективности использования производственных запасов, а также расширяются поставленные перед ним задания.

Однако определенные вопросы учета использования производственных запасов, по нашему мнению, исследованы неполностью. Среди таких вопросов одним из главных есть неоднозначность подходов к определению сущности понятия «производственные запасы», а также их классификации с учетом отраслевой специфики.

Теоретические положения и практические аспекты учета производственных запасов обоснованы в работах Ф.Ф. Бутинца, П.С. Безруких, С.Ф. Голова, В.И. Ефименка, А.М. Коваленко, В.М. Костюченка, Н.В. Кужельного, М.С. Пушкаря, Л.И. Слюсарчука и других украинских ученых.

Среди зарубежных ученых вопросы учета производственных запасов нашли свое отражение в работах Е. Бриттона, К. Ватерсона, И.А. Бланка, И.А. Бондарева, Г. Муса, Р.З. Чейза, Р.Ф. Якобса и других исследователей.

Эффективное функционирование предприятий в рыночных условиях ведения хозяйства в значительной степени зависит от рационального использования ресурсов: трудовых, материальных, которые в совокупности с основными средствами представляют производственные ресурсы. Материальные ресурсы являются средствами производства, которые включают средства труда и предметы труда.

Следует различать понятия «производственные запасы» и «материальные (производственные) ресурсы», поскольку второе является более общим, чем материальные или производственные запасы.

В теоретическом понимании производственные запасы являются предметами труда, которые однократно используются в производственном процессе, свою стоимость полностью переносят на готовую продукцию. В бухгалтерском учете большинство предметов труда считается производственными запасами. Но понятие материальных ресурсов и производственных запасов является дискуссионным и трактуется в литературных источниках неоднозначно.

В экономической литературе понятие «производственные ресурсы» появилось в 70-80-х годах прошлого века. В частности, под «производственными ресурсами» понимают сумму составных ресурсов основных средств, материальных и трудовых ресурсов. Понятие «запасы» в отечественной литературе появилось с утверждением П(С)БУ. До внедрения стандартов применялись разные названия, а именно товарно-материальные ценности, предметы труда, средства труда, материальные ресурсы, производственные ресурсы.

Так, В.Д. Новодворский отмечает, что «составляющей производственных ресурсов являются материальные ресурсы, которые представляют собой комплекс вещественных элементов, которые предназначены для обработки в процессе производства с помощью средств труда» [7].

По мнению Л.В. Либермана, объектом учета материалов являются предметы труда, предназначенные для производственно-

хозяйственного использования, а также малоценные быстроизнашиваемые предметы [5].

В.И. Петрова исследует понятие «оборотных производственных фондов, которые состоят из предметов труда (сырье, материалы и тому подобное), то есть то, на что направлено действие человека в процессе труда и из чего изготавливается продукция». Особенностью их функционирования есть то, что они полностью используются в одном цикле производства. Кроме этого, ученый отмечает, что в планировании и учете предметы труда называют материалами или производственными запасами [8].

П.И. Багрий предлагает трактовать понятие «запасы производственные» как средства производства, которые пришли к потребителям и еще не используются в процессе производства, и здесь же предлагает определение понятия «запасы» как наличие материальных ресурсов для обеспечения непрерывности расширенного воспроизводства, обслуживания непродуцированной сферы и удовлетворения потребностей населения [1].

М.В. Дубина выделяет два вида складских запасов – производственные и товарные, при этом отмечает, что производственные запасы – это материальные ценности, которые находятся на предприятиях производственной сферы и предназначены для дальнейшего использования; а товарные запасы – материальные ценности, которые находятся на предприятиях, но предназначены для продажи [4].

Некоторые авторы при определенных понятиях «материальных оборотных активов» применяют термин «ценности» [1]. Однако понятие «ценность» является описательной категорией, признаком, качественным или критериальным показателем, который имеет пользу для их владельца и способным принести ему экономические выгоды.

Применение термина «материально-производственные запасы» связано с определенными противоречивыми моментами, ведь материальными запасами являются не только предметы труда, но и средства труда. Поэтому это понятие является более широким, ведь охватывает все активы, которые имеют материальную форму и используются в производственном процессе. Термины «товарно-материальные активы» и «товарно-материальные запасы» не приемлемы для применения в виду охватывания ими активов, которые имеют материальную форму, которые могут быть как оборотными, так и необоротными. При этом акцент делается на возможности продажи таких активов.

Определенные противоречия связаны с использованием термина «предметы труда». Понятие предметов труда в достаточной степени отвечает сущности элементов производства, основное назначение ко-

торых – обработка в процессе производства, формирования основы изделий, при этом учитывается возможность пребывания их в составе резервов в виде производственных запасов на складе или готовых изделий (товаров), которые находятся на складах [2]. Использование этого термина вызывает определенные противоречия, которые связаны с толкованием его в справочной литературе. Так, большинство авторов под термином «запасы» понимают резерв материальных ресурсов, которые не используются в текущей деятельности предприятия и предназначены для обеспечения непрерывности процесса производства, хранения на случай необходимости. То есть, понятие запасов является достаточно специфическим.

Невзирая на то, что термин «товарно-производственные запасы» является наиболее приемлемым в применении для раскрытия сущности предметов труда, их отдельных характеристик и особенностей, с принятием П(С)БУ термин «запасы» вошел в широкое потребление.

Так, П(С)БУ 9 «Запасы» объединяет основные составляющие оборотных материальных активов, в соответствии с пунктом 4 которого «запасы – это активы, которые удерживаются для дальнейшей продажи при условиях обычной деятельности; находятся в процессе производства с целью дальнейшей продажи продукта производства; удерживаются для потребления во время производства продукции, выполнения работ, предоставления услуг, а также управления предприятием» [9].

В соответствии с Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», активы – это ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий, использование которых приведет к экономическим выгодам в будущем в результате любого использования запаса [3].

Согласно МСФЗ 2 «Запасы» запасы – это активы, которые предусмотрены для продажи в ходе обычной деятельности; которые находятся в процессе производства, для такой продажи, или те, которые находятся в процессе производства или предоставления услуг, за исключением незавершенного производства, которое возникает по соглашениям [6].

Следовательно, в экономической литературе наблюдаются разнообразные варианты трактовки объекта исследования. Такое отличие свидетельствует о том, что раскрытие сущности любой экономической категории зависит от избранного подхода к ее определению.

Критическая оценка существующих определений понятия «производственные запасы» дает основания выделить такие основные подходы:



- подавляющее большинство экономистов и ученых при освещении вопросов учета запасов использует определение, приведенное в П(С)БУ 9 «Запасы»;
- отдельные ученые отождествляют понятия «производственные запасы» и «материальные ресурсы»;
- отождествляются также такие понятия, как «запасы» и «производственные запасы»;
- в отдельных источниках применяется термин «товарно-материальные ценности»;
- ряд авторов к производственным запасам, как части предметов труда, не относит малоценные и быстроизнашиваемые предметы и незавершенное производство.

Так, А.С. Бородин, П.С. Безруких и Ричард Д. Ирвин производственные запасы рассматривают как материальные ресурсы, которые полностью переносят свою стоимость на себестоимость продукции, то есть потребляются. При этом они используются в качестве предметов труда в производственном и хозяйственном процессе.

Н.В. Кужельный под «производственными запасами» рассматривает минимальный запас предметов труда, необходимый для производственного процесса, и, таким образом, не раскрывает экономическую природу производственных запасов.

Н.М. Грабовая отождествляет понятие «производственные запасы» и «запасы». Впрочем, производственные запасы – это составляющая запасов предприятия, а не все материальные запасы. Поэтому считаем, что отождествление понятий «материальные запасы» и «производственные запасы» нелогично.

В работах В.Д. Шквира запасы рассматриваются как материальные ценности.

Как оборотные активы предприятия, которые используются в производственном процессе одноразово и стоимость которых полностью переносится на себестоимость изготовленной продукции, определяют производственные запасы такие ученые, как В.Д. Новодворский, В.В. Сопко, Е.Ю. Слоя, Е.С. Хендриксен.

Ряд других ученых производственные запасы трактуют как активы, которые используются для дальнейшей продажи, потребления во время производства продукции, выполнения работ и предоставления услуг, а также управления предприятием.

Во время производственного процесса используются различного рода материальные ценности. Одни из них полностью используются в процессе производства (такие как сырье и материалы, комплектующие

изделия и т.д.), другие меняют только свою форму или входят в изделие без каких-либо внешних изменений (например, запасные части).

Важным этапом аналитической работы на предприятии является организация классификации производственных запасов по технологическим признакам и по назначению и роли в процессе производства.

Классификация производственных запасов необходима для рациональной организации складского хозяйства ведения аналитического учета, а также для проведения эффективного анализа.

Так, В.К. Орлова предлагает разделять запасы на такие группы:

- первичные;
- производственные
- вторичные [9, с. 142].

Н.М. Самородова предлагает классификацию запасов по таким признакам:

- по роли в процессе производства (основные и вспомогательные);

- по степени колебаний закупочных цен;
- по срокам хранения;
- по условиям хранения;
- по источникам поставки и т.д. [12, с. 121]

С.Г. Михалевич выделяет производственные запасы:

- реальные – имеющиеся на предприятии запасы, предназначенные для использования в процессе производства;

- потенциальные – запасы, которые на данный момент отсутствуют на предприятии, но для которых существует вероятность поступления на предприятие, или запасы, принадлежащих предприятию, но использование которых в данный момент времени в производственном процессе нецелесообразно [7, с. 85].

Итак, изучив научную литературу по вопросам классификации производственных запасов, можно сделать вывод, что каждый ученый предлагает свой особый подход, который целесообразен для определенной отрасли экономики.

Следовательно, проведенный анализ нормативных и литературных источников свидетельствует о неоднозначности подходов отечественных и зарубежных ученых к трактовке термина «производственные запасы», определения их составляющих, функционального назначения и принципов отнесения запасов в состав производственных.

По нашему мнению, актуальным и необходимым является пересмотр существующей практики организации учета запасов, поскольку качественная информация об их наличии и движении имеет существенное значение для управления предприятием.

венное значение в управлении производственной деятельностью каждого предприятия и в контроле за хранением материальных ценностей.

### **Список литературы**

1. Бутинец Ф.Ф. Теория бухгалтерского учета: учеб. для вузов / Ф.Ф. Бутинец. – Изд. 2-е, доп. и перераб. – Житомир: ЖИТИ, 2000. – 640 с.
2. Голов С.Ф. Управленческий учет / С.Ф. Голов. – К.: Либра, 2006. – 701 с.
3. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» №996-14 от 16.07.1999 р.
4. Кузьминский А.М. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособ. / А.М. Кузьминский, Ю.А. Кузьминский. – К.: Все о бухгалтерском учете, 1999. – 288 с.
5. Либерман Л.В. Учет материальных ценностей / Л.В. Либерман. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 109 с.
6. Международный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929\\_021](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_021)
7. Михалевич С.Г. Учет внутренне хозяйственный контроль производственных запасов: теория и практика / С.Г. Михалевич [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/organizatsionno-ekonomicheskiiaspekt-mnogoetapnoi-sistemy-upravleniya-realizatsiei-promyshl>.
8. Новодворский В.Д. Учёт производственных запасов / В.Д. Новодворский. – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 48-75.
9. Орлова В.К. Бухгалтерский учет: учеб. пособ. / В.К. Орлова, В.И. Савич. – 2-е изд. – К.: Центр учебной литературы, 2014. – С. 342.
10. Петрова В.И. Научная организация бухгалтерского учета / В.И. Петрова. – М.: Финансы, 2002. – 136 с.
11. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 9 «Запаси», утвержден приказом Министерства финансов Украины от 20 октября 1999 р. №246. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>.
12. Самородова Н.М. Финансовый учет. Опорный конспект лекций / Н.М. Самородова, О.В. Москаленко – Харьков: ХИБС УБС НБУ, 2012. – С.121.

## **II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

*Ю.В. Бидзюра*

*5 курс, специалитет*

*Научный руководитель О.А. Нужная*

*кандидат экономических наук, доцент*

*Луцкий национальный технический университет,*

*Луцк, Украина*

### **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ ПУТЕМ РАЦИОНАЛЬНОГО ФОРМИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ**

Актуальность вопросов изучения формирования себестоимости продукции обусловлена тем, что основной задачей деятельности предприятия является производство необходимых потребителям товаров и услуг. Любая производственная деятельность в рыночных условиях эффективна только в том случае, когда стоимость произведенного конечного продукта будет превышать стоимость исходных ресурсов или факторов, затраченных на производство и сбыт. И основная цель предприятия состоит в максимизации этой разницы. Снижение издержек производства и себестоимости продукции является одним из основных условий увеличения прибыли предприятия, повышения рентабельности и эффективности его деятельности. То есть, себестоимость продукции является одним из важнейших показателей деятельности предприятия, который влияет на его рентабельность.

Учет производственных затрат является важнейшим звеном бухгалтерского учета предприятия. Управление предприятием в целом и по функциям управления невозможно без получения достаточной, достоверной, учетной и оперативной информации. Однако если управление производственным процессом, управление персоналом, управление технической подготовкой производства основываются преимущественно на данных оперативного учета, то управление производственными затратами невозможно без наличия достоверной бухгалтерской информации.

Производственный процесс – это совокупность организованных в определенной последовательности взаимосвязанных процессов труда и естественных процессов, в результате которых исходные материалы

превращаются в готовую продукцию. Основными элементами производственного процесса являются предметы и средства труда и, собственно, сама работа.

Основной целью учета производства является своевременное, полное, точное отражение фактического размера и состава расходов и контроль за использованием всех видов производственных ресурсов, а также объема произведенной продукции (оказанных работ или услуг) в натуральных и денежных измерителях [3].

Основными задачами учета производства являются:

1) определение состава и разграничения производственных затрат по их экономическому содержанию, центрам ответственности, элементам, статьям учета, смежным периодам и другим признакам, предусмотренным соответствующими стандартами финансового и управленческого учета;

2) своевременное и полное отражение произведенной продукции, оказанных работ или услуг по их количеству и качеству в разрезе отдельных объектов учета, центров ответственности и смежных периодов;

3) установление фактического уровня себестоимости единицы продукции (работ, услуг) в соответствии с утвержденными положениями и сравнения его с нормативным расчетным (прогноznым, сметным) и уровнем рыночных цен;

4) формирование соответствующей информации об объеме расходов и произведенной продукции (работ, услуг) в предусмотренной системе документов, учетных регистров и отчетности.

Учет затрат на производство осуществляется с помощью методов, которые соответствуют требованиям и специфике отдельных производств, обеспечивающих составление достоверных калькуляций себестоимости продукции и организацию действенного контроля за снижением затрат на производство. Для определения себестоимости конкретного вида продукции важно сгруппировать расходы по статьям калькуляции, так как именно эти статьи показывают, куда пошли расходы.

Калькуляция – это определение размера затрат в стоимостном выражении, которые приходятся на калькуляционную единицу. Целью калькуляции фактической себестоимости в производстве является себестоимость продукции. Для того, чтобы калькулировать фактическую себестоимость готовой продукции, нужно учитывать ее выпуск. Продукция может быть изделием, работой, услугой.

Себестоимость продукции рассчитывают по калькуляционным элементами – статьями затрат [2].

В рыночных условиях хозяйствования вопросам учета затрат и калькуляции себестоимости продукции необходимо уделять больше внимания, поскольку эффективность деятельности во многом зависит от снижения затрат на единицу продукции при сохранении и повышении ее качества. Конкурентная возможность продукции товаропроизводителей зависит не только от степени ее соответствия потребительскому спросу и качеству, но и от величины продажной цены, в составе которой значительную часть составляет себестоимость.

Прибыльность предприятий, снижение себестоимости определяется уровнем управления расходами, обеспечивается путем введения рациональной системы управленческого учета. Однако управленческий учет на большинстве промышленных предприятий формируется без централизованного контроля и имеет определенные недостатки [1].

Одной из основных проблем калькуляции является экономически обоснованное распределение расходов отчетного периода между готовой продукцией и незавершенным производством, между отдельными изделиями и видами работ. От ее правильного выбора зависит точность калькуляционных расчетов.

Расчет себестоимости единицы отдельных видов продукции позволяет оценить рентабельность их производства и сбыта, степень выгодности для предприятия. Калькуляцию себестоимости используют для обоснования решений об объеме и структуре выпуска, о выборе между собственным производством и приобретением на стороне, об определении нижней границы цен и др.

Процесс калькуляции себестоимости продукции, работ, услуг разделяют на три этапа. На первом этапе рассчитывают себестоимость выпущенной продукции в целом, на втором – фактическую себестоимость каждого вида продукции, на третьем – себестоимость единицы продукции.

Способы исчисления себестоимости продукции сочетаются с методами учета затрат, четко не выделяются. Однако, используя различные способы, можно получить разную величину себестоимости определенного вида продукции, хотя общая сумма расходов при этом остается неизменной. Поэтому выбор конкретных методов калькулирования зависит от потребностей получения необходимой информации для принятия оперативных, тактических и стратегических решений. Методы калькуляции, которые следует применять на предприятии, нужно обязательно отражать в приказе об учетной политике.

Издержки производства отражаются на счете 23 «Производство», где обобщается информация о производственных затратах предприятия. По дебету счета 23 отражаются прямые материальные, трудо-

вые и другие прямые расходы, а также распределенные общепроизводственные расходы и потери от брака продукции (работ, услуг) по технологическим причинам, по кредиту – стоимость фактической производственной себестоимости завершенной производством готовой продукции (в дебет счета 26), стоимость выполненных работ, услуг (в дебет счета 90), себестоимость изготовленных во вспомогательных (подсобных) производствах изделий, работ, услуг (инструмента, энергии, ремонтно-транспортных услуг). Сальдо по счету 23 обозначает незавершенное производство и отображается в активе баланса, поэтому этот счет включен в счета 2-го класса «Запасы» [4].

Дальнейшая же детализация данных о расходах и выходе продукции основных и других отраслей производства осуществляется в разрезе всей системы субсчетов и объектов аналитического учета, открываемых к счету.

Для определения фактической себестоимости выпущенной из производства готовой продукции к затратам в незавершенное производство на начало месяца (дебетовое сальдо счета «Производство») прибавляют затраты за месяц (оборот по дебету счета «Производство») и вычитают затраты на незавершенное производство на конец месяца (дебетовое сальдо счета «Производство» на конец месяца). Оприходование выпущенной по производству готовой продукции по фактической себестоимости в бухгалтерском учете отражается записью: Д-т счета 26 «Готовая продукция», К-т счета 23 «Производство».

Поскольку фактическую себестоимость продукции определяют только в конце месяца (после отражения всех прямых затрат и распределения косвенных расходов), то в течение месяца полученную из производства готовую продукцию приходят, как правило, по плановой себестоимости. Это позволяет отображать движение готовой продукции по мере осуществления хозяйственных операций. После составления отчетной калькуляции плановая себестоимость продукции корректируют до фактической себестоимости: на сумму экономии делают отрицательную запись (способом «сторно») на сумму перерасхода – дополняющую запись.

Производственная себестоимость – это затраты предприятия на производство выпущенной продукции. Полная производственная себестоимость (фабрично-заводская) формируется из всех затрат предприятия, связанных с процессом производства и управления предприятием. Неполная производственная себестоимость продукции (цеховая) состоит из расходов подразделений предприятия (цехов, участков).

Согласно Положению (стандарту) бухгалтерского учета 16 «Расходы» [5] в состав производственной себестоимости продукции вхо-

дят: прямые материальные расходы, прямые расходы на оплату труда, другие прямые расходы, общепроизводственные расходы.

В настоящее время результаты, характеризующие процессы основной деятельности, для текущего оперативного управления не используются, что является существенным недостатком: практически отсутствуют контроль производственных процессов и оперативное управление ими.

Для устранения этого существенного недостатка необходимо приспособить бухгалтерские регистры для получения промежуточной информации по показателям, необходимым для оперативного контроля затрат, управления ими и производственным процессом в целом и применить упрощенную классификацию затрат на производство. Например, классифицировать расходы технологических материалов, расходы на оплату труда работникам основного производства с отчислениями на социальные нужды и расходы на средства труда.

В современных условиях дальнейшее наращивание объемов производства и повышение его эффективности возможно только путем интенсификации. Практически во всех отраслях промышленности важное значение имеет решение проблемы улучшения качественных характеристик используемых материальных ресурсов, их комплексной переработки, поскольку снижение уровня материальных затрат в целом по промышленности на 1% приводит к снижению общих издержек производства более чем на 0,7%.

С целью экономии оборотных средств, ускорения их оборота необходимо сократить длительность производственного цикла, что может достигаться предприятием путем уменьшения рабочего периода и перерывов в производственном процессе. Основными направлениями снижения себестоимости продукции, а, значит, и расходов является рост производительности труда и экономия средств на основе ускорения научно-технического прогресса [3].

Одним из основных путей интенсификации производства является комплексная переработка материальных ресурсов, включая полное использование всех отходов, которые при этом получают. Бухгалтерский учет производственных отходов не должен ограничиваться только их оприходованием по производству. Важной управленческой информацией при этом являются данные о наличии отходов в местах хранения. Бухгалтерия должна формировать информацию о стоимости отходов по их видам, видам продукции или материалами, из которых они получены, местам возникновения и вообще – об их движении. Что касается последнего, то очевидно, что для этого нужен дополнительный регистр для их аналитического учета.



Также для улучшения процесса управления отходами необходимо было бы ввести отдельный синтетический сет «Отходы производства», по дебету которого отображать поступления отходов на производстве или из других источников, а по кредиту – дальнейшее использование.

Кроме того, для ускорения сдачи продукции в сборочные цеха, упрощение порядка ее оформления на предприятии целесообразно применять приборы для автоматического подсчета количества сданных изделий, а также тары.

Таким образом, в настоящее время главной проблемой для экономики любого предприятия остается проблема функционирования в режиме стабильного развития, что требует принятия эффективных управленческих решений по распределению затрат на производство и системы учета.

Расчет себестоимости вида продукции и отдельной его единицы – основная и конечная цель производственного учета. Себестоимость объектов калькуляции может определяться в зависимости от особенностей организации деятельности предприятия, а также методов калькуляции с учетом различных систем производственного учета.

Учет производственных затрат позволит усовершенствовать управление и контроль за расходованием материалов на производство продукции, вовремя устранять возникающие отклонения от норм, и с большей вероятностью калькулировать себестоимость продукции и определить ее рентабельность.

Учет производственных затрат зависит прежде всего от выбора объектов учета, которые определяются целями управления. Номенклатура объектов учета затрат может включать: виды продукции, места возникновения затрат, виды затрат.

Методы учета затрат должны способствовать отражению самого процесса формирования их в конкретных условиях производства.

Отделение объектов учета затрат и калькуляции, выбор методов учета затрат, калькуляционных единиц согласно действующему законодательству является компетенцией предприятий, которые нуждаются в помощи в этих вопросах со стороны государственных, отраслевых органов и научных учреждений.

Таким образом, производственный учет обеспечивает обобщение информации о себестоимости запасов, реализованной продукции (работ и услуг) и определения финансовых результатов, что необходимо для составления финансовой отчетности. Современный учет производства является составной частью системы бухгалтерского учета, должен аккумулировать и систематизировать расходы для: оценки запав

сов и определения финансовых результатов; обоснования управленческих решений; обеспечения внутреннего контроля. Для правильного отражения в учете стоимостных параметров (характеристик) продукции необходимо выполнить калькуляционную процедуру, калькуляционные расчеты определения ее фактической производственной себестоимости. Фактическая производственная себестоимость продукции определяется для различных нужд: фактических результатов деятельности хозяйства, ценообразования, эффективности технологических и организационных решений, установления рациональности затрат и тому подобное.

Считаем, что точный учет и правильное отнесение расходов гарантируют предприятию в условиях современного производства доходность, а его работникам – социальную защищенность.

### ***Список литературы***

1. Ефимова Ф.Ф. и др. Бухгалтерский учет / Ф.Ф. Ефимова и др. – 8-е изд., доп. и перераб. – Ж.: ЧП «Рута», 2009.
2. Карпенко А.В. Неполная себестоимость: теория и практика учета, анализа, контроля: монография / А.В. Карпенко, Г.А. Соболев. – Полтава: РИО ПУЭТ, 2011.
3. Крупко Я.Д. Финансовый учет / Я.Д. Крупко, З.В. Задорожный, Н. Гудзь, П.Н. Денчук, Р.А. Мельник // Терноп. нац. экон. ун-т. – 2-е изд., дополн. и перераб. – М.: Кондор 2013.
4. Петришина Н.С. Готовая продукция и особенности ее учета / Н.С. Петришина, О.О. Радзионова // Наука и экономика. – 2014.
5. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 16 «Расходы» от 31.12.1999 №318 (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>.

*Е.В. Голошейкина*  
*3 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель О.В. Ларионова**  
*ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета*  
*и аудита*  
*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ ИНЖИНИРИНГ ИНСТРУМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО ИНЖИНИРИНГА НА ПРЕДПРИЯТИИ**

В современных условиях ведения бизнеса, расширения международных связей, возрастания конкуренции все больше компаний ищут более эффективные подходы к управлению своим ресурсным потенциалом. Ресурсный потенциал включает в себя различные виды ресурсов, такие как: финансовые, инвестиционные, интеллектуальные и т.д. Правильный анализ ресурсов позволяет принять оптимальное решение в проблемах финансового, управленческого, стратегического и тактического учета, а так же в организации мониторинга за показателями ликвидности и платежеспособности предприятия.

Отцом использования в управлении ресурсами и организации контроля системы производных балансовых отчетов считается Теодор Лимперг (1879-1961) - профессор бухгалтерского учета и аудита Муниципального университета Амстердама. Т. Лимперг создал концепцию стоимости, которая могла применяться в условиях ведения бизнеса в качестве альтернативы господствующим современным концепциям субъективной стоимости, базирующимся на индивидуальных предпочтениях и оценках полезности. Он основал свою концепцию стоимости на понятии гипотетического изъятия: стоимость активов может быть определена путем вычитания убытков предприятия в случае лишения его этих активов [1, с. 143].

Инжиниринг (от англ. слова engineering -технический, прикладной) можно определить как обособленный в самостоятельную сферу деятельности комплекс услуг коммерческого характера по подготовке и обеспечению процесса производства и реализации продукции, по обслуживанию строительства и эксплуатации промышленных, инфраструктурных, сельскохозяйственных и других объектов [2].

Термин инжиниринг можно определить как комплекс услуг предоставляемых на коммерческих основах, по технико-экономическому обоснованию создания новых предприятий, проектированию и эксплуатации производственных и непроизводственных объектов, организации производства и реализации новых видов продукции, совершенствованию управления предприятиями и др.[3].

Инжиниринг - сфера деятельности, связанная с проработкой вопросов создания объектов промышленности, инфраструктуры и др., прежде всего в форме предоставления на коммерческой основе различных инженерно-консультационных услуг. К основным видам инжиниринга относятся услуги пред проектного, проектного, после проектного характера, а также рекомендательные услуги по эксплуатации, управлению, реализации выпускаемой продукции [4].

Российский новый энциклопедический словарь определяет инжиниринг как одну из форм международных коммерческих связей в сфере науки и техники, основное направление которой – предоставление услуг по доведению научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок до стадии производства [5, с. 7-8].

В научных работах профессора Хадерсфилдского университета (Великобритания) К. Друри впервые рассмотрено понятие «бухгалтерский инжиниринг». В настоящее время известно более 50 инструментов бухгалтерского инжиниринга, направленных на реализацию конкретных управленческих задач.

Бухгалтерский инжиниринг - исследование систем определения уровня платежеспособности, запаса платежеспособности, показателей надежности и качества, используемых платежных и расчетных систем.

Платежеспособность организации - способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Инструменты бухгалтерского инжиниринга – это учетные механизмы, представляющие в комплексе четырех взаимосвязанных позиций:

- паттерн как методика обоснования и решение конкретной управленческой задачи;
- использование инжиниринговых бухгалтерских проводок, составляемых по учетным агрегатам, разделам баланса, а не по счетам;
- использование гипотетических проводок по условной реализации активов и удовлетворению обязательств;
- принятие решений оперативного, тактического или стратегического характера по полученным результатам.

Концепция инструментов бухгалтерского инжиниринга сформирована шестью паттернами:

1. теоретические основы инжиниринга;
2. инжиниринговые инструменты;
3. технология учетных инжиниринговых процедур;
4. учетно-аналитическое обеспечение инжиниринга;
5. управляемые объекты и процессы;
6. результаты использования инструментов бухгалтерского инжиниринга.

1-й паттерн концепции инструментов бухгалтерского инжиниринга представлен определяющими его бухгалтерскими теориями, методологиями и подходами: методологией архитектурного – структурированного обеспечения учета; бухгалтерскими и балансовыми теориями; концепцией размерности учета; учетными подходами; гипотетическими процессами.

Методология архитектурного – структурированного обеспечения учетного инжинирингового процесса основана на комплексном подходе к рассмотрению проблемы и включает ряд архитектур: бухгалтерскую; структурированную; интегрированную; функциональную; алгоритмическую; инструментальную; контрольную архитектуру.

В комплексе система архитектурного типа обеспечивает построение структурированных планов счетов и использования инструментов бухгалтерского инжиниринга. Член корреспондент РАН И.А. Кошелев считает, что в поисках универсальной формулы поведения наиболее перспективной является надстройка архитектуры вычислительной системы под решаемую задачу [1, с. 6], которая позволяет использовать инструменты бухгалтерского инжиниринга в информационном поле высоко аналитичного структурированного плана счетов.

Бухгалтерские и балансовые теории, используемые в инжиниринговом учетном процессе, позволяют решить комплекс управленческих задач:

- статическая (определение стоимости имущества);
- динамическая (определение глобального финансового результата);
- органическая (определение стоимости имущества в ценах замещения);
- актуарная (определение стоимости имущества в залоговых ценах);
- эволюционно - адаптивная (определение стоимости имущества во фракталах времени и пространства);
- виртуальная (возможная, прогнозная стоимость);

- стратегическая (с учетом оценки влияния внешних факторов).

2-й паттерн концепции представлен инжиниринговыми инструментами: финансовые балансы; производные балансовые отчеты; реинжиниринг бизнес-процессов; интерактивные методы экономико - математических расчетов; иммунизационные механизмы; сбалансированная оценочная ведомость; оценочная ведомость интеллектуального капитала; оценочная ведомость чистых пассивов; оценочная ведомость капитала; нулевые балансы.

3-й паттерн концепции инструментов бухгалтерского инжиниринга представлен технологией учетно – инжиниринговых процедур: начальный оператор; корректировочные операции; скорректированный баланс; экономические операции; специфические промежуточные операции; альтернативные операции; гипотетические операции; гипотетический конечный оператор; контрольные операции.

4-й паттерн концепции инструментов бухгалтерского инжиниринга сформирован учетно – аналитическим обеспечением инжиниринга: агрегированные проводки; структурированный план счетов; квалитметрические составляющие; компьютерные программы; системы оценок; алгоритмы; драйверы; учетно-контрольные точки; учетные агрегаты.

5-й паттерн концепции инструментов бухгалтерского инжиниринга представлен управленческими объектами и процессами, среди которых можно выделить несколько групп:

1. Общее управление (генеральный производный балансовый отчет).
2. Собственность (органический, субстанционный, актуарный производный балансовый отчет).
3. Резервная система (хеджированный производный балансовый отчет).
4. Риски (производный балансовый отчет интегрированного риска).
5. Инновации (венчурный и инновационный производные балансовые отчеты).
6. Финансовые результаты (профицитный производный балансовый отчет).
7. Реорганизация (реорганизационный и синергетический производные балансовые отчеты).
8. Финансовое положение (мониторинговый производный балансовый отчет).

б-й паттерн сформирован результатами:

- итоговые показатели (чистые активы в балансовой и рыночной оценке и чистые пассивы, в справедливой стоимости);
- управленческие альтернативы;
- анализ альтернатив;
- принимаемые решения;
- контроль, построенный на использовании:
  - а) компьютерные программы (нулевой производный балансовый отчет);
  - б) таблицы увязок (увязки отдельных показателей главной книги, система учетно-контрольных точек и др.);
  - в) инвентарные методы (инвентаризация ресурсов и обязательств);
  - г) специальные методы (строятся на базе использования специальных программ, вмонтированных в план счетов), сетевые методы (статические, аналоговые, иерархические, эволюционные, алгоритмы, генетические и др.).

Концепция инструментов бухгалтерского инжиниринга направлена на внедрение и эффективное функционирование интегрированных систем управленческого и стратегического учета.

На современном этапе, для решения вопросов организации стратегического управленческого учета требуется использование инструментов бухгалтерского инжиниринга в виде системного подхода, в соответствии с которым, исследование необходимо проводить в три этапа:

- исследование учетно-аналитических аспектов современного этапа развития экономики и разработка концептуальных основ построения стратегической бухгалтерии;
- моделирование стратегического управленческого учета;
- организация стратегического управленческого учета на предприятиях промышленности.

К учетно-аналитическим аспектам современного этапа развития экономики можно отнести стремительное развитие сетей и сетевой организации бизнеса, распространение и совершенствование сетевых информационных систем и технологий, влияние факторов внешней среды на деятельность предприятий, высокий уровень неопределенности внешней среды, усиление конкурентной борьбы, глобализационные процессы в экономике, инфляция и др.

Принимая во внимание современные потребности учетно-аналитического обеспечения стратегического менеджмента, связанные с получением и использованием информации многоуровневого характера, была разработана бухгалтерская модель стратегического управ-

ленческого учета по фракталам пространства и времени, определяющая территориальные сегменты (внутренние, внешние, комбинированные) и временные горизонты (инвестиционные, инновационные, стратегические) с точки зрения экономической характеристики сети в разрезе учетных принципов и подходов, используемых системообразующих показателей, базовых оценочных принципов, оценочного алгоритма, механизма контроля, механизма составления и использования фрактального производного балансового отчета, процесса принятия решений.

В основе бухгалтерского инжиниринга лежит использование определенных инжиниринговых подходов и процедур, трансформационных процессов корректировки, агрегирования (объединения) и деагрегирования (разделения) бухгалтерской информации, предполагающих трансформацию бухгалтерского баланса в зависимости от поставленных целей и решаемых задач в производные балансовые отчеты по следующему алгоритму [6]:

1. Первая итерация - корректировочные записи по постановке на учет недостатков, выявленных в ходе проведения внутреннего и внешнего аудита (корректировка объектов актива и пассива исходного баланса);

2. Вторая итерация - учет результатов корректировки и составление скорректированного бухгалтерского баланса;

3. Третья итерация - оценка и постановка на учет фактического или ожидаемого воздействия системы факторов на собственность предприятия в ведомости специфических бухгалтерских записей;

4. Четвертая итерация - составление специфического балансового отчета;

5. Пятая итерация - условная реализация активов и условное удовлетворение обязательств в ведомости гипотетических записей в необходимой оценке;

6. Шестая итерация – составление производного балансового отчета.

В заключение можно сказать, что в целях повышения качественного показателя информационно-аналитического обеспечения управления изменениями в организации целесообразно внедрение адаптивной системы бухгалтерского инжиниринга. В целях совершенствования теории и практики организации учета изменений на базе инструментов бухгалтерского инжиниринга рекомендуется:

1. При формировании системы учета изменений применять модель бухгалтерского инжиниринга и механизм однорядной и двурядной системы счетов.



2. Использовать методику агрегированных бухгалтерских проводок в управлении изменениями в организации.

3. Внедрять методику формирования учетно-аналитического обеспечения управления изменениями на базе алгоритмов и инструментов бухгалтерского инжиниринга для анализа результатов и принятия эффективных бухгалтерских решений (оперативных, тактических, стратегических), влияющих на стоимость предприятия.

### ***Список литературы***

1. Бреславцева Н. А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Ростов н/Д: Издательство СКНЦ ВШ, 1997. 165 с.

2. Агеев И.М. Моделирование, финансовый и управленческий учет в условиях риска и неопределенности. Ростов-на-Дону, 2000. 132 с.

3. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление. М.: Дело и Сервис, 2004. 192 с.

4. Завельский М.Г. Государственное регулирование рыночной экономики. Системный подход в рыночных условиях. М.: Наука, 2006. 328 с.

5. Друри Колин Управленческий и производственный учет. Вводный курс. М.- ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 735 с.

6. Ткач В.И., Шумейко М.В. Инжиниринговая теория бухгалтерского учета. Квалиметрический учебник. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2013.

7. Управленческий учет изменений: монография/ И.М. Ткач; РГСУ. - Ростов-на-Дону: РГСУ, 2010. 175 с.

8. Финансовый анализ предприятия на основе инструментов бухгалтерского инжиниринга. – URL: <http://revolutionaudit>.

**В. Н. Ерохин**  
3 курс, бакалавриат  
**Научный руководитель В.С. Нелюбина**  
ст. преподаватель кафедры учета, аудита  
и экономического анализа  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет,  
Пермь

## ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Тема исследования актуальна, так как для функционирования любого предприятия нужны внеоборотные активы. При этом, любое законно действующее предприятие должно вести бухгалтерский учет, а значит и отражать в нем все внеоборотные активы. Но при различных обстоятельствах, отражение данных активов в учете может усложняться, могут возникать различные проблемы, которые приведены в табл. 1.

Таблица 1

### Основные проблемы в учете капитальных вложений

| <i>Название проблем учёта капитальных вложений</i>                                      |
|---|
| Поиск и учет источников финансирования капитальных вложений                             |
| Выбор способа вложений и отражение их в учете в соответствие с выбранным способом учета |
| Особенности учета вложений при приобретении оборудования, требующего монтажа            |
| Учет вложений в неотделимые улучшения арендованных основных средств                     |
| Отражение в учете результата вложений во внеоборотные активы                            |
| Порядок отражения в учете приобретения внеоборотных активов подрядчиком для заказчика   |
| Раскрытие информации о капитальных вложениях в бухгалтерской отчетности                 |

Рассмотрим суть некоторых выявленных проблем.

Любая организация при приобретении внеоборотного актива сталкивается с рядом особенностей.

Особенности вложений во внеоборотные активы:

1. Длительный период создания.
2. Относительно высокая стоимость.

3. Необходимость привлечения источников финансирования для приобретения.

4. Наличие сметной, расчетной, плановой и иной документации.

Вложения во внеоборотные активы должны окупаться в ходе последующей эксплуатации, что требует их тщательного обоснования.

Таковыми обоснованиями могут являться: смета на затраты, документы на окупаемость, технико-экономическое обоснование вложений, инвентарные карточки, проектно-сметная документация.

Эти особенности внеоборотных активов предопределяют следующие направления капитальных вложений:

- приобретение или создание основных средств;
- приобретение или создание объекта нематериальных активов;
- приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- приобретение земельных участков;
- вложение в НИОКР и поисковые активы;
- приобретение оборудования требующего монтажа;
- вложение в модернизацию и реконструкцию.

Еще одной особенностью вложений во внеоборотные активы является то, что данные вложения производится хозяйственным, подрядным и смешанным способом (табл. 2).

Таблица 2

**Характеристика способов вложений во внеоборотные активы**

|   |  |
|---|--|
| <i>Хозяйственный способ вложений во внеоборотные активы</i> | Все затраты и операции, связанные с осуществлением вложений, учитывает организация инвестор самостоятельно   |
| <i>Подрядный способ вложений во внеоборотные активы</i>     | Расходы учитывает сторонняя организация, а финансирование работ производится заказчиком на основании сметной документации на основе сданных работ или этапов |
| <i>Смешанный способ вложений во внеоборотные активы</i>     | Часть работ выполняется инвестором самостоятельно и часть подрядчиком, аналогично отражаются и расходы   |

При выборе способа осуществления капитальных вложений нужно знать, что если в организации нет специального подразделения, производящего соответствующие работы или оно не выделено в учете, то организации ничего не остается, как использовать подрядный способ. Наличие в организации соответствующего профильного подраз-

деления обуславливает возможность применения хозяйственного или смешанного способа вложений во внеоборотные активы.

При этом, если организация использует подрядный способ, то все затраты сразу накапливаются на счете 08 «Вложение во внеоборотные активы» (рис. 1), а если хозяйственный, то предварительно на счете 23 «Вспомогательные производства», а затем списываются на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

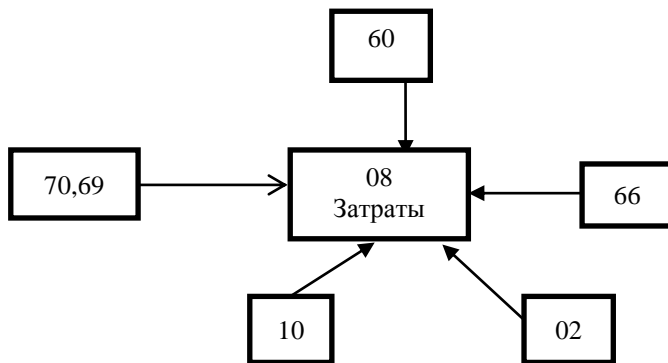


Рис.1. Блок-схема накопления затрат

Одна из проблем в учете капитальных вложений может возникнуть при приобретении оборудования, требующего монтажа. Оборудованием требующее монтажа считается такое оборудование, которое может быть использовано только после проведения специальных строительно-монтажных работ. Следует понимать, что к оборудованию, требующему монтажа, также относится оборудование, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам, к полу, междуэтажным перекрытиям и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, а также комплекты запасных частей такого оборудования. В случае приобретения такого оборудования непосредственно заказчиком при осуществлении СМР подрядным способом или хозяйственным, затраты на его приобретение не могут сразу отражаться на счете 08.

Поступившее в организацию оборудование, требующее монтажа, принимается к учету по дебету счета 07 «Оборудование к установке» по фактической себестоимости приобретения. Фактическая себестоимость включает стоимость оборудования по договорной цене расходов по приобретению, доставке.

Учет поступления оборудования к установке можно вести с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» (при существенности расходов по приобретению такого оборудования) или без их использования. Вариант учета оборудования к установке фиксируется в учетной политике организации. При выборе способа учета приобретения требующего монтажа оборудования рекомендуется принимать во внимание периодичность поступления оборудования, условия поставки и стоимость связанных с его приобретением услуг.

Проблемой возникающей при учете капитальных вложений во внеоборотные активы следует считать также отражение в учете арендованных основных средств и их улучшений. Согласно нормам гражданского законодательства по договору аренды могут быть переданы: здания, сооружения, транспортные средства, машины и оборудование, а также земельные и водные участки. У арендодателя данные объекты внеоборотных активов отражаются как основные средства на 01 счете, но у арендатора данный объект может отражаться только на забалансовом счете 001, если не считать то, что он должен своевременно отражать в учете арендные платежи. Но основной аспект этой проблемы кроется в отражении в учете осуществления арендатором капитального ремонта или улучшений объектов, что предполагает изменение конструктивных и других характеристик производительности, надежности и безопасности объектов основных средств. Исходя из определения капитальных вложений, приведенного в ст. 256 НК РФ, можно сделать вывод, что улучшение арендованных объектов основных средств может осуществляться посредством проведения достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения соответствующих объектов [2] или в виде проведения капитального ремонта или неотделимых улучшений.

Если капитальный ремонт или неотделимые улучшения осуществляет собственник или арендодатель, то он все затраты по капитальному ремонту списывает сразу на 08 счет, при осуществлении капитального ремонта подрядным способом, или на 23 счет с последующим списанием его на 08 при использовании хозяйственного способа. После этого, согласно ПБУ 6, производится переоценка данного основного средства и измененную в ходе данной процедуры первоначальную стоимость отражают проводкой Дт01 Кт08 [4].

Помимо этого капитальный ремонт или неотделимые улучшения может производить арендатор с согласием и без согласия арендодателя, если данный аспект заранее четко не регламентирован в договоре аренды.

Порядок учета неотделимых улучшений, произведенных арендатором без согласия арендодателя, не рассмотрен в правовых документах в полной мере. Поэтому, можно предположить, что такие капитальные вложения, невозмещаемые арендодателем, производятся за счет собственных средств арендатора и подлежат отражению в составе расходов на счете 08 до момента передачи арендодателю по окончании срока аренды.

В целях исчисления налога на прибыль арендатор вправе начислять амортизацию по капитальным вложениям, произведенным в арендованное имущество, только в течение действия договора (п. 1 ст. 258 НК РФ). В бухгалтерском учете недоамортизированная часть неотделимых улучшений будет относиться на счет 91 «Прочие расходы организации» в соответствии с п.11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» (табл.3) [3].

Таблица 3

**Содержание неотделимых улучшений**

| <b>Неотделимые улучшения</b>               |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <i><b>Критерии сравнения</b></i>           | <i><b>Произведены с согласием арендодателя</b></i>  |  | <i><b>Произведены без согласия арендодателя</b></i>  |
| Право собственности                        | улучшения передаются арендодателю либо после окончания работ, либо после окончания действия договора аренды |  |  |
| Отражение в бухгалтерском учете арендатора | учитываются в составе вложений во внеоборотные активы на счете 08   |  | накопленные расходы на счете 08 подлежат списанию в состав затрат, связанных с эксплуатацией арендованного имущества, на счет 91 |
| Возмещение расходов арендатора             | после прекращения договора стоимость улучшений подлежит возмещению  | в соответствии с договором аренды стоимость улучшения не возмещается | стоимость улучшений возмещению не подлежит   |
| Амортизация                                | признается амортизируемым имуществом у арендодателя   | признается амортизируемым имуществом у арендатора                    | порядок учета неопределен  |
| Выбытие                                    | передача оформляется как реализация объемов выполненных работ   | безвозмездная передача   | безвозмездная передача   |

Как видно из табл. 3, существуют различные разрешения проблем с неотделимыми улучшениями и данные спорные ситуации не урегулированы на законодательном уровне, о чем свидетельствует, прежде всего, большое количество письменных разъяснений Министерства Финансов РФ. Во избежание ошибок в учете неотделимых улучшений и разногласий с контролирующими органами сторонам договора аренды целесообразно:

- включить в договор аренды условие о праве собственности на неотделимые улучшения и определить момент перехода права собственности;

- иметь письменное подтверждение о согласии арендодателя на производство капитальных работ в виде неотделимых улучшений объекта аренды, это можно закрепить в договоре аренды либо оформить отдельным документом;

- включить в договор условие о возмещении, частичном возмещении или невозмещении арендодателем стоимости капитальных вложений в арендованные объекты, произведенных арендатором с согласия арендодателя;

- надлежащим образом оформить счета-фактуры при безвозмездной передаче отдельных или неотделимых (согласованных с арендодателем) улучшений.

Проблема возникает при приобретении внеоборотного актива с использованием заемных средств. Проценты по кредиту во время формирования внеоборотного актива на балансе или накопления затрат на 08 счете отражаются проводкой Дт08 Кт66,67. Но если приобретенный внеоборотный актив уже введен в эксплуатацию, а проценты по кредиту на его покупку еще не выплачены, то дальнейшая выплата процентов списывается на счет 91 «Прочие расходы» согласно п.13 ПБУ 15. Главным советом по решению данной проблемы может быть то, что лучше как можно быстрее ввести внеоборотный актив в эксплуатацию, как один из возможных объектов, для того чтобы проценты по кредиту списывать сразу в прочие расходы, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, нежели выплатить все проценты по кредиту до введения в эксплуатацию, увеличив первоначальную стоимость и амортизируемую сумму. Данные аспекты следует учесть в учетной политике [5].

Одна из последних проблем с учетом капитальных вложений, с которыми может столкнуться бухгалтер, это результат вложений во внеоборотные активы, который может быть положительным и отрицательным. Вложения, которые дали положительный результат принимаются в качестве конкретного объекта внеоборотных активов на сче-

тах 01 «Основные средства», 04 «НМА», 03 «доходные вложения в материальные ценности» и соответствуют условиям его признания. А вложения, которые дали отрицательный результат, то есть не отвечают условиям их признания, не могут быть признаны в качестве объекта внеоборотных активов. Они так и остаются в форме вложений на 08 счете, либо подлежат списанию на прочие расходы организации на дату принятия соответствующего решения, то есть списанию на счет 91.2.

Таблица 4

**Характеристика результата капитальных вложений**

| <b>Результат капитальных вложений</b> |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| <b>Критерии сравнения</b>             | <b>Положительный</b>   | <b>Отрицательный</b>  |
| Определение                           | вложения, которые признаются конкретным объектом внеоборотных активов                                  | вложения, которые не могут быть признаны конкретным объектом внеоборотных активов |
| Отражение в учете                     | признаются конкретными объектами внеоборотных активов и соответственно отражаются на счетах 01, 04, 03 | остаются в форме вложений на счете 08, либо подлежат списанию на счет 91.2        |

Считаем, что при возникновении проблем в учете нужно обратиться прежде всего к нормативным документам, и их решение, скорее всего, будет найдено.

***Список литературы***

1. Гражданский кодекс РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. Положение по бухгалтерскому учету №10 «Расходы организации»
4. Положение по бухгалтерскому учету №6 «Учет основных средств»
5. Положение по бухгалтерскому учету №15 «Учет расходов по займам и кредитам»
6. Шешукова Т.Г. Совершенствование учета и контроля использования основных средств: монография / Т.Г. Шешукова, С.Н. Иванников; Перм.ун-т. – Пермь, 2007. – 116 с.



*А.А. Ковальчук*  
*5 курс, специалитет*  
**Научный руководитель Н.В.Тлукевич**  
*кандидат экономических наук, доцент*  
*Луцкий национальный технический университет,*  
*Луцк, Украина*

## **КОНТРОЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

В условиях перехода к рыночной экономике возникла объективная необходимость формирования экономического содержания дебиторской задолженности. Сегодня, наиболее актуальным вопросом, который остро стоит перед субъектами хозяйствования и напрямую связан с расчетно-платежными операциями, является возникновение и погашение дебиторской задолженности. Поэтому, наиболее важными проблемами, решения которых должно способствовать улучшению финансового состояния предприятия является правильная организация учета дебиторской задолженности, ее анализ, направленный на выявление влияния факторов, относительно роста задолженности и исчисления резерва сомнительных долгов и контроль значения дебиторской задолженности.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятия постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами. Отгружая изготовленную продукцию, предприятие, как правило, не получает оплату сразу, то есть происходит кредитование покупателя. Таким образом, в течение определенного периода от момента отгрузки продукции (оказания услуг, выполнения работ) до момента поступления платежа средства предприятия находятся в виде дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность возникает при перечислении денег за будущие поставки ценностей и услуги, перечисление платежа сразу за несколько месяцев (арендная плата и тому подобное), а также в связи с задолженностью отдельных лиц по недостаткам и хищениям.

Дебиторская задолженность – часть оборотного капитала предприятия, компании; сумма, которую задолжали предприятию, организации, компании и другие юридические лица и компании, а также гра-

ждан, являющихся их должниками за поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг и тому подобное.

С учетной точки зрения, дебиторская задолженность определяется как сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, которые задолжали предприятию денежные средства, их эквиваленты или другие активы. По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату баланса. Поскольку в соответствии с требованиями национальных стандартов бухгалтерского учета предприятия подают также промежуточную (квартальную) отчетность, то сумму дебиторской задолженности предприятия следует определять ежеквартально.

Порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в финансовой отчетности в Украине регулирует Положение (стандарт) бухгалтерского учета (далее – П(С)БУ 10 "Дебиторская задолженность"). Действие П(С)БУ 10 не распространяется только на бюджетные учреждения, все остальные юридические лица обязаны руководствоваться его требованиями.

С точки зрения экономики дебиторская задолженность рассматривается как составная часть оборотных активов предприятия. Наличие товарно-денежных отношений, рыночные принципы хозяйствования обуславливают постоянное превращения произведенных товаров в деньги. Поэтому наряду с производственными (основными и оборотными) средствами каждое предприятие для поддержания непрерывности процесса воспроизводства должно всегда иметь определенные запасы готовых изделий собственного производства, а если предприятие осуществляет торговые операции, то и запасы покупных товаров на своих складах, а также вкладывать определенную сумму средств в расчеты, главным образом в отгруженные (отпущенные) товары, оказанные услуги, сданные работы до момента их оплаты покупателями. Эти средства функционируют в сфере обращения, поэтому называются средствами обращения.

На сегодня дебиторская задолженность имеет существенное значение. Украинские товаропроизводители, находясь под давлением не платежей, уже который год пытаются решить, что лучше для них: сохранить объемы производства любой ценой, увеличивая при этом дебиторскую задолженность, а вместе с этим опасность банкротства, либо снизить объемы производства, контролируя размеры дебиторской задолженности на определенном, наиболее безопасном уровне. И в

том, и в других случаях предприятия сталкиваются с проблемой замедления платежного оборота. С того момента как банки перестали осуществлять платежи путем инкассо платежных требований, своевременность расчетов полностью зависит от ответственности плательщика, его платежеспособности и платежной дисциплины.

По нашему мнению дебиторская задолженность – это не только сумма задолженности дебиторов предприятию, но и вид расчетов между покупателем и продавцом, между предприятием и работником. То есть дебиторская задолженность является своеобразным видом кредитования. Также дебиторская задолженность является показателем производства предприятия. Можно сделать предположение, что объемы дебиторской задолженности растут в соответствии с ростом объемов реализации продукции. А поэтому, невозможно однозначно трактовать понятие дебиторской задолженности, а также делать выводы из ее объемов. Для этого необходимо более детально ознакомиться с деятельностью предприятия и причинами ее роста.

Дебиторская задолженность имеет большое влияние на определение достоверности финансовой отчетности, поэтому правильный ее контроль предопределяет правильное составление отчетности и своевременное поступление средств от дебиторов предприятия. К сожалению, сейчас субъекты хозяйствования прежде решают собственные проблемы вместо выполнения финансовых платежных обязательств перед партнерами. Углубляет платежный кризис и неурегулированность бюджетной системы, что касается несвоевременной оплаты государственных обязательств, которые осуществляются за счет бюджета. В определенной степени этот факт связан с влиянием мирового экономического кризиса, однако в Украине негативные тенденции усиливаются еще и плохой организацией учета и неудовлетворительным состоянием контроля внутри предприятий за выполнением договорных обязательств. Понятно, что независимо от причин возникновения дебиторской задолженности избежать ее невозможно. Поэтому, предприятию необходимо искать способы эффективного управления дебиторской задолженностью, в частности совершенствования бухгалтерского учета взаиморасчетов, организации эффективной и действенной системы внутреннего контроля.

Значительное количество научных работ посвящено исследованию дебиторской задолженности предприятий, в том числе вопросу контроля посвятили свои работы такие ученые, как Бланк И.А., Волович О.Б., Дропа Я.Б., Рыбалко О., Боровик А.А. и другие.

Необходимость дальнейших исследований в области контроля дебиторской задолженности определяется недостаточной степенью раскрытия ряда существенных теоретических и прикладных положений. Как показывают проведенные теоретические и практические исследования, вопросам внутренней организации контроля дебиторской задолженности уделялось недостаточное внимание.

Разные ученые постоянно твердили свое определение контроля дебиторской задолженности. У каждого из ученых было собственное утверждение этого понятия.

Так, контроль дебиторской задолженности - играет важную роль для экономического здоровья компании, а следовательно требует системного подхода. Система контроля дебиторской задолженности должна включать следующие разделы:

- анализ дебиторов;
- анализ реальной стоимости существующей дебиторской задолженности;
- контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработка внутривозвратного положения о политике авансовых расчетов и порядке предоставления коммерческих кредитов;
- порядок страхования дебиторской задолженности и использования факторинга. [1]

По мнению Воловича О.Б. на контроль дебиторской задолженности влияют факторы: макросреды, факторы непосредственного окружения предприятия и факторы его внутренней среды.

Факторы макросреды можно разделить на следующие группы: экономические факторы, политико-правовые факторы, денежно-кредитная политика. Факторы непосредственного окружения предприятия целесообразно объединять в группы по субъектам мезоокружения - поставщики, покупатели, учредители, акционеры, участники. Факторы внутренней среды: финансово-имущественные факторы, маркетинговые факторы, производственные факторы, кадровые факторы, факторы менеджмента [3].

Соглашаясь с размышлениями данных ученых по контролю дебиторской задолженности и сроками подачи приведенными выше, мы бы хотели добавить, что контроль за дебиторской задолженностью необходимо внедрять еще на начальной стадии ее возникновения, а не только на уровне макросреды или внутренней среды. Для этого предлагаем на практике составлять внутреннюю форму отчетности для контроля за дебиторской задолженностью в соответствии со сроками ее возникновения.

Название предприятия \_\_\_\_\_

**Ведомость контроля за дебиторской задолженностью  
по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

| Название контрагента  | Код ЕГ-РПОУ | Номер телефона | Сумма дебиторской задолженности | Класс дебиторской задолженности |        |          |
|-----------------------|-------------|----------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|----------|
|                       |             |                |                                 | 1-30                            | 30-365 | 365-1095 |
| 1                     | 2           | 3              | 4                               | 5                               | 6      | 7        |
| Ковельские колбасы    | 30381257    | 4 - 96 - 87    | 10 000                          | 5 000                           |        |          |
| Ковельская типография | 02465909    | 59411          | 5 000                           |                                 | 5 000  |          |
| ...                   | ...         | ...            | ...                             | ...                             | ...    | ...      |
| ...                   | ...         | ...            | ...                             | ...                             | ...    | ...      |
| ИТОГО                 | X           | X              | X                               | 5 000                           | 5 000  |          |

Составил \_\_\_\_\_ Проверил \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись) (ФИО, подпись)

Дата составления "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

По результатам ведомости можно контролировать дебиторскую задолженность еще на стадии ее возникновения и переводить предприятия с одной группы в другую.

Данное нововведение довольно удобное в использовании так как предприятие заносится не только по названию но и по ЕГРПОУ, что способствует их поиску. Мы предлагаем данную ведомость составлять раз в квартал. Квартальная форма данной внутренней отчетности поможет более точно контролировать состояние задолженности от возникновения до срока окончания исковой давности. Со сроком окончания срока задолженности по одному классу предприятие автоматически будет переведено в следующий класс, который позволит осуществлять оперативный контроль за состоянием дебиторской задолженности.

Контроль дебиторской задолженности следует проводить в соответствии с ее классификацией. Предлагаем следующие сроки признание и погашения дебиторской задолженности, и перевод ее из одного класса в другой.

Для текущей:

- ожидаемая (контролируемая): месячная (от 1 до 30 дней с момента возникновения); квартальная (от 30 до 90 дней с момента возникновения); полугодовая (от 90 до 180 дней с момента возникновения);
- сомнительна (частично контролируемая) - от 180 до 1 года с момента возникновения.

Для долгосрочной:

- ожидаемая (частично контролируемая) - от 1 до 2 лет с момента возникновения;
- безнадёжная (неконтролируемая) - от 2 до 3 лет с момента возникновения;
- для принятия управленческих решений (неконтролируемая) - более 3 лет, когда истек срок исковой давности на эту задолженность.

### ***Список литературы***

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учеб. курс / И. А. Бланк. – [2-е изд., перераб. и доп.]. – К. : Эльга, Ника-Центр, 2004. – 656 с.
2. Бардадым М.В. Эффективное управление дебиторской задолженностью предприятий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.google.com/url?q=http://irbis-nbuv.gov.ua/cgibin/irbis\\_nbuv](https://www.google.com/url?q=http://irbis-nbuv.gov.ua/cgibin/irbis_nbuv)
3. Волович О.Б. Классификация факторов влияния на задолженность предприятия / Днепропетровский государственный аграрный

университет. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://eztuir.ztu.edu.ua/4943/1/63.pdf>.

4. Дропа Я.Б. Организация контроля за дебиторской задолженностью / Я.Б.Дропа / Вестник Львовского университета. Серия экономическая. - 2005. - Выпуск 34. - С. 438-446.

5. Никульникова Т.Т., Мезенцева Н.М. Оценка состояния учета, контроля и анализа дебиторской задолженности и пути его преодоления / ДВНЗ Криворожский национальный университет. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.google.com/url?q=http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis\\_64.exe](https://www.google.com/url?q=http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe).

*А.Д. Колчанов*  
*выпускник, специалист*  
**Научный руководитель К.В. Разуваева**  
*ст. преподаватель кафедры учета, аудита*  
*и экономического анализа,*  
*Пермский государственный национальный*  
*исследовательский университет,*  
*Пермь*

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Торговая деятельность имеет ярко выраженный характер. Здесь особенностями будут большое количество запасов, их непрерывное движение, как правило, широкая номенклатура продукции, потребность в качественно проработанном для целей торговли аналитическом учёте. Особое внимание необходимо уделять методике учёта, как самих товаров, так и расходов, связанных с их хранением, продажей, транспортировкой, системой скидок.

Основным законом, регулирующим торговую деятельность, выступает Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 №381-ФЗ (ред. 31.12.2014 [6]). В данном документе, в ст. 2 «Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе» содержатся следующие определения:

- 1) торговая деятельность - вид предпринимательской деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров;
- 2) оптовая торговля - вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в предпринимательской деятельности (в том числе для перепродажи) или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием;
- 3) розничная торговля - вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в личных, семейных, домашних и иных целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Также в ст.8 данного закона говорится, что организации имеют право самостоятельно устанавливать цены на товары, однако в п.4 статьи уточняется, что «в случае, если федеральными законами предусмотрено государственное регулирование цен на отдельные виды то-



варов, торговых надбавок (наценок) к ценам на них, цены на такие товары, торговые надбавки (наценки) к ценам на них устанавливаются в соответствии с указанными федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами данных органов государственной власти и (или) нормативными правовыми актами органов местного самоуправления» [6].

Рассмотрев основные акты нормативно-правового регулирования торговой деятельности, перейдем к раскрытию особенностей бухгалтерского учёта активов и обязательств в предприятиях торговли, закреплённых в нормативных документах по бухгалтерскому учёту (табл. 1).

Таблица 1

**Перечень элементов, актуальных при формировании  
учётной политики торгового предприятия**

| <b>Элемент<br/>учётной<br/>политики<br/>(нормативный<br/>документ)</b>                                  | <b>Альтернативы,<br/>применимые<br/>для торгового<br/>предприятия</b>                  | <b>Практический<br/>комментарий</b>  |
|---|--|--|
| Периодичность проведения плановой инвентаризации имущества и обязательств (п. 3 ст. 11 Закона № 402-ФЗ) | 1. Ежемесячно;<br>2. Ежеквартально;<br>3. Ежедневно для отдельных групп товаров;       | Торговой организации целесообразно устанавливать высокую частоту проведения инвентаризации, для обеспечения сохранности ТМЦ.   |
| Порядок учёта ТЗР (п.6 и 13 ПБУ 5/01)   | 1. Включаются в стоимость приобретения;<br>2. Включаются в состав расходов на продажу; | Вариант учёта транспортно-заготовительных расходов влияет на формирование стоимости товаров, поэтому требует закрепления в учётной политике.   |
| Способ оценки материальных ценностей при выбытии (п.16 ПБУ 5/01)  | 1. По себестоимости каждой единицы;<br>2. По средней себестоимости<br>3. ФИФО;         | Торговая организация выбирает способ оценки для каждой группы товаров, исходя из специфики их использования.   |
| Включение издержек в состав расходов на продажу (п. 13 ПБУ 5/01)  | 1. Оптовый;<br>2. Розничный;   | Товары, приобретенные оптовой организацией для продажи, оцениваются по стоимости их приобретения. Организации, осуществляющие розничную торговлю, могут производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок). |

| Элемент учетной политики (нормативный документ) | Альтернативы, применимые для торгового предприятия | Практический комментарий  |
|---|--|---|
| Признание доходов (п.4 ПБУ 9/99)                | 1. От обычных видов деятельности<br>2. Прочие      | Торговая организация должна закрепить в учётной политике, какие из доходов будут являться поступлениями от обычных видов деятельности, для возможности последующего анализа, распределения, оптимизации налоговой базы. |
| Признание расходов (п.4 ПБУ 10/99)              | 1. От обычных видов деятельности<br>2. Прочие      | Расходы от обычных видов деятельности группируются по статьям затрат, для нужд управленческого учёта, формирования себестоимости, финансового результата.   |

Среди ПБУ, регулирующих бухгалтерский учёт, нет определенного положения, относящегося непосредственно к учёту в торговой деятельности. Примером может стать строительная отрасль, особенности учёта в которой содержатся в ПБУ 2/2008 «Учёт договоров строительного подряда». Поэтому в отношении формирования учётной политики для торговой организации, бухгалтеру необходимо использовать нормы существующих положений актуальные для торгового предприятия.

Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя до наступления очередного налогового периода.

Глава 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ [4], регламентирует ключевые аспекты порядка формирования и уплаты НДС. В табл. 2 рассмотрены основные ставки, действующие для торговых организаций.

**Ставки, применимые для торговых организаций**

| <b>Ставка<br/>пункт, статья<br/>НК РФ</b> | <b>Условия<br/>применения</b>  |
|---|--|
| НДС 18%<br>п. 3 ст. 164                   | Налоговая ставка НДС 18% применяется по умолчанию, если организация реализует продукцию, которая не входит в перечень облагаемых по ставке 10% или в перечень со ставкой 0%.   |
| НДС 10%<br>п. 2 ст. 164                   | Налоговая ставка НДС 10% установлена при реализации: продовольственных товаров (по списку); товаров для детей (по списку); периодических печатных изданий; книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой; медицинских товаров.   |
| НДС 0%<br>п. 1 ст. 164                    | Налоговая ставка НДС 0% установлена при экспорте и реализации товаров (работ, услуг: по международной перевозке товаров, в области космической деятельности, драгоценных металлов, построенных судов, а также ряда транспортных услуг (по списку). |

Таким образом, операции торговой организации могут облагаться по различным ставкам, в зависимости от особенностей сделок.

Пункт 3 ст. 149 НК РФ предусматривает ряд льгот по НДС для торговых организаций, когда операции освобождаются от налогообложения:

- реализация изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства;

- реализация медицинских товаров по перечню, утвержденному Правительством России;

- реализацию товаров в магазинах беспопышной торговли;

Список льгот, согласно законодательству гораздо шире, однако не все льготы распространяются на посреднические операции, не предполагающие собственного производства товаров (ст. 149 НК РФ).

Торговая организация, согласно ст.153 НК РФ, в случае применения различных налоговых ставок по НДС должна вести отдельный учёт данных операций. Раздельный учёт должен обеспечивать верное формирование суммы НДС, которую можно заявить к вычету. Зафиксированы правила раздельного учета в статье 170 «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)» НК РФ. В табл. 3 рассмотрены особенности налогового учёта по НДС в торговых организациях.

**Элементы учётной политики торговых организаций  
по налогу на добавленную стоимость**

| <b>Элемент<br/>учётной политики</b>  | <b>Альтернативы,<br/>применимые<br/>для торгового<br/>предприятия</b> | <b>Пояснения<br/>к применению</b>  |
|--|---|--|
| Определение момента возникновения налоговых обязательств по НДС (п. 1 ст. 167 НК РФ)   | 1. По оплате  | Датой возникновения налоговых обязательств по НДС будет являться день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг)  |
|  | 2. По отгрузке  | Датой возникновения налоговых обязательств по НДС будет являться день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг)  |
| Распределение «входящего» НДС между операциями, облагаемыми налогом и освобожденными от налогообложения (п. 4 ст. 149 НК РФ) | 1. Раздельный учет операций   | Если наряду с облагаемыми НДС операциями, осуществляется деятельность, по которой предусмотрено льготное налогообложение   |
|  | 2. Общий учёт операций  | Налогоплательщик имеет право не применять раздельный учет в тех налоговых периодах, в которых доля совокупных расходов на производство товаров, не подлежащих налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на продажу |

Указанные в табл. 3 элементы должны быть отражены в учётной политике, для того чтобы налоговые органы, при проверке сумм начисленного налога смогли получить информацию о порядке расчётов, во избежание начислений свыше уплаченных организацией сумм.

При формировании учётной политики в части налога на прибыль актуальна статья 320 НК РФ «Порядок определения расходов по торговым операциям», которая устанавливает и раскрывает особенности формирования расходов на реализацию для розничных, оптовых и мелкооптовых организаций.

К прямым расходам относится стоимость покупных товаров, реализованных в данном периоде, расходы на доставку покупных товаров до склада, при условии, что они не включены в цену приобретения товара по условиям договора.

К косвенным расходам будут относиться другие расходы, которые уменьшают выручку от реализации товаров в момент их возникновения, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от факта их оплаты (ст. 272 НК РФ).

Прямые расходы на доставку распределяются между реализованными товарами и товарами на складах, соответственно доход уменьшают лишь те расходы, что отнесены на реализованную продукцию.

Торговые организации Пермского края облагаются налогом на прибыль по ставке 15,5 %, которая складывается из 2%, перечисляемых в федеральный бюджет, и 13,5% в местный бюджет (Закон Пермской области от 30.08.2001г. № 1685-296 «О налогообложении в Пермском крае», ред. от 11.12.2012) [3].

Далее, в табл. 4, рассмотрены особенности формирования учётной политики в целях налогообложения для торговых организаций в части налога на прибыль, а именно положения, из которых бухгалтер должен выбрать альтернативу, наиболее подходящую для организации из представленных в налоговом законодательстве.

Таблица 4

**Особенности формирования учётной политики  
в целях налогообложения по налогу на прибыль**

| Элемент учётной политики (нормативный акт)                            | Возможный вариант в торговле   | Характеристика  |
|---|--|---|
| Метод амортизации основных средств (ст. 259 НК РФ)                    | «линейный»   | Организация применяет выбранный метод ко всему амортизируемому имуществу. Исключение составляют объекты принадлежащие в 8 и 10 группам основных средств и амортизируются только линейным способом |
|   | «нелинейный»   |   |
| Метод списания покупных товаров при их реализации (п.3 ст. 268 НК РФ) | - по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);<br>-по средней стоимости;<br>-по стоимости единицы товара. | При реализации покупных товаров, доходы можно уменьшить на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения |

| Элемент учётной политики (нормативный акт)  | Возможный вариант в торговле  | Характеристика  |
|---|---|---|
| Порядок начисления авансовых платежей по налогу на прибыль (п. 2, 3 ст. 286 НК РФ); | -«ежемесячно», исходя из прибыли прошлого квартала                              | «По итогам каждого отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода» |
|   | -«ежеквартально»  | В случае если за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превысили 10 млн руб.   |
| Метод признания доходов и расходов (ст. 272,273 НК РФ);                             | «метод начисления»  | Признаются в том периоде, когда они имели место, а не когда фактически поступили денежные средства  |
|   | «кассовый метод»  | День поступления или выбытия средств с расчётного счёта или из кассы организации  |
| Порядок определения расходов на реализацию (ст. 318 НК РФ);                         | - «прямые»  | Списывают по мере реализации продукции, в стоимости которой они учтены  |
|   | -«косвенные»  | Списываются сразу на счёт 90.   |
| Порядок налогового учета затрат (п. 4 ст. 252 НК РФ);                               | - затраты, которые могут быть отнесены одновременно к нескольким видам расходов | Необходимо зафиксировать определение, к какой группе расходов относятся указанные затраты   |
| Источники данных для ведения налогового учета (ст. 230 НК РФ);                      | – налоговый учет на основе бухгалтерских регистров                              | Самостоятельные формы требуют закрепления в учётной политике  |
|   | - налоговый учет в самостоятельно разработанных регистрах                       |   |

Для правильного руководства за деятельностью торгового предприятия необходимо располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной экономической информацией. Инструментом для организации учёта, способного удовлетворить интересы внешних и внутренних пользователей в информации о деятельности предприятия, служит учётная политика в целях бухгалтерского учёта и налогообложения [1].

Целью формирования учётной политики для бухгалтерского учёта служит обеспечение получения достоверной учётной информации об имуществе и финансовом состоянии предприятия, результатов его деятельности для собственных и сторонних пользователей в соответствии с законом и потребностями в информации [2]. Для достижения цели учётная политика должна решать ряд следующих задач:

- правильность документального оформления товарных операций, своевременное и правильное отражение их в учете;
- контроль движения товарных запасов, выявление неходовых, залежалых и недоброкачественных товаров;
- контроль наличия и движения материальных ценностей и денежных средств.
- утверждение методики учёта товаров и материально-производственных запасов.

Для того чтобы грамотно разработать учётную политику торговой организации необходимо чётко представлять ее, структуру а также особенности каждого элемента. Поэтому при разработке приказа об учётной политике, принято разделять три главных её аспекта, раскрытых в табл. 5: технический, организационный и методологический.

Таблица 5

**Структура учётной политики для целей бухгалтерского учёта торговых организаций**

| <b>Аспект учётной политики</b> | <b>Определение</b>  | <b>Цель</b>  | <b>Задачи</b>  |
|--------------------------------|---|--|--|
| 1. Организационный             | Способы организации ведения бухгалтерского учета, выражающиеся в порядке ведения бухгалтерского учета | Построение рациональной организации бухгалтерского учета, основанной на локальном документе - учетная политика организации | Разработка оптимального графика документооборота и его движение по бухгалтерско-финансовой службе; подготовка пакетов документов по учетной политике, носящих организационно-распорядительный характер |

| Аспект учетной политики | Определение  | Цель  | Задачи   |
|-------------------------|--|---|--|
| 2. Технический          | Форма реализации аспектов учетной политики   | Раскрытие учетной политики в разрезе всех ее аспектов         | Разработка рабочих планов счетов; разработка форм первичных документов; разработка и утверждение графика документооборота; разработка и утверждение структуры учетных регистров; утверждение графика инвентаризации имущества и обязательств; разработка форм отчетности |
| 3. Методический         | Совокупность возможных способов ведения учета, наиболее отвечающих специфике организации и интересам пользователей | Рациональность в способах ведения учета торгового предприятия | Определение объектов учета, подлежащего отражению в учетной политике; выбор из имеющихся способов более рационального для организации; определение влияния выбранного способа на бухгалтерскую финансовую отчетность организации.  |

Представим отдельные особенности учёта отражения торговых операций в учетной политике в табл. 6.



Таблица 6

**Особенности отражения торговых операций в учётной политике**

| <b>Объект учёта</b>                                    | <b>Возможный вариант в торговле</b>  | <b>Пояснения</b>  |
|--|--|---|
| 1. Учет товаров, переданных на переработку (доработку) | - с использованием счета учета материалов (10)<br>- с использованием субсчета, открытого к счету учету товаров (субсчет 41-5 "Товары, переданные в переработку") | - в ситуации, когда происходят передача и получение одного и того же товара, но с измененными свойствами и качественными показателями |
|  | - последовательное отражение реализации и получения товаров  | - в ситуации, когда происходит передача одного товара, а получение совсем другого)  |
| 2. Неотфактурованные поставки товаров                  | - на отдельном субсчете учета товаров (41-6 «Неотфактурованные поставки»)  | -впоследствии "переводят" их по мере поступления документов на обычный субсчет учета товаров;   |
|  | - на обычных субсчетах (41.1 «Товары на складах»)  | - при поступлении первичных сопроводительных документов производят сторнировочные проводки  |
|  | - показывают в учете проводки на разницу между учетной ценой и ценой, которая указана в документах поставщика с помощью счёта 42 «Торговая наценка».             | - в учете производится своего рода "доценка" ("уценка") стоимости товаров и задолженности поставщика.                                 |
| 3. Порядок уценки товаров                              | - резерв под снижение стоимости материальных ценностей   | - для уценки товаров, учитываемых в покупных ценах и используемых в оптовой торговле  |
|  | - счет 42 "Торговая наценка"   | для уценки товаров, учитываемых в продажных ценах и используемых в розничной торговле   |
| 4. Варианты учета транспортных расходов                | - доставка приобретаемого для перепродажи товара   | - включение ТЗР в стоимость товаров (материальных ценностей);<br>- включение ТЗР в состав расходов на продажу.                        |
|  | - доставка реализуемого товара покупателям   | - включаются в состав расходов на продажу   |
| 5. Учёт тары   | -на субсчете "Тара под товаром и порожняя" счета 41"Товары"  | -для организаций, кроме торговых и общественного питания, действует правило учитывать тару на счетах учёта материалов.                |

Закрепив методики учёта различных операций в учётной политике, организация тем самым снижает риск возникновения ошибок.

### ***Список литературы***

1. Булаев С.В. Учетная политика в торговых организациях // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2013. № 21. С.32.
2. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. Бухгалтерский учет. М.: «Академия», 2012. 132 с.
3. Закон Пермской области от 30.08.2001г. № 1685-296 «О налогообложении в Пермском крае», ред. от 11.12.2012.
4. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) (в ред. от 29.12.2014). Федеральный закон от 31.07.98 №146-ФЗ. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». URL:<http://www.consultant.ru/>.
5. Приказ Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации, и инструкции по его применению» №94н от 31.10.2000 (ред. 08.11.2010). Информационно-правовой портал Гарант. URL: <http://www.garant.ru/>.
6. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 №381-ФЗ (ред. 31.12.2014). Официальный сайт компании «Консультант Плюс». URL:<http://www.consultant.ru/>.

*О.А. Косатурова*  
*5 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель К.В. Разуваева**  
*ст. преподаватель кафедры учета, аудита*  
*и экономического анализа,*  
*Пермский государственный национальный*  
*исследовательский университет,*  
*Пермь*

## **ФОРМИРОВАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ЭНЕРГОСБЫТОВЫХ КОМПАНИЯХ**

Возникновение и рост дебиторской задолженности за отпущенные энергоресурсы является одной из самых актуальных проблем в энергосистемах России на современном этапе. Размер, качество, структура, тенденции изменения дебиторской и кредиторской задолженностей оказывают существенное влияние на финансовое состояние организации.

Анализу дебиторской и кредиторской задолженностям, своевременности расчетов с дебиторами и кредиторами необходимо уделять должное внимание, так как это напрямую влияет на состояние платежеспособности предприятия.

В настоящее время существует огромное количество определенных дебиторской и кредиторской задолженностей, каждое из которых по-своему раскрывает присущие им особенности.

Статьей 5 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014)[12] установлен, объект бухгалтерского учета обязательства, к которым и относится дебиторская и кредиторская задолженности организации.

Согласно п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ [3] обязательства понимаются следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденному приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) [10], дебиторская/кредиторская

задолженность признается, когда активы переданы, но не оплачены. Величина поступления дебиторской/кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и покупателем с учетом скидок (накидок), предоставляемых по договору.

Варианты определений дебиторской и кредиторской задолженностей нескольких авторов представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Варианты определений дебиторской и кредиторской задолженностей**

| Автор                           | Определение и признаки   |
|---------------------------------|--|
| Попова О. В.<br>[11, с.21]      | Дебиторская и кредиторская задолженности представляют собой права и обязанности предприятия соответственно, то есть право истребовать или обязанность погасить долг.   |
| Бланк И. А.<br>[1, с.195]       | Данная задолженность имеет двоякую природу. С одной стороны, «нормальный» рост дебиторской задолженности свидетельствует об увеличении потенциальных доходов и повышении ликвидности. С другой стороны, не всякий размер дебиторской задолженности приемлем для предприятия, т.к. рост неоправданной дебиторской задолженности может привести тоже к потере ликвидности.   |
| Крейнина М.Н.<br>[9, с.56]      | Дебиторская задолженность - один из элементов (как правило, количественно значительный) оборотных активов предприятия  |
| Ковалев В. В.<br>[5, с.323-328] | Весьма динамичный элемент оборотных средств, существенно зависящий от принятой в компании политики в отношении покупателей. Поскольку дебиторская задолженность представляет собой иммобилизацию собственных оборотных средств, т.е. в принципе она невыгодна предприятию. С очевидностью напрашивается вывод о ее максимально возможном сокращении. Теоретически дебиторская задолженность может быть сведена до минимума, тем не менее, этого не происходит по многим причинам |
| Кондраков Н.П.<br>[8, с.89-92]  | Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет суммы и др.)  |

|   |   |
|---|---|
| Ивашкевич В.Б.,<br>Семенова И.М.<br>[4, с.29]   | Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или иными словами, отвлечения средств из оборота организаций и использования их другими организациями или физическими лицами   |
| Колпакова Г.М.<br>[7, с.12]                     | Дебиторская задолженность - элемент оборотного капитала. сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц  |
| Колб Р.В.,<br>Родригес Р. Дж.<br>[6, с.123-125] | Дебиторская задолженность - средства, которые причитаются компании в результате осуществления, продаж, но которым еще не произведены платежи  |
| Ковалев В. В.<br>[5, с.323-328]                 | Кредиторская задолженность - задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда |
| Бригхем Ю.,<br>Гапенски Л.<br>[2, 523-536]      | Кредиторская задолженность - наиболее весомая часть краткосрочной задолженности, составляющая примерно 40% краткосрочных обязательств среднего небанковского предприятия. Эта доля может быть выше у более мелких фирм, которые не всегда имеют возможность использовать другие источники финансирования, доступные крупным фирмам  |
| Крейнина М. Н.<br>[9, с.56]                     | Кредиторская задолженность - один из заемных источников покрытия оборотных активов (значительный по сумме)  |
| Колб Р. В.,<br>Родригес В. Дж.<br>[6,с.130-132] | возникает в результате предоставления торгового (коммерческого) кредита, т.е. тогда, когда компания получает товар или услугу без ее немедленной оплаты наличными   |

Огромная роль энергетики в развитии экономики определяется тем, что любой производственный процесс во всех отраслях промышленности, в сельском хозяйстве, на транспорте, все виды обслуживания населения страны связаны с всё возрастающими масштабами ис-

пользования энергии. Специфика энергетики такова, что, являясь одним из немногих монополистов на рынке, она испытывает трудности, связанные с риском неоплаты за поставленную потребителям продукцию.

Одной из самых актуальных проблем российской энергетики является наличие дебиторской задолженности за отпущенные энерго-ресурсы. Безвозмездное временное отвлечение денежных средств на длительный срок отрицательно сказывается на финансово-хозяйственной деятельности предприятия, что становится невыгодным в периоды инфляции, когда особенно необходима иммобилизация собственных оборотных активов. Причины такого явления носят как объективный (по отношению к предприятию), так и субъективный характер.

Для энергосистем в расчетах с потребителями характерны следующие особенности:

- большое количество фирм - потребителей электроэнергии;
- наличие огромного количества бытовых потребителей электроэнергии;
- необходимость осуществлять расчеты не на основе документов о передаче товарно-материальных ценностей, а на основе показаний приборов учета электроэнергии;
- наличие автоматизированного учета потребления электроэнергии в промышленном секторе, причем в различных регионах — в различной степени (от полного отсутствия до почти полного охвата).

Отношения предприятия с потребителем его продукции (работ, услуг) – покупателями и заказчиками строятся на основе заключаемых с ними договоров на энергоснабжение.

Согласно статье 539 Гражданского кодекса РФ по договору энергоснабжения энергоснабжающая организация обязуется подавать абоненту (потребителю) через присоединенную сеть энергию, а абонент обязуется оплачивать принятую энергию. А также соблюдать предусмотренный договором режим ее потребления, обеспечивать безопасность эксплуатации находящихся в его ведении энергетических сетей и исправность используемых им приборов и оборудования, связанных с потреблением энергии.

Оплата энергии производится за фактически принятое абонентом количество энергии в соответствии с данными прибора учета электроэнергии, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

Согласно статье 3 Федерального закона от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике» (в ред. от 03.11.2015) [13], гарантирующий поставщик электрической энергии – коммерческая организация, обя-

заявитель заключить договор купли-продажи электрической энергии с любым обратившимся к нему потребителем либо с лицом, действующим от имени и в интересах потребителя и желающим приобрести электрическую энергию.

В табл. 1 представлена классификация потребителей электроэнергии, применяемая для анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженностей энергосбытовых компаний.

Таблица 1

**Классификация потребителей электрической энергии**

| <b>Группа</b>   | <b>Описание</b>  |
|---|--|
| Крупнейшие (ключевые) потребители                         | Клиенты, присоединенная мощность которых более 670 кВт   |
| Население   | Городские и сельские бытовые потребители, управляющие компании, товарищества собственников жилья   |
| Межрегиональные распределительные сетевые компании (МРСК) | Распределительная сетевая компания, с которой заключен договор на оказания услуг передачи энергии и покупки электроэнергии в целях компенсации потерь в сетях                              |
| Мелкомоторные потребители                                 | Клиенты, присоединенная мощность которых менее 670 кВт   |
| Поставщики ресурсов для ЖКХ                               | Предприятия, предоставляющие жилищно-коммунальные услуги населению   |
| Бюджетозависимые потребители                              | Клиенты, финансируемые из бюджетов всех уровней  |
| Территориальные сетевые организации (ТСО)                 | Организации, оказывающие услуги по передачи электрической энергии с использованием объектов электросетевого хозяйства, не относящихся к единой национальной электрической сети и сети МРСК |

Дебиторская и кредиторская задолженности имеют различные классификации по разным признакам:

- по срокам возникновения;
- по срокам наступления платежа;
- по источникам образования;

- по элементам;
- по составу субъектов задолженности;
- по характеру образования;
- по степени обеспеченности;
- по обеспеченности гарантиями;
- по возможности взыскания;
- по способу погашения задолженности и т.д.

Анализ деби торской и кредиторской за должностей является важной частью финансового анализа на предприятии и позволяет выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамику, а также о ценить количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности энергосбытовых компаний заключается в выявлении суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, причины и время образования дебиторской задолженности с последующей разработкой мероприятий по совершенствованию настоящей или формированию новой политики кредитования покупателей, направленной на увеличение прибыли организации, ускорение расчетов и снижение риска неплатежей.

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат бухгалтерская отчетность и пояснения к ней, оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 63, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение расчетов.

Для проведения данного анализа выполняются следующие этапы:

- определение общего объема кредиторской и дебиторской задолженности в динамике за несколько периодов;
  - выявление структуры кредиторской и дебиторской задолженности по вышеперечисленным признакам классификации задолженностей;
  - рассмотрение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
  - расчет абсолютных, относительных и коэффициентных показателей анализа задолженностей;



- выявление проблем в состоянии дебиторской и кредиторской задолженностей;
- изучение мероприятий, проводимых организацией в управлении задолженностями;
- предложение рекомендаций по снижению объема дебиторской и кредиторской задолженностей.

Особенностями формирования дебиторской и кредиторской задолженностей в энергосбытовых предприятиях являются:

- наличие трудностей расчетов в связи с большим количеством потребителей электроэнергии (дебиторов);
- наличие дебиторской задолженности за отпущенные энергоресурсы (удельный вес дебиторской задолженности в активах предприятия);
- присутствие трудностей, связанных с риском неоплаты за поставленную потребителям продукцию;
- необходимость осуществлять расчеты не на основе документов о передаче товарно-материальных ценностей, а на основе показаний приборов учета электроэнергии;
- оплата энергии производится за фактически принятое абонентом количество энергии в соответствии с данными прибора учета электроэнергии (отсутствие авансовых платежей);
- обязанность заключить договор купли-продажи электрической энергии с любым обратившимся потребителем (невозможность отказа ненадежному клиенту).

### ***Список литературы***

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс. К.: Эльга, Ника – Центр, 2010. 656с.
2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. М.: Экономическая школа, 2013. 1116с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс.
4. Ивашкевич В. Б., Семенова И. М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2012. 192с.
5. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ТК Велби, 2013. 424с.
6. Колб Р.В. Финансовый менеджмент. М.: Финпресс, 2001. 496с.
7. Колпакова Г.М. Как управлять дебиторской задолженностью? М.: Современная экономика и право, 2012. 72с.

8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. -3-е изд. М.: Проспект, 2015. 496с.

9. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М: Инфра-М, 2012. 256с.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденному приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс.

11. Попова О.В. Учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2013. №7. С.21.

12. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ. - правовой системы КонсультантПлюс.

13. Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике» (в ред. от 03.11.2015). [Электронный ресурс]. Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс.

*А.А. Костромина*  
*1 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**  
*доцент кафедры бухгалтерского учета*  
*и аудита, к.с.н.*

*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург*

## **БАЛАНС БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Статья посвящена изучению правил формирования бухгалтерского баланса. В статье рассмотрены порядок составления, представления и утверждения баланса, раскрыт состав разделов баланса.

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность информации о состоянии денежных и материальных средств предприятия. Он составляется за каждый квартал и в конце года. Бухгалтерский баланс является основным источником анализа финансового состояния организации и включает в себя показатели в денежном измерении.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актива и пассива. Первая часть включает в себя информацию об имуществе организации с группировкой по составу и источникам его формирования. Пассивы содержат информацию о собственном капитале и обязательствах организации [2, с. 254].

Существуют различные виды Бухгалтерского баланса: начальный; вступительный; периодический и годовой; передаточный; ликвидационный; сводный.

Начальный баланс это:

– учредительный баланс, который составляется после регистрации организации. Бухгалтерский учет ведется с помощью балансового счета, в котором в активы вносятся кредиты, а в пассивы — дебет, что обеспечивает принцип двойной проводки по бухгалтерским книгам.

– данные заключительного баланса за прошлый год, перенесенные в таблицу баланса за текущий год в графе на начало года.

Вступительный баланс отражает образование УК при создании организации. Вступительный баланс может использоваться как для организаций, образованных на условиях правопреемственности ранее действующих хозяйствующих субъектов, так и для организаций, приобретенных на аукционе.

Периодический и годовой баланс показывает деятельность организации за один месяц или квартал. Периодический баланс может быть исправлен в конце года.

Передаточный баланс составляется при переходе государственного унитарного предприятия в акционерное общество.

Ликвидационный баланс формируется при ликвидации организации, а также по окончании договора товарищества. Отличием данного баланса является то, что в нем учитывается оценка статей по ликвидационной стоимости, а не по балансовой. В ликвидационном балансе отсутствуют статьи «на будущий период». Стоимость чистых активов, сумма активов в балансовой оценке, рыночная стоимость предприятия – это те данные, которые можно получить из анализа ликвидационного баланса.

Одна из функций сводного баланса - объединение отчетности филиалов одного предприятия или его дочерних фирм.

Балансы подразделяют по таким признакам как период формирования и полнота сведений. Степень объективности баланса зависит от уровня обобщения отображенных в нем данных. Эта связь обратно пропорциональная - чем выше уровень обобщения данных, тем менее объективен баланс. Статьи баланса характеризуют отдельные виды средств или источников их образования [4, с. 221].

Структурно бухгалтерский баланс состоит из 5-ти разделов: 2 раздела в активе (Внеоборотные и оборотные активы) и 3 раздела в пассиве (Капитал и резервы, Долгосрочные и краткосрочные обязательства). В разделах представлены группы статей<sup>1</sup>. Важным свойством Бухгалтерского баланса является равенство общего итога актива и пассива. Рассмотрим более подробно разделы баланса.

Внеоборотные активы включают в себя:

– нематериальные активы: права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, торговые знаки, знаки обслуживания, организационные расходы;

– основные средства: земельные участки и объекты природопользования, здания, машины, оборудование, незавершенное строительство;

– доходные вложения в материальные ценности содержат информацию об имуществе для передачи в лизинг, предоставляемом по договору проката;

– финансовые вложения включают в себя данные об инвестициях в дочерние общества, в зависимые общества; займы, предоставлен-

---

<sup>1</sup> Статья баланса – это самая мелкая неделимая часть баланса.

ные организации на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения.

Оборотные активы (второй раздел Баланса) включают себя сведения о стоимости запасов: сырья, материалов и аналогичных ценностей; величине затрат в незавершенном производстве; готовой продукции, отгруженных товаров и товаров для перепродажи; расходах будущих периодов. Здесь отражается информация об НДС по приобретенным ценностям, дебиторской задолженности, финансовых вложениях (за исключением денежных эквивалентов), денежных средствах и денежных эквивалентах, прочих оборотных активах.

Раздел баланса «Капитал и резервы» включает в себя сведения об уставном, добавочном и резервном капиталах, собственных акциях, выкупленных у акционеров, переоценке внеоборотных активов, величине нераспределенной прибыли.

Долгосрочные обязательства включают в себя информацию о заемных средствах, отложенных налоговых обязательствах, оценочных и прочих обязательствах.

Последний раздел Бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» включает в себя:

- займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- величину кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками дочерними и зависимыми обществами; перед персоналом организации, перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, перед участниками по выплате доходов, полученным авансам;
- величину доходов будущих периодов;
- оценочные и прочие обязательства.

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете»<sup>1</sup> Бухгалтерский баланс входит в состав бухгалтерской отчетности. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, то организация составляет Бухгалтерский баланс вместе с другими документами бухгалтерской отчетности в течение 30 дней после окончания квартала и 90 дней по окончании года. Годовой бухгалтерский баланс составляется организацией в соответствии с учредительными документами и предоставляется в ИФНС и территориальный орган государственной статистики по месту регистрации организации. Иным, внеш-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"

ним и внутренним пользователям, Бухгалтерский баланс представляется в соответствии с законодательством Российской Федерации [6, с.102].

Существует три подхода к определению Бухгалтерского баланса:

1. Баланс – это соотношение дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов; баланс, заданный системой счетов и двойной записью.

2. Баланс – это отчетная модель, формуляр, применяемый в бухгалтерии.

3. Баланс – это соответствие между средствами учреждения и источниками их создания.

На практике, с формальной точки зрения, бухгалтерский баланс – это отчетная форма, бланк баланса и то, что в этом бланке указано, составляет содержание баланса.

В теории существуют два подхода к пониманию сущности Бухгалтерского баланса. С одной стороны, баланс – это то, что организация имеет и что может быть выражено в денежном эквиваленте (экономико-правовой подход). То есть баланс является характеристикой имущественного состояния субъекта предпринимательства. В этом случае Бухгалтерский баланс существует независимо от того ведется или нет бухгалтерский учет, т.е. он носит объективный характер.

Даже если организация не ведет учет, все равно имеет свой баланс, определяющий её имущественное состояние на определенную дату. [5, с. 174]. Имущественное состояние субъекта имеет две стороны: первая определяет совокупность имеющихся у него средств - активов, вторая указывает источники их получения, которые могут быть как собственными, так и заемными. Обе стороны равны, т.к. любая ценность, полученная организацией, имеет свой источник поступления [3, с.442]. Отсюда характеристика имущественного состояния организации.

Другой подход анализирует баланс с точки зрения учета, согласно которой Бухгалтерский баланс – это некий момент счетного отражения имущественного состояния организации [1]. В этом случае баланс определяется в качестве одного из методов бухгалтерского учета, позволяющего получить информацию о финансовом состоянии организации путем соотношения дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов. Этот метод напрямую связан с Планом счетов и двойной записью.

Обращаясь к истории, можно заметить, что ее развитие осуществлялось в несколько этапов. На первом этапе, длившимся более 400 лет, слово «баланс» обозначало двойную запись по счетам. В этот пе-

риод баланс и бухгалтерский учет выступали в качестве контрольных и расчетных инструментов при совершении сделок купли-продажи. Со временем юридическое регламентирование учета привело к необходимости развития теории об отчетности. Было принято решение, что отчетность необходимо составлять ежегодно. Центральное место в отчетности стал занимать Бухгалтерский баланс, выступающий в качестве способа проверки записей по счетам в качестве инструмента для оценки работы организации.

Второй этап развития балансовой мысли берет свое начало в конце XIX в. и характеризуется как становление бухгалтерского учета в качестве самостоятельной науки. В этот период поднимаются вопросы о назначении и сущности баланса, активно ведутся дискуссии о целях составления баланса.

Сегодня под балансом понимают метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежном выражении на определенную дату отразить состояние средств организации и источников их формирования.

#### ***Список литературы***

1. Бухгалтерский баланс – основа бухгалтерской отчетности. Режим доступа:  
[http://www.nnre.ru/delovaja\\_literatura/buhgalterskaja\\_otchetnost\\_vo\\_zmozhnosti\\_modelirovanija\\_dlja\\_prinjatija\\_pravilnyh\\_upravlencheskih\\_reshenii/p3.php](http://www.nnre.ru/delovaja_literatura/buhgalterskaja_otchetnost_vo_zmozhnosti_modelirovanija_dlja_prinjatija_pravilnyh_upravlencheskih_reshenii/p3.php) [Электронный ресурс]. Дата доступа 12.03.2016
2. Иванова Н.В. «Бухгалтерский учет». Издательский центр «Академия», 2013. 336 с.
3. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет». Издательство «ИНФ», 2007. 592 с.
4. Матвеева В.С., Бухгалтерский (финансовый) учет. - Конспект лекций. - Екатеринбург: УрГЭУ, 2015. 236 с.
5. Нечухина Н. С. Бухгалтерский учет : учеб. пособие - Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2014. 273 с.
6. Нечухина Н. С. Теория бухгалтерского учета: учеб. - Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2014. 157 с.

*К.В. Куляшова*  
*1 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**  
*доцент кафедры бухгалтерского учета*  
*и аудита, к.с.н.*  
*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург*

## **УЧЁТ ВЫПУСКА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

В данной статье рассмотрен порядок учёта выпуска и реализации продукции. Авторы статьи останавливаются на особенностях учета готовой продукции и их стоимостной оценке. С точки зрения авторов, ведение бухгалтерского учета с помощью автоматизированных систем, позволяет хранить информацию о выпускаемой продукции с высокой степенью детализации.

В настоящее время хозяйствующим субъектам предоставляются большие возможности для реализации своих экономических интересов, выбора методов организации производства, сбыта продукции. При этом предприятия исходят из собственных ресурсных возможностей, принимая во внимание широкий спектр факторов, влияющих на эффективность использования производственного потенциала.

Успех предпринимательской деятельности зависит от умения правильно учитывать и анализировать экономические процессы и явления. Избежать потерь может лишь тот, кто в совершенстве владеет учётом и анализом [1, с.4].

Перед принятием решений на управленческом уровне требуется проведение экономического анализа, который позволит выявить скрытые возможности предприятия, а также недостатки в планировании производственных процессов. Необходимость проведения своевременного экономического анализа на основе таких показателей как объём реализации продукции, производственные мощности, наличие достаточного количества высококвалифицированных рабочих и др. связана с современными реалиями, существующими в экономике.

От объема реализованной продукции зависит финансовое состояние предприятия, т.к. сбыт продукции - основной источник дохода предприятия. Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими учёт выпуска готовой продукции являются: ПБУ, План счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению.



Под готовой продукцией подразумевается часть материально-производственных запасов предприятия, созданная работниками предприятия и предназначенная для продажи.[2, с.189] Выпущенная продукция должна соответствовать требованиям стандартов или иных документов. В бухгалтерском учете готовую продукцию можно учитывать по нескольким видам стоимости:

- *плановой себестоимости*, которая выступает как твёрдая учётная цена. Главным преимуществом этого способа оценки является обеспечение единства оценки в учёте и планировании;

- *фактической себестоимости*. Обычно этот способ оценки используется в производстве, где выпускаются транспортные средства и крупное уникальное оборудование;

- *сокращённой производственной себестоимости*, которая рассчитывается без учета общехозяйственных расходов;

- *по оптовым ценам* (при незначительных колебаниях уровня оптовых цен);

- *по свободным рыночным ценам*;

- *по свободным отпускным ценам и тарифам*, увеличенным на сумму НДС [4, с.152-153].

Основными задачами учёта выпуска и реализации продукции являются: осуществление контроля за выполнением плана производства, нормирование производственных расходов, минимизация издержек и др.

Эффективным инструментом, позволяющим нормировать расходы на выпуск продукции, является механизм спецификаций Документы, отражающие передачу готовой продукции на склад предприятия и её реализацию, заполняются в соответствии со ст. 9 «Первичные учётные документы» Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» [3].

Количественный учёт готовой продукции осуществляется по видам и местам хранения. С момента внедрения и активного использования программ, предназначенных для ведения бухгалтерского учета, организации все чаще применяют бескарточный метод учёта, ежедневно формируя оборотные ведомости движения и учёта продукции в разрезе мест хранения.

Благодаря использованию компьютерных технологий, организации ведут учет выпуска и реализации готовой продукции с глубоким уровнем детализации. Такие современные программные продукты, как «1С: Бухгалтерия 8» позволяют легко рассчитывать себестоимость выпускаемой продукции в зависимости от спецификации, что позволяет руководству организации из множества вариантов выбирать один, наиболее эффективный [5, с. 24]. Благодаря этому появляется возмож-

ность избегать ненужных расходов и увеличивать доходы от реализации. В конечном итоге это позитивно сказывается на величине получаемой прибыли.

Программа «1С: Бухгалтерия 8» содержит набор справочников и документов, позволяющих осуществлять учет сырья и материалов, из которых будет изготавливаться продукция, учет полуфабрикатов и готовой продукции. Ввод сведений о готовой продукции осуществляется в разрезе спецификаций номенклатуры. Для этих целей предусмотрен специальный регистр сведений «Спецификации номенклатуры» (рис.1)

| № | Номенклатура               | Количество | Единица |
|---|----------------------------|------------|---------|
| 1 | Выключатель автоматический | 1,000      | шт      |
| 2 | Монтажный комплект         | 1,000      | комп    |
| 3 | Реле электромеханическое   | 1,000      | шт      |
| 4 | Термоустойчивый элемент    | 1,000      | шт      |

Рис.1. Регистр сведений «Спецификации номенклатуры»

Передача готовой продукции на склад осуществляется с помощью документа «Отчет производства за смену» (рис.2). Цена, по которой учитывается готовая продукция, задается в настройках параметров учета. Благодаря этому, после выбора пользователем наименования продукции, автоматически заполняется реквизит «Цена».

Для анализа готовой продукции можно воспользоваться одним из стандартных отчетов «Оборотно-сальдовая ведомость по счету», «Анализ субконто», «Анализ счета» и т.д.

Благодаря тому, что программа «1С: Бухгалтерия 8» ориентирована на ведение бухгалтерского учета предприятий холдингового типа, в ней можно параллельно осуществлять учёт деятельности нескольких организаций как юридических лиц, так и физических. При этом используются общие справочники «Контрагенты», «Номенклатура» и др., что позволяет избегать необходимости ввода одних и тех же данных при ведении учета в каждой из организаций.

Отчет производства за смену ИНО0-000001 от 23.03.2016 16:39:06

Провести и закрыть | Записать | Провести | Печать | Еще ?

Номер: ИНО0-000001 от: 23.03.2016 16:39:06 Организация: ИНКОМ ПЛЮС ООО

Счет затрат: 20.01 Склад: Основной склад

Подразделение затрат: Производственный цех № 1

Продукция (1): Услуги | Возвратные отходы | Материалы

Добавить | Подбор | Еще ?

| N | Продукция       | Коль.  | Цена пл... | Сумма   | Счет уч... | Номенклатурная группа | Спецификация     |
|---|-----------------|--------|------------|---------|------------|-----------------------|------------------|
| 1 | Агрегат "ЭЦ-11" | 58.000 | 2.500.00   | 145.000 | 43         | Агрегаты              | Сборка агрега... |

Рис.2. Документ «Отчет производства за смену»

Реализация готовой продукции конечному потребителю, осуществляется на основании договора или счета. В договоре прописываются условия поставки и оплаты реализованной продукции, стоимость сделки и др. При отгрузке продукции покупателю организация обязана предъявить Товарную накладную и Счет-фактуру на реализацию, если в стоимость включена сумма НДС. Если покупателем внесена предоплата, что поставщик должен так же предъявить Счет-фактуру на аванс и с суммы полученного аванса заплатить налог в бюджет, который в будущем ему будет возмещен.

В программе «1С: Бухгалтерия 8» предусмотрен ввод таких документов как «Товарная накладная», «Счет-фактура выданный на аванс» (рис.3), «Счет-фактура выданный на реализацию», «Единый передаточный документ» и др.

Счет-фактура выданный на аванс 1 от 14.01.2016

Провести и закрыть | Записать | Провести | Счет-фактура | Еще ?

Счет-фактура №: ИНО0-0000001 от: 14.01.2016 23:59:59 Организация: ИНКОМ ПЛЮС ООО

Контрагент: Тервис ООО Вид счета-фактуры: На аванс

Документ-основание: Поступление на расчетный счет ИНО | Платежный документ №: 1 от: 09.01.2016

Договор: Договор № 1 от 09.01.2016

Расшифровка суммы по ставкам НДС

Добавить | Заполнить | Еще ?

| N      | Номенклатура    | Содержание услуги, доп. сведения | Сумма           | % НДС        | НДС       |
|--------|-----------------|----------------------------------|-----------------|--------------|-----------|
| 1      | Агрегат "ЭЦ-11" |                                  | 118 000...      | 18/118       | 18 000... |
| Итого: |                 |                                  | 118 000.00 руб. | НДС (в т.ч.) | 18 000.00 |

Код вида операции: 02 | Авансы полученные

Рис. 3. Документ «Счет-фактура выданный на аванс»

Законодательство не исключает случаи, когда готовая продукция может быть передана другой организации по договору дарения или на безвозмездной основе. Для этого должны соблюдаться соответствующие условия.

Бухгалтерский учёт хозяйственных операций осуществляется более эффективно, если периодически осуществляется контроль за правильностью ведения учета со стороны независимых экспертов. В настоящее время, наиболее перспективным и эффективным видом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов является независимый контроль или аудит. Аудит осуществляется всех разделов бухгалтерского учета, в том числе и выпуска готовой продукции и ее реализации.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учёт выпуска и реализации продукции – неотъемлемая часть организации бухгалтерского учёта организации. Правильно организованный бухгалтерский учёт позволяет руководству организации своевременно принимать эффективные решения по управлению предприятием на основе анализа данных, хранящихся в учетных регистрах.

#### ***Список источников***

1. Когденко В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Когденко. – М.: Юнити-Дана. 2012. 392 с.
2. Крюков А. В. Бухгалтерский учет с нуля / А. В. Крюков. – М.: Бухучет для начинающих. 2010. 368с.
3. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июля 1995 г.
4. Саталкина Н.И., Пахомова С.А., Терехова Г.И. / Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / Саталкина Н.И., Пахомова С.А., Терехова Г.И. – Тамбов, 2008. 300 с.
5. Шитова Т.Ф. Использование передовых информационных технологий в бухгалтерском учете. // Международный бухгалтерский учет, № 22 (220). 2012. С.21 – 26.

*И.В. Мухлынина*  
*2 курс, магистратура*  
**Научный руководитель Н.С. Нечехина**  
*зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита,*  
*д.э.н., профессор*  
*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург*

## **ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ РСБУ И МСФО**

В связи с реформой бухгалтерского учета и применением международных стандартов финансовой отчетности возросла роль учета в организации, она стала одним из важных элементов управления бизнесом. Учетная политика принятая в организации, оказывает сильное влияние на показатели финансовой отчетности, является фактором, который определяет финансовое благополучие и успешность экономической деятельности организации.

Вопросами влияния выбора учетных методов на показатели финансовой отчетности организации занимались Д. Блейк, В. Зомбарт, Р. Обер, О. Шмаленбах, Б.Нидлз, Э.С. Хендриксен, М.Р. Мэтьюс и др.

Проблемы учетной политики затронуты в работах отечественных авторов А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Д.В. Маслова, Н.П. Кондраков, М.Ю. Медведев, С.А. Рассказова- Николаева, Я.В. Соколов, В.Ф. Палий, А.Я. Фридланд, Л.П. Хабарова, Л.С. Ханомиров, Л.З Шнейдман, Т.А. Шнайдерман и др.

Оценивая научный вклад названных ученых, необходимо отметить, что еще недостаточно освещенными остаются вопросы теории, методологии и организации формирования учетной политики экономических субъектов.

Методологические основы формирования информации об учетной политике организации в бухгалтерском учете определены в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), Федеральном законе «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, в международных стандартах финансовой отчетности (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Анализируя данные нормативные документы, в табл.1 можно увидеть различия к определению понятия «учетная политика».

Таблица 1

**Определение понятия «учетная политика»<sup>1</sup>**

| <b>Нормативный документ</b>   | <b>Определение понятия</b>  |
|---|---|
| Федеральный закон от 06.12.2011г.№ 402-ФЗ   | Учетная политика – это совокупность способов ведения организацией бухгалтерского учета  |
| ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»   | Учетной политика организации понимается как принятые ей способы ведения бухгалтерского учета, а именно первичное наблюдение, стоимостное измерение, группировка и обобщение фактов хозяйственной деятельности организации |
| Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н | Нет понятия «учетная политика». Содержит только перечень положений, утверждаемый при принятии учетной политики в организации.   |
| (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»                            | Учетная политика как определенные принципы, основы, соглашения, правила и практика, принятые конкретным предприятием для подготовки им и представлением финансовой отчетности   |

Таким образом, сравнивая понятия «учетная политика», прописанные в российских и международных стандартов, очевидно не является одинаковым. В международных стандартах финансовой отчетности в основном упор делается на результате деятельности организации, на финансовой отчетности. В отечественных стандартах учетная политика это способы ведения бухгалтерского учета в организации. В обоих определениях отсутствует точная характеристика экономического содержания учетной политики.

Сравнивая определения понятия "учетная политика" у разных авторов, видим, что оно сильно отличается и по форме, и по экономическому содержанию, которые представлены в табл. 2.

<sup>1</sup> Составлено автором по [ 4,6,9,10 ]

**Определения понятия "учетная политика" различных авторов <sup>1</sup>**

| <b>Автор</b>                      | <b>Определение понятия</b>   |
|-----------------------------------|--|
| В.П. Астахов                      | Конкретные варианты постановки бухгалтерского учета определенных видов имущества и обязательств, в условиях осуществления хозяйственной деятельности организации и принятого законодательства  |
| Р.А. Алборов                      | Набор выбранных вариантов организации, методов и способов ведения бухгалтерского учета в организации для формирования полной, оперативной и достоверной финансовой и управленческой информации   |
| В.В. Брызгалин                    | Обязательный документ, который принимается организацией и в нем прописываются внутренние правила ведения бухгалтерского учета на предприятии   |
| А.С. Бакаев                       | Конкретные способы ведения бухгалтерского учета применительно к данной организации при ее осуществлении хозяйственной деятельности.  |
| Ю.А. Бабаев                       | Есть средство, при помощи которого, происходит процесс свободы системы бухгалтерского учета; а также исключаются противоречия действующего законодательства при реформировании отечественного бухгалтерского учета и перехода к международным стандартам финансовой отчетности |
| Е.А. Мизиковский,<br>М.В. Мельник | выбранные предприятием из числа альтернативных способов ведения бухгалтерского учета, а также способы подготовки бухгалтерской отчетности применительно к конкретными условиями хозяйствования   |
| Н.П. Кондраков                    | Организация сама выбирает варианты учета и оценки объектов учета, по которым предусмотрена альтернативность, а также организацию бухгалтерского учета, в соответствии с установленными допущений и требованиями  |
| С.А. Николаева                    | Объединение принципов и правил, которые регламентируют методологические и организационные основы при ведении бухгалтерского учета на конкретном предприятии в действующих условиях   |
| М.Л. Пятов                        | Выбор конкретных методов учета фактов хозяйственной деятельности из различных вариантов  |
| Я.В.Соколов                       | Выбор методологических приемов, который позволяет отразить в отчетности организации финансовый результат ее деятельности   |

<sup>1</sup> Составлено автором по [ 2 ]

Таким образом, нормы бухгалтерского учета предусматривают много вариантов и при этом отсутствуют точные предписания, что позволяет организации выбрать тот способ ведения бухгалтерского учета, который будет для нее наилучшим. Такая возможность выбора появилась благодаря введения в практику отечественного учета основного принципа англо-американской школы – принципа «достоверного и добросовестного взгляда», опирающегося на профессиональное суждение бухгалтера.

*Креативный учет* был создан англо-американской бухгалтерской школой в середине 1970-х гг., его основоположниками являются М.Р. Метьюс, М.Х.Б. Перера. Для креативного учета свойственен творческий подход. По их мнению «граница между творческим подходом и откровенным мошенничеством, как правило, размыта». На сегодняшний день креативный учет выступает как результат учетной политики и теряет свою отрицательность. Креативный учет положителен в тех случаях, если он используется организацией без нарушения норм законодательства для того, чтобы представить достоверную картину экономического состояния организации.

Креативным можно считать любой рациональный учетный метод, который не соответствует общепринятой практике, стандартам и принципам учета, а с другой стороны - это процесс подготовки счетов предприятия, представляющих в более привлекательном свете его деятельности для инвесторов и заинтересованных сторон.

Термин «креативный (творческий)» зачастую воспринимается применительно к бухгалтерскому учету негативно, отождествляется с мошенничеством. Креативный учет может реализовываться с использованием приемов вуалирования и фальсификации балансов.

Вуалирование – подразумевает недостоверное отображение состояния средств, искажение результатов организации путем приукрашивания, причисывания отдельных сторон деятельности. Вуалирование может не всегда быть умышленным, хотя в большинстве случаев оно делается преднамеренно, «вуаль» набрасывают на те статьи баланса, правильность показателей по которым стараются скрыть.

Фальсификацией является нарушение требования верности, правдивости баланса она всегда бывает преднамеренной, и фальсифицированный баланс представляет собой балансовое преступление.

Поэтому применение бухгалтером креативного учета связано с вопросами профессиональной этики. Бухгалтерская отчетность должна соответствовать требованиям действующего законодательства и быть достоверной, полной и полезной внешним и внутренним пользователям.



Формируя учетную политику, используя приемы креативного учета, организация может:

- следовать одновариантным предписаниям нормативных документов, которые не допускают выбора методики учета;
- выбрать один вариант методики учета из числа альтернативных, предоставляемых нормативными документами;
- самостоятельно разработать и утвердить методику учета фактов хозяйственной деятельности, если в нормативных документах данные вопросы не прописаны.

При разработке учетной политики следует руководствоваться методологическими принципами допущения и требования, которые специально не описываются в ней, а их знание нужно, чтобы оценивать факты отклонения от допущений и требований, факты следует подробно раскрывать в учетной политике.

Согласно п.5 ПБУ 1/2008 допущения бывают:

- Имущественной обособленности, т.е активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств учредителей организации и активов и обязательств других предприятий;
- Непрерывности деятельности: организация планирует продолжать свою деятельность в будущем и у неё нет намерения ликвидации или сокращения деятельности, обязательства организацией будут своевременно;
- Последовательности применения учетной политики: учётная политика применяется организацией от одного года к другому;
- Временной определенности фактов: факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, когда они произошли, независимо от факта поступления или выплаты денежных средств.

Руководствуясь п. 6 ПБУ 1/2008 учетная политика организации отвечает ряду требований (полнота, своевременность, осмотрительность, рациональность, непротиворечивость, приоритет содержания перед формой).

В отличие от ПБУ 1/2008 и международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 допущений и требований при формировании учетной политики не устанавливает, но определяет общие требования к бухгалтерской информации. Согласно п. 10 (IAS) 8 при отсутствии конкретных (IFRS), применимых к операции, прочему событию или условию, руководство организации должно использовать собственное суждение в разработке и применении учетной политики при этом информации, должна быть уместна для пользователей при принятии экономических решений и надежна. Финансовая отчетность:

- достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств предприятия;
- отражает экономическое содержание этих операций, прочих событий и условий, а не только их юридическую форму;
- нейтральна, то есть свободна от предвзятости;
- консервативна и полна во всех отношениях.

Таким образом, учетную политику, сформированную с учетом допущений и требований ПБУ 1/2008 можно считать отвечающей требованиям МСФО.

Учетная политика должна применяться последовательно из одного отчетного года в другой.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности организации могут возникнуть ситуации, когда необходимо внести изменение в учетную политику. Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов, отличающихся от фактов, которые были ранее или они возникли впервые (п.10 ПБУ 1/2008).

Для обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

На основании ПБУ 1/2008 при изменении учетной политики организация должна раскрывать информацию:

- причину изменения учетной политики;
- содержание изменения учетной политики;
- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- суммы корректировок по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый отчетный период, акционерные общества обязаны раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, - по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию;
- сумму соответствующей корректировки, относящуюся к отчетным периодам до которых это возможно.

Все изменения учетной политики отражаются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. При внесении изменений в учетную политику на следующий финансовый год, они раскрываются в пояснениях к бухгалтерской отчетности за текущий год. При существенности влияния изменения учетной политики данные изменения подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

МСФО (IAS) 8 п.14 установлено лишь два основания для внесения изменений в учетную политику:

- Если требуется каким-либо МСФО;
- Приведет к тому, что финансовая отчетность будет представлять более надежную и уместную информацию о влиянии операций, на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств предприятия.

В п.16 МСФО (IAS) 8 определено, что не является изменением учетной политики:

- В отношении операций, прочих событий или условий, которые отличаются по своей сути имевших ранее место;
- В отношении операций, событий или условий, которые ранее не было или были несущественными.

(IAS) 8 не содержит обязательного требования по введению изменений в учетной политике с начала нового финансового периода. Отдельными положениями регулируется порядок корректировки отчетных данных текущего периода. В (IAS) 8 отражение изменений в учетной политике допускается следующими способами:

- ретроспективным;
- текущим;
- перспективным.

При ретроспективном способе п.п.22 и 23 МСФО (IAS) 8 корректируются показатели финансовой отчетности за все предыдущие периоды, т.е. применение новой учетной политики отразится на показателях в отчетности за все предшествующие периоды.

Текущий способ представляет собой корректировку суммарного эффекта изменений в учетной политике. Изменение отражается отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках за текущий год.

При перспективном способе нет необходимости пересчитывать результаты прошлых периодов, т.е. все изменения учетной политики влияют только на финансовую отчетность текущего или будущих периодов.

Таким образом, выбранная хозяйствующим субъектом учетная политика играет важную роль как в организации бухгалтерского учета, порядке его ведения, в оценке хозяйственной деятельности данного субъекта. От учетной политики зависят эффективность финансового управления организацией, качество учета, его контрольные функции, достоверность бухгалтерской отчетности.

### ***Список литературы***

1. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием. Учебное пособие. - М. ФОРУМ: ИНФРА-М. 2016. 352с.
2. Дружиловская, Т.Ю. Принципы учетной политики и достоверность отчетной информации как её цель [Текст] // Международный бухгалтерский учет. 2013, №24. С.26-32.
3. Маслова Л.И., Экономический анализ. - Учебное пособие. - Екатеринбург: УрГЭУ, 2014.
4. Международный стандарт финансовой отчетности [Электронный ресурс]: (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402 –ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Полякова Ю. М. Организация учета основных средств в соответствии с МСФО / Ю. М. Полякова, Н. С. Нечехина // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. - Пермь, 2013. - Вып. 4. - С. 89-94.
7. Попов А.Ю. Налоговый учет: Учебное пособие. - Екатеринбург: УрГИ, 2008. – 97с.
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

*О.П. Новоселова*

*3 курс, бакалавриат*

*Научный руководитель Н.С. Нечехина*

*зав.кафедрой бухгалтерского учета и аудита,*

*д.э.н., профессор*

*Уральский государственный экономический университет,*

*Екатеринбург*

## **НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Конечный финансовый результат хозяйственной деятельности организации формируется в виде прибыли или убытка, определяемого как разница между полученными доходами и произведенными расходами организации.

Для целей бухгалтерского учета понятие доходов и их классификация установлены Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее — ПБУ 9/99).

ПБУ 9/99 определяет понятие «доходы организации» и устанавливает перечень поступлений от других юридических и физических лиц, которые не признаются доходами организации.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [6].

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

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы;

В общем случае доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее — выручка).

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (арендная плата) [6].

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (лицензионные платежи (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности).

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов [6].

При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стои-

мости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

При образовании в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов сомнительных долгов величина выручки не изменяется.

Этим самым ПБУ 9/99 установило норму, согласно которой для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями в зависимости от характера своей деятельности, вида доходов, размера и условий получения.

В состав прочих доходов включаются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бума-

гам) в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции и товаров;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- курсовые разницы;

- сумма дооценки активов.

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п. [6].

Прочие поступления подлежат зачислению на счет прочих доходов и расходов организации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета установлен другой порядок.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, ко-



гда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций, должны быть одновременно соблюдены условия признания в бухгалтерском учете выручки.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организация может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки, предусмотренные настоящим пунктом.

Если сумма выручки от продажи продукции, выполнения работы, оказания услуги не может быть определена, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгалтерском учете расходов по изготовлению этой продукции, выполнению этой работы, оказанию этой услуги, которые будут впоследствии возмещены организацией.

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации) признаются в бухгалтерском учете

исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и условий соответствующего договора.

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации) признаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном предусмотренному п. 12 ПБУ 9/99 [7].

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию как минимум следующая информация:

- о порядке признания выручки организации;
- о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.

В отчете о финансовых результатах доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы.

Выручка, прочие доходы (выручка от продажи продукции (товаров), выручка от выполнения работ (оказания услуг) и т.п.), составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Прочие доходы могут показываться в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, относящихся к этим доходам, когда:

- соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение доходов;
- доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности (например, предоставление во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов), не являются существенными для характеристики финансового положения организации [7].

В отношении выручки, полученной в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, подлежит раскрытию как минимум следующая информация:

- общее количество организаций, с которыми осуществляются указанные договоры, с указанием организаций, на которые приходится основная часть такой выручки;
- доля выручки, полученной по указанным договорам со связанными организациями;
- способ определения стоимости продукции (товаров), переданной организацией.

Прочие доходы организации за отчетный период, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков, подлежат раскрытию в бухгалтерской отчетности обособленно.

Построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Для целей бухгалтерского учета понятие расходов и их классификация установлены Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (далее — ПБУ 10/99).

ПБУ 10/99 определяет понятие «расходы организации» и устанавливает перечень активов, выбытие которых не признается расходами организации.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [7].

Не признается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.);

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются

расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг [7].

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходы, осуществление которых связано с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим расходам.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Этим самым ПБУ 10/99 установило нормы, согласно которым для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно устанавливает расходы по обычным видам деятельности или прочие расходы в зависимости от направлений своей деятельности, характера расходов, размера и условий осуществления.

Обобщенно в состав расходов по обычным видам деятельности входят:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи;
- расходы по продаже (перепродаже) продукции, товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;

- прочие затраты, связанные с изготовлением и реализацией продукции.

Прочие расходы, классифицированные таковыми для целей бухгалтерского учета, не учитываются в составе затрат на производство и расходов на продажу продукции, так как они не связаны с процессом создания и реализации продукции [7].

В состав прочих расходов включаются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций в случаях, когда это не является предметом деятельности организации;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров и продукции;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- курсовые разницы;

- сумма уценки активов;

- перечисление средств (взносов, выплат и т. д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий [7].

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной) [7].

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

### ***Список литературы***

1. Бороненкова С.А. и др. Анализ кредитоспособности заемщика. - Екатеринбург: УрГЭУ, 2015.
2. Буянова Т.И., Попова Н.П. Влияние учетной политики на финансовые результаты организации. - Проблемы экономики. 2013. № 1. С. 67–69.
3. Матвеева В.С., Бухгалтерский (финансовый) учет. - Екатеринбург: УрГЭУ, 2015.
4. Маслова Л.И., Анализ деятельности банка по публикуемой отчетности. - Екатеринбург: УрГЭУ, 2014.
5. Нечухина Н. С. Вопросы формирования учетной политики в условиях инновационного развития экономики России / Н. С. Нечухина, Н. П. Попова // Актуальные вопросы современной науки. 2015. № 1. С 65-68.
6. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Попов А.Ю. Налоговый учет: Учебное пособие. - Екатеринбург: УрГИ, 2008. – 97с.

**В.Н. Носкова**

*1 курс, магистратура*

**Научный руководитель С.В. Поведишникова**

*доцент кафедры бухгалтерского учета,*

*и аудита, к.э.н.*

*Уральский государственный экономический университет*

*Екатеринбург*

## **РАЗЛИЧИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

На современном этапе развития экономики основной целью функционирования коммерческой организации является получение прибыли. Именно эффективное функционирование организации и достижение максимального уровня прибыли – это основной стимулятор к активному хозяйствованию и обеспечению должного уровня экономического развития страны.

В условиях становления инновационной экономики важным фактором эффективной хозяйственной деятельности выступает правильная организация бухгалтерского учета, а также организация процесса, направленного на верное и своевременное отражение данных не только по правилам бухгалтерского, но и по правилам налогового учета.

Бухгалтерский и налоговый учет имеют следующие общие черты: обязанность ведения; одинаковые измерители (рубли); обязательное подтверждение всех хозяйственных операций необходимыми документами; периодичность предоставления отчетности; внутренние и внешние пользователи информации; объектом учета выступает вся организация в целом.

Цели ведения налогового и бухгалтерского учета практически одинаковые, это предоставление достоверной и полной информации для пользователей, внутренних и внешних. Однако методики ведения у них совершенно разные.

Наличие расхождений между этими видами учета создает проблемы в учете финансовых результатов организации. Главным и существенным различием при определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли является несоответствие определения и признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Различия во многом возникают из-за нормативной базы, которой регулируется бух-

галтерский и налоговый учет. Бухгалтерский учет регулируется ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и положениями по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», 10/99 «Расходы организации». Налоговый учет опирается на нормы Налогового Кодекса РФ [6].

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» доходом признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [2]. В соответствии с Налоговым кодексом РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с гл. 25 НК РФ [1]. Понятия расходов в налоговом и бухгалтерском учете также отличаются. В налоговом учете расходы – это только обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) организацией, а в бухгалтерском учете – все затраты организации [3]. Данные различия на практике приводят к разногласиям между бухгалтерским и налоговым учетом.

Продолжая анализировать ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, стоит отметить, что выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. В общем случае величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации.

Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

Согласно ПБУ 10/99, расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в до-



говоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

В налоговом учете отсутствует такое понятие, как оценка доходов и расходов. В связи с недостаточной проработанностью вопроса оценки доходов и расходов в налоговом учете на практике часто применяются правила, предусмотренные бухгалтерским учетом.

Таким образом, величина доходов и расходов в налоговом учете определяется на основании первичных документов с учетом положений главы 25 НК РФ «Налог на прибыль».

Еще одной немаловажной проблемой является признание доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Признание доходов в бухгалтерском учете исходит из фактов хозяйственной жизни, и относятся к тому отчетному периоду, в котором имели место, не зависимо от фактического поступления денежных средств, связанных с данными фактами. Признание доходов в налоговом учете исходит в основном не из фактов хозяйственной жизни, а из определения налоговой базы по налогу на прибыль [7].

В налоговом учете доходы признаются кассовым методом (в момент получения оплаты) и методом начисления (в момент совершения операции, не зависимо от даты оплаты). В соответствии с НК РФ кассовый метод могут использовать организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал без учета налога на добавленную стоимость. Если в течение налогового периода превышен предельный объем выручки от реализации, то налогоплательщик обязан перейти на определение доходов по методу начисления с начала того налогового периода, в котором допущено такое превышение [1].

Можно отметить, что в настоящее время доля компаний, у которых сумма выручки за квартал не превышает одного миллиона рублей, не велика. И таким компаниям во избежание различий между бухгалтерским и налоговым учетом следует выбирать одинаковый метод признания доходов и расходов в двух учетных системах.

Перечень поступлений, не признаваемых доходами в бухгалтерском учете, определен п. 3 ПБУ 9/99 «Доходы организации». Перечень случаев выбытия активов, не признаваемых расходами, определен п. 3

ПБУ 10/99 «Расходы организации». Перечень доходов и расходов, не учитываемых для исчисления налогооблагаемой базы, закреплен в ст. 251 и ст. 270 Налогового Кодекса РФ соответственно. В ряде случаев различий между бухгалтерским и налоговым учетом не избежать. Отсюда возникает постоянная разница между доходами и расходами, формирующими бухгалтерскую прибыль, и доходами и расходами, учитываемыми при определении налогооблагаемой базы. Постоянные разницы либо уменьшают, либо увеличивают налогооблагаемую прибыль по сравнению с бухгалтерской.

В ПБУ 18/02 отмечается, что данные о постоянных разницах могут отражаться на счетах бухгалтерского учета или на основании первичных документов или в ином порядке, предусмотренном экономическим субъектом самостоятельно.

В ситуации, когда доходы и расходы формируют бухгалтерскую прибыль в данном отчетном периоде, а налоговую базу в следующем или последующих периодах и наоборот возникают временные разницы.

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на:

- вычитаемые временные разницы;
- налогооблагаемые временные разницы.

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

Вычитаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном периоде для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
- убытка, перенесенного на будущее, не использованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- применения, в случае продажи объектов основных средств, разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей на-

логообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей и другое.

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

Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- признания выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг) в виде доходов от обычных видов деятельности отчетного периода, а также признания процентных доходов для целей бухгалтерского учета исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а для целей налогообложения - по кассовому методу;
- применения различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения и другое [4].

ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль организации» создано для уравнивания различий в двух учетных системах, связанных с тем, что одни и те же объекты учета отражаются по разным правилам.

Рассмотрим и некоторые иные варианты сближения двух учетных систем.

Самым распространенным способом сокращения различий между бухгалтерским и налоговым учетом при признании расходов является выбор одинакового метода начисления амортизации. Сближение двух видов учета происходит при выборе и в налоговом учете, и в бухгалтерском учете единого метода начисления амортизации – линейного. Но различий удастся избежать, если в обоих учетах будет одинаковая первоначальная стоимость и срок полезного использования.

Если срок полезного использования можно установить согласно одним и тем же нормам в налоговом и в бухгалтерском учете, то с первоначальной стоимостью все значительно сложнее, так как в бухгалтерском учете первоначальная стоимость зачастую больше чем в налоговом. Это связано с тем, что расходы, связанные с приобретением основного средства, например оплата консультационных и посреднических услуг, в бухгалтерском учете организация включает в первоначальную стоимость объекта, а в налоговом учете может отразить их

единовременно в составе внереализационных расходов. Целесообразно включить все расходы по приобретению и принятию к учету основного средства в первоначальную стоимость объекта и в бухгалтерском и в налоговом учете, чтобы избежать различий в первоначальной стоимости.

Что же касается переоценки основных средств, то в налоговом учете сумма дооценки или уценки не признается доходом или расходом и не влияет на стоимость и амортизацию объекта. Следовательно, во избежание разницы в формировании стоимости основных средств организации не следует проводить переоценку [5].

В налоговом учете предусмотрено начисление амортизационной премии, что образует разницу с бухгалтерским учетом. Организация имеет право включить в расходы отчетного периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов от первоначальной стоимости основных средств (не более 30 процентов – в отношении объектов основных средств относящихся к третьей-седьмой амортизационных группам) [1]. Тем самым одновременно уменьшается налогооблагаемая база отчетного периода и снижается первоначальная стоимость основного средства на 10 процентов (основных средств относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам – на 30 процентов), следовательно, уменьшается сумма начисленной амортизации. Решение о применении или отказе от амортизационной премии для сокращения различий в двух учетных системах принимается самой организацией. Но организациям, у которых доля основных средств составляет наибольшую часть активов, не логично отказываться от уменьшения налогооблагаемой базы отчетного периода. Следует так же учесть, что в соответствии с НК РФ в случае реализации основного средства, в отношении которого была применена амортизационная премия ранее, чем через пять лет после принятия к учету, амортизационную премию нужно будет восстановить в качестве дохода и включить в налогооблагаемую базу [6].

В ряде случаев различий между налоговым и бухгалтерским учетом не избежать

Разницы между налоговым и бухгалтерским учетом остаются, если организация привлекает в своей работе займы или кредиты, за пользование которыми уплачивает проценты. Ведь в отличие от бухгалтерского учета, в налоговом учете, в соответствии со ст. 269 НК РФ, расходы в виде процентов по заемным средствам подлежат нормированию. Кроме того, расхождений между учетами не избежать, в частности, в следующих случаях:

– при наличии у компании сверхнормативных представительских и рекламных расходов. Такие расходы в налоговом учете не учитываются, а в бухгалтерском отражаются без каких-либо ограничений;

– при заключении сделки об уступке права требования. В налоговом учете установлены специальные правила для отражения убытка, полученного в результате такой уступки. В бухгалтерском учете их нет;

– при безвозмездном получении имущества или денежных средств от учредителя, владеющего более чем 50% в уставном капитале организации. В налоговом учете стоимость таких активов не учитывается, а в бухгалтерском – включается в доходы

– при получении доходов по дящимся сделкам либо при наличии производства с длительным технологическим циклом. В налоговом учете предусмотрено равномерное признание таких доходов, если в договоре с заказчиком нет условия о поэтапной сдаче работ или услуг. В бухгалтерском учете аналогичного правила не установлено[6].

Подводя итоги, можно сказать, что в некоторых ситуациях можно достигнуть равенства в двух учетных системах, а в некоторых просто невозможно. Это усложняет процесс ведения учета в организации и требует от учетного работника специальных знаний, соответствующего уровня квалификации и достаточного внимания. Однако строгое соблюдение и своевременное отражение операций в бухгалтерских и налоговых учетных регистрах способно обеспечить качественный учет, наличие достоверной, своевременной и объективной информации, которая будет выступать залогом успешного функционирования организации в условиях рыночной среды и способствовать максимизации деятельности, выражающейся в высокой отдаче ресурсов и достойном уровне прибыли.

### ***Список литературы***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: от 05.08.2000 № 117-ФЗ, принят ГД ФС РФ 19.07.2000 (ред. от 01.03.2015) – М.: Эксмо, 2015. 1120 с.

2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету " Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Вайтман Е. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет [Текст] // Российский налоговый курьер. 2014. № 6. С. 19-25.

6. Меркулова Л.В. Различия в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов [Текст] // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. 2015. №28. С.136-141.

7. Чернявская Н.В. Сравнительный анализ расходов для целей бухгалтерского и налогового учета [Текст] / Н.В. Чернявская, Н.В. Кащук // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2015. №10-11. С.34-39.

*А.А. Попова*

*1 курс, бакалавриат*

**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**

*доцент кафедры бухгалтерского учета*

*и аудита, к.с.н.*

*Уральский государственный экономический университет,*

*Екатеринбург*

## **УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ ОПТОВОЙ И РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ**

В данной статье рассмотрены особенности учета товаров в оптовой и в розничной торговле, специфика деятельности, организаций занимающихся реализацией товаров, перечислены требования, предъявляемые к организациям, осуществляющим торговую деятельность.

Функционирование торговых организаций в условиях конкурентной среды характеризуются расширением масштабов деятельности, ростом объемов материальных ресурсов, требует совершенной аргументации и обоснования управленческих решений. Это, в свою очередь, требует переосмысления значимости информационного обеспечения, совершенствования форм и методов первичного учета, и контроля торговых операций в системе бухгалтерского учета [9, с.90].

Эффективная организация учета операций оптовой и розничной торговли является актуальной проблемой, требующей оперативного решения путем разработки целого комплекса управленческих решений.

В современных условиях состояние бухгалтерского учета не в полной мере соответствует уровню развития хозяйственной деятельности предприятий торговли и остается проблемным и трудоемким участком учетной работы. На каждом торговом предприятии ежедневно регистрируется большое количество операций, связанных с товарооборотом и каждая из них находит первичное отражение в учетном процессе [8, с.66], поэтому, совершенствование процесса регистрации торговых операций и упорядочение документооборота является одной из насущных задач бухгалтерской службы.

Существенный вклад в науку, который стал основой для системной концепции формирования учета в торговле, сделан как отечественными, так и зарубежными учеными: А. Алексеевой, Ю. Бакуна, И. Буфатиной, М. Кужельный, В. Горелкина, В. Завгородный, Г. Давы-

довой, Б. Йорга, Л. Солошенко, Р. Валевиц, В.Кюппера, Л. Перси, Л. Лигоненко, В. Линника, А. Мазараки, Д. Росситер, Р. Томаса и др.

Однако в большинстве опубликованных работ учеными недостаточно внимания уделено учету операций оптовой и розничной торговли.

Торговля - это связующее звено между производителем ресурсов и потребителем, она обеспечивает производственную цепочку преобразования «деньги-товар-деньги» [7, с. 121]. Не всегда производитель имеет возможность доставить свой продукт до конечного потребителя и эту функцию берут на себя предприятия торговли. В то же время производители продукции являются потребителями ресурсов с целью последующего воспроизведения их в виде продукции, поэтому сами являются покупателями и получают ресурсы не только через поставщиков-производителей, но и в большинстве случаев, через торговую сеть<sup>1</sup>.

Предприятия торговой отрасли классифицируются по различным признакам. Типы магазинов постоянно меняются под влиянием процессов, происходящих в экономике страны, под влиянием экономических, социальных и других факторов. По видам торговли предприятия делятся на оптовые и розничные.

Предприятия оптовой торговли реализуют товар хозяйствующим субъектам, которые покупают товар для дальнейшей перепродажи или для производства своей продукции (выполнения работ, оказания услуг). Как правило, отношения между продавцом и покупателем товара в этом случае чаще всего оформляются договорами поставки.

Отличительной чертой оптовой торговли является возможность предлагать различные по объему партии товаров соответствующего качества по сравнительно невысоким ценам в течение длительного периода времени, что позволяет им быть конкурентоспособными. Закрывая договоры с производителями, оптовое предприятие одновременно ведет торговлю с розничной сетью [1, с. 69].

В отличие от оптовой продажи поводом закупки в розничной торговле являются удовлетворением личных потребностей покупателя за счет потребления купленного товара.

Вследствие особого характера своей деятельности розничные предприятия внимательно отслеживают некоторые показатели эффективности. Характер большей части планов продаж в розничной тор-

---

<sup>1</sup> Торговая сеть это совокупность большого количества торговых предприятий, осуществляющих куплю-продажу товаров (работ, услуг) покупателям для их личного, семейного, домашнего потребления и являются наиболее массовыми.



говле определяется решениями руководства по ожидаемой величине прибыли, оборачиваемости товарных запасов, торгового ассортимента, факторов. Местонахождения торгового предприятия, удобства торговых точек и прогнозируемого уровня обслуживания потребителей.

Оптовая торговля - это деятельность по приобретению и соответствующему преобразованию товаров для последующей их реализации. Крупными партиями предприятиям розничной торговли или другим субъектам предпринимательской деятельности для дальнейшей перепродажи или промышленного использования (обработки), (п. 1 ст. 506 ГК РФ).

Обычно в результате оптовой торговли товары не поступают конечным потребителям. Оптовая торговля является первым этапом движения товара в сфере обращения от производителя к потребителю<sup>1</sup>.

Розничная торговля - это сфера предпринимательской деятельности по продаже товаров или услуг на основании устного или письменного договора купли-продажи непосредственно конечным потребителям для их собственного некоммерческого использования. Она является завершающим этапом движения товаров в сфере обращения (п. 1 ст. 492 ГК РФ) [2, с. 102].

Основным нормативным документом, определяющим оптовый и розничный товароборот, является Государственный стандарт РФ ГОС 51303-99 «Торговля. Термины и определения», утвержденный постановлением Госстандарта РФ от 11 августа 1999 года № 242-ст. В стандарте определены различия между оптовой и розничной торговлей.

Основным критерием, позволяющим отличить розничную торговлю от оптовой, является конечная цель использования приобретаемого покупателем товара (ст. 492 и 506 ГК РФ).

К организации и ведению торговой деятельности предъявляется ряд специфических требований. Так, хозяйствующие субъекты могут осуществлять торговую деятельность только после их государственной регистрации в качестве субъектов предпринимательства. Торговые помещения необходимо оборудовать согласно требованиями охраны труда, противопожарной безопасности, защиты окружающей среды, санитарной безопасности и т.д. Снаружи на торговом помещении должна быть вывеска с указанием названия предприятия, его владельца, режима работы. В помещении необходимо оборудовать «Уголок покупателя», где разместить «Книгу отзывов и предложений»

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 28.12.2013) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014).

и т. д. Продавать товары можно только при наличии документов, удостоверяющих их качество и безопасность. Запрещено продавать товары, не имеющие соответствующего товарного вида, с просроченным сроком годности. На все товары, выставленные для продажи в торговом зале, необходимо оформить ценники. Измерительные приборы должны иметь государственное клеймо и периодически проходить проверку в органах Госстандарта России.

Таким образом, организация торгового процесса требует вложения значительных денежных средств, которые в дальнейшем будут погашаться постепенно за счет конечного потребителя посредством включения этих затрат в цену товара.

Все перечисленные и другие особенности торговой деятельности обуславливают специфику организации бухгалтерского учета в торговле:

- Учет товаров в розничной торговле ведется в стоимостном выражении по ценам продажи (за исключением отдельных ценных товаров - ювелирных изделий, автомобилей и т.п.);

- Цена товара в розничной торговле включает в себя сумму НДС, уплаченного поставщику, торговую наценку предприятия торговли и НДС на сумму этой торговой наценки. Учет торговых наценок ведется на отдельном счете 42 «Торговая наценка»;

- В бухгалтерском учете торгового предприятия остаток товаров отражается по себестоимости приобретения (без суммы торговой наценки) с учетом транспортно-заготовительных расходов, поэтому сальдо счета 41.1 «Товары на складах» показывают свернутым;

- Товар, принятый на комиссию, остается собственностью комитента, поэтому учет такого товара ведут отдельно на забалансовом счете;

Для учета товаров используется активный счет № 41.1 «Товары на складах» или 41.2 «Товары в розничной торговле (товары в зале)».

Отпуск товара со склада в торговый зал оформляется бухгалтерской проводкой Дебет 41.2 Кредит 41.1. На складе товар учитывается по покупной цене, в торговом зале по продажной цене. Разница между ними и является торговой наценкой, включающей в себя НДС [4, с. 147].

В оптовой и розничной торговле отсутствует процесс производства, а в общественном питании он довольно специфический, что обуславливает ряд особенностей оборота средств торгово-производственного предприятия.

Прочие расходы торговой деятельности (издержки обращения) не включаются в себестоимость реализованных товаров, а учитываются отдельно как операционные расходы (расходы периода) и списываются непосредственно на финансовые результаты в период их возникновения. Эти особенности влияют на организацию и методику ведения бухгалтерского учета и определения финансовых результатов торговой деятельности [5, с. 108].

Организацию учета торговых операций необходимо выстроить таким образом, чтобы учетно-аналитическая информация могла быть получена в любое время по любым направлениям управления продажами товаров [3, с.51].

Для формирования целостной учетной системы, которая бы полностью удовлетворяла потребностям и требованиям пользователей с целью эффективного управления продажами товаров, необходимо оптимальное сочетание комплекса условий и элементов учетного процесса.

#### ***Список литературы***

1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров; Финансовый университет при Правительстве РФ. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 302 с.
2. Баженов Ю.К. Доходы, расходы и прибыль в организациях торговли: Учебное пособие / Ю.К. Баженов, Г.Г. Иванов. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 96 с.
3. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 320 с.
4. Васильчук О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохиной - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 496 с.
5. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. А.А.Володина - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 364 с.
6. Иванова Н. В. Бухгалтерский учет на предприятиях торговли: учеб. пособие для студентов учреждений сред. проф. образования / Н. В. Иванова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательский центр «Академия», 2013. 256 с.
7. Матвеева В.С., Бухгалтерский учет в торговле. - Учебное пособие. - Екатеринбург: Издательский Дом «Ажур», 2006. 123 с.

8. Нечеухина Н.С., Мустафина О.В. Особенности формирования и финансового управления текущими издержками обращения бизнес-структур розничной торговли / Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 5. С. 65–72.

9. Режим доступа:[http://www.fa.ru/dep/uaa/Documents/UAA\\_05-2015.pdf](http://www.fa.ru/dep/uaa/Documents/UAA_05-2015.pdf).

10. Шитова Т.Ф. Информационное обеспечение системы управления организацией// Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики: сб. статей VI Международной научно-практической конференции. 2015. С. 88-94.

*Е.В. Сокол,  
5 курс, специалитет  
Научный руководитель Н.В. Тлущевич  
кандидат экономических наук, доцент  
Луцкий национальный технический университет,  
Луцк, Украина*

## **КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ЗАТРАТ**

Экологический учет на предприятии – это система выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения, обработки и подготовки релевантной информации о деятельности предприятия в области природопользования с целью передачи ее внутренним и внешним пользователям для принятия оптимальных решений.

Классификация затрат играет значительную роль на предприятии, позволяет их систематизировать. При рассмотрении классификации экологических затрат существует большая проблема такая как отсутствие методологических основ классификации экологических затрат, однако предприятия подходят к классификации экологических расходов в соответствии со спецификой их деятельности и необходимости такого разделения.

В методологии статистического учета в Украине под текущими расходами на охрану окружающей природной среды подразумеваются все расходы предприятия по охране окружающей среды и рационального природопользования, осуществляемых за счет собственных или заемных средств предприятия.

К текущим экологическим затратам предприятия могут принадлежать следующие расходы: по содержанию и эксплуатации основных фондов природоохранного назначения; на мероприятия по сохранению и восстановлению качества окружающей природной среды, нарушенной в результате производственной деятельности; на мероприятия по снижению вредного воздействия производственной деятельности на окружающую среду; по составлению и транспортировке отходов производства к местам их хранения и дальнейшего использования, ликвидации и переработки; по утилизации на предприятии собранных отходов и некоторых компонентов из их состава; на организацию контроля за выбросами (сбросами) отходов производства и их использование в окружающей среде и за качественным состоянием природных сфер; на

научно-исследовательские работы и работы по экологическому образованию кадров.

Экологические издержки классифицируют по следующим группам:

- текущие затраты предприятий на охрану окружающей природной среды;
- расходы на капитальный ремонт основных фондов природоохранного назначения;
- капитальные вложения на мероприятия по охране окружающей природной среды и рациональное использование природных ресурсов;
- расходы на подготовку специалистов по экологическим специальностям;
- экологические платежи и плата за землю и использование водных ресурсов;
- расходы на экспертно-аудиторские услуги по сертификации производства, почв, сырья и готовой продукции по экологической безопасности.

В составе природоохранных расходов, по мнению исследователей можно выделять:

1. Собственно экологические расходы общественного производства, которые включают:

- Расходы на мероприятия, снижающие выброс вредных веществ в окружающую предприятие среду (на совершенствование технологий, изменение состава используемых ресурсов, строительство очистных сооружений, более полное использование сырья и т.д.);
- Расходы, которые не снижают выброс, но влияют на степень распространения вредных веществ в среде (разведение, нейтрализация, захоронения отходов, их консервация, установление санитарно-защитных зон вокруг предприятия и т.д.).

2. Расходы, связанные с поддержанием природно-ресурсного потенциала. Это создание особо охраняемых природных территорий, обеспечения воспроизводства природных ресурсов в том же количестве и качестве, что и потребленные, использования вторичных ресурсов - отходов производства и потребления - в качестве сырья, разработка и внедрение ресурсосберегающих технологий и т.п.;

3. Расходы общественного развития, к которым относятся затраты на воспроизводство человека - его биологических и социальных качеств. Это расходы на подготовку отдельных видов природных ресурсов и условий воспроизводства и жизни населения, стали необходимыми в связи с негативными антропогенными воздействиями на

природную среду. Например, дополнительные расходы на "доподготовку" и очистку питьевой воды, возникшие из-за антропогенного ее загрязнения, или затраты на создание зеленой зоны вокруг населенного пункта, ранее окруженного лесом, но уничтоженного в результате хозяйственной деятельности [2].

В состав экологических расходов относят расходы, связанные с:

- Предупреждением и ликвидацией последствий загрязнения в ходе обычной деятельности (Бешуля И.В., Гавривлюк А.В., Замула И.В., Максимов Л.И., Палий В.Ф., Палий В.В., Туница Ю. Ю.);

- Охраной окружающей среды: расходы на обезвреживание выбросов и сбросов, на предупреждение воздействия на переработку и / или утилизацию отходов производства и др (Демина Т.А., Замула И.В., Кирсанова Т.А., Кондратюк О.М., Манкуев А.А., Морозова О.В., Палий В.Ф., Палий В.В., Сухина О.М.);

- Поддержкой качества окружающей природной среды, природно-ресурсного потенциала; восстановлением природных ресурсов (Гавривлюк А.В., Замула И.В., Кондратюк А.М., Макара С.В., Сухина О.М.);

- Сферой природопользования (Экономический словарь, Кирсанова Т.А., Лапин Е.В., Палий В.Ф., Палий В.В., Туница Ю.Ю.);

- Природопользованием, за исключением экстернальных (внешних) издержек (Мамчук И.В., Мельник Л.Г.);

- Организацией экологической деятельности (Замула И.В., Манкуев А.А.);

- Оплатой негативного воздействия на окружающую среду, экологическими обязательствами в виде экологических платежей (Бешуля И.В., Кондратюк А.М., Морозова О.В., Сухина О.М.);

- Обслуживанием полученных кредитов для осуществления экологической деятельности (Замула И.В.);

- Финансовыми и натуральными затратами государства на охрану, рациональное использование и восстановление природных ресурсов (Потапенко Н.Е.) [3].

Разработка различных подходов к классификации экологических расходов свидетельствует, что наиболее распространенным признаком разделения является характер воздействия на окружающую среду, а именно: природоохранные затраты на переработку и / или утилизацию отходов производства.

Такие признаки классификации экологических затрат, как: формы собственности (государственная; муниципальная; частная; экологические расходы населения, расходы других объектов и субъектов), по министерствами, ведомствами, концернами и т.п., предлагает в сво-

их трудах Максима Л.И., а также признаки: по видам расходов (по экономическим элементам, по статьям калькуляции), по формам осуществления (текущая природоохранная деятельность, природоохранные мероприятия), степень влияния объема производства на уровень расходов (постоянные и переменные), что предлагает в своей диссертационной работе Кирсанова Т.А кроме этих работ не встречаются больше в научной литературе. Это свидетельствует о том, что классификации этих авторов есть достаточно расширенными и узкоспециализированными.

Наиболее содержательной является классификация экологических затрат Замулы И.В. по следующим признакам: виды деятельности и характер воздействия на окружающую среду. По видам деятельности расходы делятся на операционные (возникают в процессе обычной деятельности предприятия и связанные с использованием природных ресурсов и / или их охраной), инвестиционные (связанные с созданием, приобретением, реконструкцией, модернизацией, техническим перевооружением, капитальным ремонтом основных средств природоохранного назначения) и финансовые (возникают в результате обслуживания полученных кредитов для осуществления экологической деятельности). По характеру воздействия на окружающую среду расходы делятся на эксплуатационные (расходы по обеспечению природными ресурсами; расходы по восстановлению природных ресурсов, расходы по организации экологической деятельности) и природоохранные (расходы по предупреждению загрязнения; расходы по компенсации негативных последствий загрязнения, расходы на переработку и / или утилизацию отходов производства). Приведенная классификация экологических затрат является наиболее удачной для понимания сущности экологических затрат и может решить проблему неоднородности экологических издержек.

Ведение синтетического учета экологических затрат должно основываться на отраслевых особенностях и специфике деятельности конкретного предприятия. Согласно П(С)БУ 16 «Расходы» расходы на охрану окружающей среды предусмотрено включать к общепроизводственным расходам. Считаем, что в зависимости от вида экологических затрат их необходимо учитывать на счетах 15 «Капитальные инвестиции», 23 «Производство», 91 «Общепроизводственные расходы», 92 «Административные расходы», 94 «Прочие расходы операционной деятельности».

Природоохранные расходы не могут быть оценены с общепринятых. Операционные экологические расходы возникают в процессе



обычной деятельности предприятия и связанные с использованием природных ресурсов и их охраной.

По характеру воздействия на окружающую среду экологические расходы предлагаем делить на эксплуатационные (связанные с обеспечением производственного процесса природными ресурсами, их эксплуатацией и восстановлением) и природоохранные (связанные с мерами по охране окружающей природной среды от загрязнения).

Приведенная классификация экологических затрат может быть применена предприятиями различных форм собственности и организационно-правовых форм, что позволит организовать бухгалтерский учет экологической деятельности и разработать методику бухгалтерского учета экологических затрат предприятия.

По Цюга М.М. для эффективного управления природоохранной деятельностью требуется более глубокая характеристика затрат на охрану природы. По нашему мнению, этому будет способствовать классификация расходов с учетом их уровня, условий возникновения, временного фактора, стадий кругооборота, а также их отношение к предприятию и процесса производства. Эти классификационные признаки позволят решить проблемы идентификации исследуемых нами расходов:

- По целевому назначению - расходы на предупреждение загрязнения, затраты на устранение последствий загрязнения;
- По источникам покрытия - по себестоимости, из прибыли, с экологических фондов;
- По уровню - в пределах норм, сверхурочные;
- По времени - авансовые, текущие, будущие.
- По отношению к процессу производства – основные, накладные.

Разделение затрат по отношению к предприятию может использоваться для определения степени управляемости затратами в пределах предприятия и для отнесения тех или иных затрат к природоохранным. Так, если организация несет расходы, которые снижают негативные внешние эффекты, то их нужно относить к природоохранным [5].

Согласно Р.И. Слюсарчук по эколого-экономической природе экологические затраты неоднородны. По общественному признанию экологические затраты делятся на общественно-неизбежны и общественно-непризнанные. Общественно-неизбежные экологические расходы - это часть общих экологических расходов, на современном этапе развития науки, техники и экономики неизбежна. Такие экологические расходы должны включаться в себестоимость, а соответственно, и в

цену продукции. Общественно-непризнанные экологические затраты - это затраты общества, связанные с сверхлимитным использованием природных ресурсов и загрязнением окружающей среды. Эти расходы не должны признаваться национальным законодательством, поскольку является результатом плохого хозяйствования и нерационального использования природных ресурсов и окружающей среды.

По эколого-экономическим происхождением экологические издержки производства делятся на текущие, прошлые и будущие. Текущие экологические расходы, связанные с текущими негативными изменениями состояния природных ресурсов и окружающей среды, которые вызваны действующими технологическими процессами. К ним рекомендуется включать: текущие потери валового национального продукта под влиянием негативного влияния производства на природные ресурсы и окружающую среду; текущие потери природных ресурсов от их нерационального использования и загрязнения окружающей среды; затраты на воспроизводство природных ресурсов и предотвращения загрязнения окружающей среды.

Прошедшие экологические затраты - это затраты на ликвидацию загрязнения окружающей среды и негативных социальных, экономических и экологических последствий, связанных с неудовлетворительной производственно-хозяйственной деятельностью в прошлом.

Будущие экологические затраты - это затраты общественного труда на ликвидацию аккумулятивных загрязнений в будущем, на устранение негативных последствий нерационального природопользования, которые будут проявляться в будущем, но которые являются результатом нынешней деструктивной по отношению к природе деятельности. К таким экономическим затратам можно отнести расходы, связанные со снижением производительности лесных насаждений [1].

За В.В. Арбузовим расходы на предупреждение вредного воздействия отходов на окружающую среду, на уничтожение отходов.

В системе мер по рационализации природопользования важная роль отводится организации статистического наблюдения и учета экологических затрат, разработке методологии статистической оценки их эффективности, также является одним из направлений природоохранных затрат.

Целью расходов экологического назначения является осуществление мер защиты среды. Различаются одноцелевые и многоцелевые мероприятия. Одноцелевые мероприятия - направлены исключительно или преимущественно на снижение загрязнения окружающей среды (строительство и эксплуатация очистных сооружений).

Многоцелевые мероприятия направлены не только на снижение загрязнения окружающей среды, но и на получение более высоких производственных результатов, в том числе и смежных отраслей - снижение затрат материальных ресурсов, трудовых ресурсов, увеличение выпуска продукции, расширение ассортимента и повышение качества продукции [1].

Итак, поскольку не существует единого подхода к классификации экологических затрат, их необходимо классифицировать, исходя из специфики деятельности экономического субъекта.

### ***Список литературы***

1. Кирсанова Т.А. Экологический контроллинг в системе управления предприятием: Автореф. дис ... канд. экон. наук / Т.А. Кирсанова; Печаль. гос. ун-т. - Сумы, 2004. -20 с.

2. Кондратюк А.Н. Учет и анализ экологических затрат промышленных предприятий: Автореф. дис ... канд. экон. наук О.М. Кондратюк; Гос. высш. учеб. закл. "Киев. Нац. Экон. Ун-том. В. Гетьмана". - М., 2008. - 20 с.

3. Малюга Н. Экологические расходы: классификация и бухгалтерское отражение / Малюга Н., Замула И. // Бухгалтерский учет и аудит. - 2009. - №5. - С. 35-41.

4. Слюсарчук Р.И. Классификация экологических затрат и источники их возникновения на деревообрабатывающих предприятиях / Р.И. Слюсарчук // Сборник научно-технических работ. - Львов: РИО НЛТУ Украины. - 2003. - Вып. 13.4. - С. 234-238.

5. Цюга М. Классификация природоохранных расходов лесного хозяйства в бухгалтерском учете / М.Цюга // Галицкий экономический вестник. - 2012. - №3 (36). - С.136-145.

*В.В. Спиридонова*

*1 курс, бакалавриат*

**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**

*доцент кафедры бухгалтерского учета*

*и аудита, к.с.н.*

*Уральский государственный экономический университет*

*Екатеринбург*

## **ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

В статье рассмотрены исторические аспекты становления бухгалтерского учета. Представлены имена учёных, внесших существенный вклад в развитие бухгалтерского учета.

Потребность в ведении учета различных объектов существовала, начиная с момента, как люди овладели навыками элементарного счёта. По истечению многих тысячелетий, когда жизнь общества сильно изменилась и стала намного сложнее, возникла потребность в такой науке, как бухгалтерский учет. Сегодня, бухгалтерский учет, в целом, как комплекс научных категорий, позволяет изучить и оценить эффективность хозяйственной деятельности организации.

При ведении учета хозяйственных операций, обнаружилось, что у них имеются общие черты, которые после выявления и обобщения потребовали описания. Так появились категории.

Знания, пользующиеся категориями, превращаются в науку, которую нельзя поставить в определённые границы, т.к. она безгранична. Невозможно понять, где заканчивается одна наука и берёт начало другая наука. И, тем не менее, нельзя делать вывод о том, что нет аутентичных наук.

История бухгалтерского учета – это вечный поиск, который порой ступал уверенными шагами, порой заводил в тупик, ученые впадали в разочарование от осознания неверно выбранного пути, однако, поняв это, возобновляли поиск. История учета - это не путь от успеха к успеху, а дорога полная взлетов и падений.

Первое появления развитых систем учета исследователи обнаружили в долинах рек Нила, Тигра и Евфрата. Древние египтяне осуществляли регистрацию фактов хозяйственной жизни. В том же Египте впервые начали использоваться специальные бухгалтерские таблицы в качестве регистров учета, так называемые «сводные листы». Так, на папирусе по столбцам египтяне отражали наименования различных

ценностей, а по строчкам — даты, по которым фиксировалось их количественное изменение.

Древний Вавилон стал колыбелью карточного учёта<sup>1</sup>. Карточки изготавливали из глины в виде дощечек. Эти глиняные документы хранились в специальных сосудах или в плетёных корзинах. До наших дней сохранилась древнейшая ведомость, где указано, как расходы на оплату труда распределялись по видам работ, что стало основой современной расчетно-платежной ведомости по учету заработной платы.

В античности учет начинает активно развиваться. Сведения об учете того времени наши современники черпают из сохранившихся отрывков хозяйственных записей, законодательных документов, записей по управлению именными, речей ораторов, изречений философов, из произведений искусства и т.д.

Афины, стали родиной первого счетного аппарата — абака. Здесь же зародился прообраз бюджетного учета и бюджетной классификации, а также появились деньги в виде монет. В государственном хозяйстве Греции регистрировались не только движения денежных средств, но и велись зачетные платежи, учет переводов платежей в другие кассы.

Сбережение денежных средств происходило следующим образом: на каждый отдельный вид дохода открывался новый кувшин, который помечался определенным набором символов и букв. На каждое наименование расхода имелся свой строго определённый кувшин. Примечательным является тот факт, что ключ от кассы хранился у одного человека, а ключ от места, где находились документы, — у другого.

Древние Афины — родина прозрачной и публичной отчетности. Отчеты храмов, государственных учреждений записывались на бронзовые или мраморные доски и выставлялись на всеобщее обозрение на народном собрании, вдоль дорог.

Стоит отметить, что известные философы Греции уделяли большое внимание учету<sup>2</sup>. В легионах римлян для расчетов с солдатами открывался индивидуальный лицевой счет. В современной бухгалтерии повсеместно используются лицевые счета как регистры аналитического учета по синтетическому счету 70 «Расчеты по оплате труда».

Систематическая запись оказалась пригодной и в финансовой сфере в связи с учетом налогов. На каждого налогоплательщика заводился свой лицевой счет (прообраз современного ИНН).

---

<sup>1</sup> Сегодня самый распространенный учет с помощью карточек — учет заработной платы на лицевых счетах работников

<sup>2</sup> Аристотель в «Политике» разделил контрольные функции от учётных функций, при этом, рассматривая ревизию как часть контроля.

В Римской империи появилось положение о непреложности документирования всех фактов хозяйственной жизни, и если где-то операции не были задокументированы, необходимо было составлять оправдательные акты, что свидетельствует о появлении документооборота, являющегося важнейшей составляющей современного бухгалтерского учета.

В Римской империи была создана налоговая полиция, сотрудники которой подвергали телесным истязаниям даже женщин и детей для получения информации о скрываемых от обложения доходах и имуществе. Для Рима, как и для Греции, свойственен факт наличия публично-правовой отчетности. До наших дней сохранился отчет, выцарапанный на стене дома Парфенона. Стоимость строительства храма оценивалась 469 талантов (500 тыс. долл.).

Таким образом, подчеркнем, что уже в античности появились первые методы учета для регистрации фактов хозяйственной деятельности.

В Средние века благодаря трудам выдающегося математика Луки Пачоли<sup>1</sup> были сформулированы основные цели и задачи учета, введены бухгалтерские термины, также берут начало основы методологии бухгалтерского учета, которой и сегодня пользуются бухгалтеры [4, с. 38].

Пачоли предложил в основе учета применять метод двойной записи, которым активно пользовались отдельные итальянские купцы и менялы. Ученые пришли к такому выводу, что у двойной записи так же нет изобретателя, как не имеют его деньги, алфавит и разговорный язык. Лука Пачоли не изобретал метод двойной записи, а всего лишь описал его в своем научном труде. И именно за это ему благодарны потомки. По словам В. Гете, «двойная запись – величайшее изобретение человеческого разума».

Однажды возникнув, двойная запись постепенно развивалась и совершенствовалась по законам внутренней логики. Процесс изменения двойной записи прошел несколько этапов.

Первый этап — двойная запись родилась как формальный прием, как следствие эволюции методов регистрации. На втором этапе двойная запись рассматривается как технический прием, позволяющий

---

<sup>1</sup> Лука Пачоли (1445—1517) — математик с мировым именем, человек энциклопедических знаний. Слава Пачоли основывается на знаменитом XI Трактате о счетах и записях, входящим в содержание фундаментального труда «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» (1494 г.). В Трактате о счетах и записях Пачоли сформулировал основные цели учета — юридическую и экономическую. С его точки зрения, учет необходимо вести в целях оперативного выявления величины долгов и требований (в этом юридическая природа учета), также надлежащего устройства своих дел (в этом экономическая природа учета) [1, с. 23].

автоматически проконтролировать правильность записи хозяйственных оборотов. Третий этап связан с рождением бухгалтерского учета как законченной замкнутой системы, в которой используется единый денежный измеритель. С этого момента все экономические явления делятся на две сферы — материальную и финансовую (денежную). Первая является предметом статистического учета, который использует любые единицы измерения, вторая — бухгалтерского, который невозможен без стоимостного (денежного) измерения. Четвертый этап знаменуется возникновением учета финансовых результатов. Пятый (современный) этап связан с развитием и расширением объектов учета.

Стоит также отметить, что двойная запись при всех обстоятельствах формирует два непереносимых элемента бухгалтерского учета — баланс и счета [1, с. 21]. Большая заслуга Луки Пачоли состоит еще и в том, что он создал основную информационную модель хозяйственной деятельности, в которой важны два аспекта, называемые постулатами Пачоли:

- сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов в одной и той же системе счетов;
- сумма дебетовых сальдо всегда тождественна сумме кредитовых сальдо в одной и той же системе счетов.

Сегодня, наиболее зримо, постулаты Пачоли отражены в оборотной ведомости.

Исторический промежуток времени с 1494 г. до середины XIX в. – это время становления метода двойной записи во всем мире, а также зарождения основ такой науки как бухгалтерский учет.

В XIX веке, когда в мире стал интенсивно развиваться капитализм, бухгалтерский учет сформировался как самостоятельная наука о счетоведении. Предметом науки «бухгалтерский учет» выступают не факты хозяйственной деятельности, а информация о них, содержащаяся в документах. Метод же складывается из отдельных элементов (документирование, оценка счета, двойная запись, калькулирование, инвентаризация, баланс, отчетность). Цель учета — аккумуляция информации о хозяйствующем субъекте для принятия управленческих решений [2].

В бухгалтерском учете на основе документов формируется и отражается как юридическая, так и экономическая информация о хозяйствующем субъекте. Можно проследить взаимосвязь права, учета и экономики. Первичный оправдательный документ должен быть оформлен юридически грамотно, т. е. должен соответствовать формальным требованиям, предъявляемым законами и другими нормативными актами к документам. Хозяйственная операция, отраженная в

документах, должна быть законной и экономически целесообразной, поэтому юридически грамотно должны быть составлены различные договоры. Договоры же не являются оправдательными документами до момента начала исполнения обязательств по ним. Так же должна быть сделана правильная бухгалтерская проводка — в соответствии с общепринятым Планом счетов бухгалтерского учета, рабочим Планом счетов, требованиями ПБУ и учетной политики самой организации. Всё это позволяет говорить об экономической и юридической природе бухгалтерского учета.

Сегодня нельзя однозначно утверждать, что бухгалтерский учет — это экономическая наука. Бухгалтерский учет как наука тесно связан не только с правом и экономикой, но и с юридической и экономической практикой. Он обобщает практику и совершенствует ее.

Различные теории бухгалтерского учета начинают брать свое начало со второй половины XIX в. Основоположником юридического направления в науке о бухгалтерском учете стал итальянский ученый Франческо Вилла (1801— 1884). Юрист по профессии, разносторонне образованный человек, работник финансовых органов, Ф. Вилла считал, что бухгалтерский учет — это комплекс финансово-правовых, экономико-административных знаний, применяемых к ведению счетов и книг. По мнению Ф. Виллы, целью бухгалтерского учета является контроль за ведением хозяйства и организации имущества. Согласно Вилле бухгалтерский учет объединяет в себе три компонента: организацию управления, сферу экономико-административных отношений, порядок ведения регистров и их практическое применение.

Экономическую интерпретацию теории бухгалтерского учета дал французский ученый Р. П. Коффи (1833 г.). Который утверждал, что подлинной природой счетоводства является ее вещный, материальный характер. Основное внимание ученый обращал на правильное отражение материальных ценностей на определенных бухгалтерских счетах [3, с. 196].

Самым известным европейским бухгалтером конца XIX — начала XX в. был швейцарский ученый Иоганн Фридрих Шер (1846–1924), который утверждал, что бухгалтерия есть история хозяйственной деятельности, описанная по законам систематизации. Он считал, что «предметом бухгалтерии могут быть только свершившиеся внутренние и внешние хозяйственные и правовые факты», а хронологический и систематический учет следует понимать как хронологическую и прагматическую историю, учитывающую движение вещных благ. По мнению Шер, бухгалтер — летописец хозяйственной жизни, пользуется математическим методом и поэтому учет есть отрасль прикладной ма-



тематики. Причем Шер строго различал науку и практику бухгалтерского учета.

Одним из переводчиков и толкователей двойной бухгалтерии в России был Михаил Дмитриевич Чулков. Российская школа бухгалтерского учета возникла в первой половине XIX в. благодаря трудам замечательных советских бухгалтеров: И. С. Вавилова, Э. А. Мудрова, И. Ахматова и К. И. Арнольда.

Во второй половине XIX в. русскими учеными П. И. Рейнботом, А. В. Прокофьевым, Ф. В. Езерским издается ряд книг по бухгалтерскому учету, внесших вклад в дальнейшее развитие бухгалтерского учета в России [5].

В СССР бухгалтерский учет развивался, совершенствовался и успешно решал одну из главных задач социализма — контроль и обеспечение сохранности социалистической собственности. Особое внимание к бухгалтерскому учету со стороны партийных функционеров в СССР было обусловлено тем, что один из основоположников марксизма-ленинизма Ф. Энгельс в молодости был бухгалтером и в своих письмах объяснял К. Марксу основы двойной бухгалтерии. Знания о бухгалтерском учете помогли Марксу привести несколько кардинальных положений в теорию учета, которые в дальнейшем были развиты В. И. Лениным. Центральной для развития фундаментальной теории бухгалтерского учета в советской России имела мысль Ленина о классово-природной природе учета и контроля. Данный факт доказывает ту истину, что любая система учета, в том числе и бухгалтерского, в любую историческую эпоху строится в интересах основных пользователей информации. За годы Советской власти сложилась система советского бухгалтерского учета. В развитии учета были достигнуты большие успехи.

Благодаря трудам ученых А. П. Рудановского и А. М. Галагана были созданы различные теории учета, унифицирован План счетов, типизированы формы отчетности, создано учение о нормировании баланса, были спланированы и получили повсеместное распространение такие формы ведения бухгалтерского учета, как журнально-ордерная, мемориально-ордерная, предложена методология, открывающая такие категории бухгалтерского учета, как отвлеченные средства, запасы, основные средства, и т. п., получило признание учение о калькуляции и учете затрат на производство и т. д.

Появление рыночных отношений в начале 90-х гг. XX в. отразилось на системе бухгалтерского учета в нашей стране. Отечественная система бухгалтерского учета начала реформироваться в интересах инвесторов, опираясь на международный опыт в соответствии с принятой

«Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности», утвержденной постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283. Цели и задачи учета в целом остались те же, но изменились характер операций, отражаемых в учете, сам характер собственности и самое главное — расширился круг пользователей бухгалтерской отчетности.

Таким образом, подводя итог вышесказанному, отметим основные вехи в истории развития бухгалтерского учёта:

1. Первые учетные записи в бухгалтерском учёте были сделаны 8000 лет назад, а первые записи о финансовых операциях — 4000 лет назад, но двойная запись, которую мы сейчас используем в бухгалтерском учете, появилась только в XIV в.

2. Весь ранний бухгалтерский учет предназначался для целей управления.

3. Современный бухгалтерский учет родился в Италии. Это явление было обусловлено целым рядом достижений в математике, технологии и общественном устройстве. Бухгалтерский учет стал продуктом интеллектуальной деятельности человечества.

4. Развитие бухгалтерского учета стимулировалось техническим прогрессом. Однако со времени создания системы бухгалтерского учета его технология изменилась незначительно, хотя некоторые его аспекты, особенно финансовая отчетность, претерпели ощутимые изменения, например, с увеличением объемов капиталовложений и числа инвесторов в системе учета возникла необходимость составления периодической отчетности.

#### ***Список литературы***

1. Аржевитина Н.С. История бухгалтерского учета. Учебное пособие. – Челябинск. ЮУрГУ, 2006. – 74 с.

2. История развития бухгалтерского учета в России. <http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/buhgalterskiy-uchet-v-rossii.html> [Электронный ресурс]. Режим доступа 21.03.2016

3. Конков В.И. История возникновения бухгалтерского учета/ Учеб. пособие. – Архангельск: Изд-во АГТУ, 2008. 218 с.

4. Кутер К. М. Гносеология методик диграфического учета //Диссертация// <http://new.search.rsl.ru/ru/record/01005519841> [Электронный ресурс]. Режим доступа 21.03.2016

5. Манько С. История бухгалтерского учета <http://www.snezhana.ru/history/> [Электронный ресурс]. Режим доступа 21.03.2016.

*В. А. Товколимова*  
*1 курс, бакалавриат*  
**Научный руководитель Т.Ф. Шитова**  
*доцент кафедры бухгалтерского учета*  
*и аудита, к.с.н.*

*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург*

## **АМОРТИЗАЦИИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

В статье рассмотрена сущность нематериальных активов, перечислены способы начисления амортизации нематериальных активов, нормативно-правовые акты, регламентирующие амортизацию нематериальных активов.

Современное общество представляет собой общество информационное и инновационное. С каждым годом значительно возрастают объёмы информации, увеличивается скорость её поступления, что вызывает необходимость создания более совершенных механизмов сбора, обработки и хранения данных. Современная экономика – экономика инноваций, её основа – знания, информация [6, с.14]. Интеллектуальные ресурсы играют большую роль в современном мире.

В настоящее время мировая экономика базируется на знаниях, на нематериальной собственности субъектов, в состав которой входит собственность интеллектуальная. Обладая интеллектуальным капиталом, компания успешно развивается, а ее бизнес становится более крупным. Сегодня интеллектуальная собственность пользуется большим спросом. Знания, как и любая информация, имеют свою цену, они продаются и покупаются. Однако в современном информационном мире они устаревают достаточно быстро.

Приобретая продукты интеллектуальной деятельности, руководство компаний осознает тот факт, что через небольшой промежуток времени приобретенный продукт морально устареет и его необходимо будет заменить на новый, более передовой. Все расходы, которые несет компания при приобретении нематериальных активов и их внедрении, постепенно погашаются путем начисления амортизации.

Амортизация – это планомерный процесс переноса стоимости средств труда по мере их износа на производимый с их помощью продукт. Амортизация – это денежное выражение физического и морального износа основных средств или нематериальных активов. Сумма

начисленной амортизации за время эксплуатации объекта должна быть равна его первоначальной (восстановительной) стоимости [5].

Учет НМА регулируется ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», однако чёткого определения понятия «Нематериальный актив» в документе не приводится, но прописаны условия, при которых объект может быть учтен в бухгалтерском учете как нематериальный актив<sup>1</sup>:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производственном процессе, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, либо для создания некоммерческой организации (в т.ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ);

- организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение срока полезного использования, превышающего 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

- у объекта должна отсутствовать материально-вещественная форма.

К нематериальным активам относятся:

- произведения литературы, искусства и науки;

- полезные модели;

- изобретения;

- секреты производства (ноу-хау);

- компьютерные программы;

- товарные знаки и знаки обслуживания;

- селекционные достижения;

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.01.2008 N 10975)

– деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица; интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, аудиовизуальное произведение, театральное и концертно-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология) [3].

Согласно главе 4 ПБУ 14/2007, стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, поэтому перед вводом в эксплуатацию необходимо для НМА определить первоначальную стоимость, которая в дальнейшем, после проведения переоценки, может быть изменена.

Согласно ПБУ 14/2007 первоначальная стоимость НМА – это сумма денежных средств, потраченных на приобретение нематериальных активов и приведение их в пригодное для использования состояние. В п. 8 ПБУ 14/2007 приводится перечень расходов, которые могут выступать в качестве расходов на приобретение:

– суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

– таможенные пошлины и таможенные сборы;

– невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;

– вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен НМА;

– суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

– суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям;

– расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА;

- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других ОС и иного имущества;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для его использования в запланированных целях.

Нематериальные активы могут быть приобретены различными способами: внесены в качестве вклада в уставный капитал<sup>1</sup>, получены в дар<sup>2</sup> или созданы на самом предприятии<sup>3</sup>, выкуплены у других предприятий [4, с.156].

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится одним из следующих способов:

– *линейный способ*. При данном способе амортизация рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

– *способ уменьшаемого остатка*. При данном способе амортизация рассчитывается исходя из остаточной стоимости<sup>4</sup> нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой - установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе - оставшийся срок полезного использования в месяцах;

– *способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)*. При данном способе амортизация рассчитывается исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Выбор способа начисления амортизации НМА производится из расчета ожидаемого поступления грядущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива [1, с.44]. В том случае, когда расчет ожидае-

---

<sup>1</sup> При получении НМА в качестве вклада в Уставной капитал проводится денежная оценка объекта

<sup>2</sup> При получении НМА в дар (безвозмездно) учитывается рыночная стоимость НМА на дату постановки на бухгалтерский учёт

<sup>3</sup> При изготовлении НМА собственными силами организации рассчитывается сумма всех расходов на создание и изготовление объекта

<sup>4</sup> В качестве остаточной стоимости может выступать фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость (в случае переоценки) за минусом начисленной амортизации

мого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива не является прибыльным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с учета.

В связи с интенсивным развитием современной науки, появляются новые технологии производства, модели и изобретения, поэтому сегодня для поддержания конкурентоспособности предприятия необходимо двигаться в ногу с прогрессом. Совершенствование технического оборудования и внедрение новых технологий позволят снизить издержки производства и повысить качество выпускаемого продукта.

### ***Список литературы***

1. Бороненкова С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях. - учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова. Москва, 2010. 189 с.
2. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a9/43281.html>
3. Данченко М. А. Бухгалтерский учет электронный учебно-методический комплекс  
URL: [http://tic.tsu.ru/www/uploads/buh\\_1.0/content/p2.5.html](http://tic.tsu.ru/www/uploads/buh_1.0/content/p2.5.html).
4. Нечехина Н. С. Бухгалтерский учет : учеб. пособие - Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2014. 273 с.
5. Юркова Т.И., Юрков С.В. Экономика предприятия Электронные учебник URL: <http://www.aup.ru/books/m88/>
6. Шитова Т.Ф. Проблемы развития интеллектуальных информационных технологий и их применение на практике. - Экономика, общество, человек: теория, методология, реальность. Сборник научных публикаций: в 2 частях. Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2015. С. 12-16.

**О.В. Шевчук**

*1 курс, магистратура*

**Научный руководитель Т.И. Буянова,**

*доцент кафедры учета, анализа*

*и аудита, к.э.н.*

*Уральский государственный экономический университет*

*Екатеринбург*

## **ВЛИЯНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ОТДЕЛЬНЫЕ СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

Учетная политика играет важную роль в хозяйственной деятельности экономического субъекта, так как является одним из основных документов, который устанавливает правила ведения бухгалтерского и налогового учета. От правильно сформированной учетной политики во многом зависят эффективность управления хозяйственной деятельностью организации и стратегия её развития на длительную перспективу.

Учитывая значимость учетной политики, ученые-экономисты уделяли данному вопросу достаточно много внимания в отечественной и зарубежной литературе.

История термина берет своё начало в конце 30-х годов XX века.

В 1934 г. в условиях отсутствия нормативных актов по бухгалтерскому учету Конгресс США обратился к Комиссии по ценным бумагам и биржам с просьбой создания положения по учетной политике для фирм, которые котируют свои ценные бумаги. Но уже в 1972 г. национальный стандарт распространил правила учетной политики на все остальные компании [2].

С развитием экономики концепция учетной политики и нормативные акты, принятые с целью ввода учетной политики в хозяйственную деятельность организаций, были восприняты во всех экономически развитых странах мира.

В России в 1995г. вступил в действие первый вариант стандарта по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» – ПБУ 1/94. В декабре 1998г. была издана его вторая редакция с изменениями, произошедшими в бухгалтерском учёте за прошедшие годы. Сейчас формирование учетной политики регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008.



В настоящее время российские организации имеют право самостоятельно разрабатывать порядок ведения бухгалтерского учета для решения поставленных перед ними задач на основе установленных государством общих правил и требований.

В процессе формирования учетной политики возможно разное представление одного и того же факта хозяйственной деятельности в системе учетных данных, так как при её разработке допускается определенная свобода в рамках действующего законодательства. Отсюда следует, что выбранные хозяйствующим субъектом методы учетной политики могут влиять на порядок текущего учета и на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К основным этапам формирования учетной политики можно отнести:

- анализ условий хозяйствования организации, ее организационной структуры;
- оценка текущего учета и действующей учетной политики;
- определение целей финансово-хозяйственной деятельности;
- определение цели формирования учетной политики;
- внедрение учетной политики и непрерывное отслеживание эффективности ее функционирования и др. [7].

Для разработки эффективной учетной политики необходимо определить перечень элементов, влияющих на отчетность экономического субъекта.

Элементы учетной политики влияют на бухгалтерский баланс по следующим статьям:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые вложения;
- запасы;
- дебиторская задолженность;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

При формировании учетной политики по основным средствам экономический субъект должен определить:

- способ начисления амортизации;
- срок полезного использования;
- порядок переоценки объектов основных средств и т.д.

Способ начисления амортизации является одним из важных элементов учетной политики по основным средствам. При использо-

вании методов ускоренной амортизации, а именно способа уменьшаемого остатка и списания стоимости по сумме чисел лет, у организации возникает уменьшение остаточной стоимости в первые годы эксплуатации объектов основных средств, что влечет за собой повышение коэффициента износа основных средств и показателей их рентабельности, снижение величины внеоборотных активов в бухгалтерском балансе, уменьшение суммы налога на имущество и т.д. [1].

Методы ускоренной амортизации обеспечивают равномерное распределение по годам совокупных расходов на амортизацию основных средств и их ремонт, так как по мере использования основных средств амортизация уменьшается, а расходы на ремонт увеличиваются. Из этого следует, что при использовании таких методов и себестоимость продукции будет равномерно распределяться по годам. При использовании метода линейной амортизации себестоимость возрастает с каждым годом, так как расходы на ремонт с каждым годом возрастают, а амортизация имеет постоянную величину [3].

Включая в приказ об учетной политике проведение переоценки основных средств, следует учитывать то, что из-за значительного изменения стоимости основных средств произойдет увеличение (уменьшение) амортизационных отчислений, валюты баланса и т.д. Повышение балансовой стоимости основных средств может привести к их неликвидности при продаже.

Учетная политика по нематериальным активам отражает следующие аспекты:

- срок полезного использования;
- способы начисления амортизации;
- порядок переоценки и т.д.

При выборе начисления амортизации по нематериальным активам способом уменьшаемого остатка организация влечет за собой такие же последствия, как и при применении его по основным средствам, кроме последствий, оказывающих влияние на сумму налога на имущество.

Переоценка нематериальных активов вызывает такие же последствия, как и переоценка основных средств (за исключением фактора, влияющего на величину налога на имущество). Однако следует иметь в виду, что при необходимости увеличения стоимости чистых активов, лучше увеличить стоимость нематериальных активов, чем основных средств, поскольку с первых налог на имущество не взимается [3].

Порядок учета финансовых вложений и отражение их в балансе определяют следующие положения учетной политики:

- определение первоначальной стоимости;
- периодичность корректировки стоимости финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость;
- способ оценки при выбытии.

При выбытии финансовых вложений с неопределяемой текущей рыночной стоимостью организация их может оценить по первоначальной стоимости каждой единицы учета, по средней первоначальной стоимости и по способу ФИФО. При использовании метода средней первоначальной стоимости сумма вложений оказывается меньше, чем при использовании остальных способов, что оказывает влияние на балансовую стоимость внеоборотных и оборотных активов [4].

Основными элементами учетной политики по запасам являются:

- метод оценки;
- стоимостной лимит отнесения актива к основным средствам или запасам;
- порядок синтетического учета запасов и т.д.

Методы оценки материально-производственных запасов оказывают наибольшее влияние на финансовую устойчивость организации. При выборе варианта оценки необходимо принимать во внимание такие факты, как уровень инфляции, финансовое состояние организации, политику ценообразования и т.д.

Изменение стоимости остатков материалов, незавершенного производства, отгруженной продукции на конец месяца может оказать существенное влияние на величину оборотных активов.

Активы, в отношении которых выполняются условия, позволяющие их принимать к учету в качестве основных средств, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Установление верхней границы стоимостного лимита отнесения имущества к основным средствам или материально-производственным запасам позволит существенно сократить стоимость основных средств, что приведет к уменьшению внеоборотных активов и увеличению оборотных.

Синтетический учет материально-производственных запасов может осуществляться по фактической себестоимости приобретения (заготовления) или по учетным ценам, однако на бухгалтерский баланс выбор того или иного метода не окажет влияния.

Статья «дебиторская задолженность» зависит от положений учетной политики при формировании резерва по сомнительным долгам. Организация, у которой имеется дебиторская задолженность, не

погашенная в срок, установленным договором, обязана создать резерв по сомнительным долгам. Данный резерв будет вычитаться из величины дебиторской задолженности, тем самым оказывая влияние на статью в бухгалтерском балансе[6].

В зависимости от принятых в учетной политике положений статьи «Добавочный капитал» может изменять свою величину. Эти положения касаются решения о порядке переоценки активов.

При переоценке основных средств их стоимость может либо увеличиться, либо уменьшится. При увеличении стоимости основных средств сумма переоценки отражается по кредиту счета 83 «Добавочный капитал», тем самым увеличивая его. При уменьшении стоимости основных средств сумма переоценки уменьшает «Добавочный капитал» по дебету счета 83, так как переоценка при уменьшении стоимости объектов основных средств осуществляется непосредственно за счет средств добавочного капитала [4].

В бухгалтерском балансе статья «Резервный капитал» может не иметь денежной оценки, что напрямую зависит от порядка формирования учетной политики. В соответствии с действующим законодательством акционерные общества обязаны создавать резервный капитал, а другие организации принимают данное решение в зависимости от положений, прописанных в учредительных документах.

Акционерные общества создают резервный капитал в размере не менее 5% от уставного капитала и ежегодно совершают отчисления, которые устанавливаются уставом общества, но не менее 5% от чистой прибыли. Особенностью резервного капитала акционерного общества является целенаправленность денежных средств, входящих в этот капитал. Резервный капитал не может быть использован на другие цели, кроме как на покрытие убытков акционерного общества, погашение облигаций и выкупа акций.

Резервный капитал других организаций создается за счет прибыли, оставшейся в их распоряжении, при условии, что организация приняла решение о создании резервного капитала. В отличие от акционерных обществ все остальные организации вправе распоряжаться средствами резервного капитала на различные цели, такие как покрытие убытков от финансово-хозяйственной деятельности, выплату доходов по облигациям и дивидендам по акциям (если отсутствует прибыль), увеличение уставного капитала, покрытие непредвиденных расходов и т.д. [5].

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» зависит от порядка распределения прибыли, которая осталась у организации. Данное положение прописывается в учетной политике. При-

быль может быть направлена на создание и пополнение резервного капитала, финансирование капитальных вложений, покрытие убытка прошлых лет и т.д.

Стоит отметить, что при изменении учетной политики нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) корректируется. Однако, если нельзя произвести денежную оценку изменений учетной политики в отношении предыдущих периодов с достаточной надежностью, то нераспределенная прибыль не подлежит корректировке.

Следовательно, чтобы верно сформировать учетную политику, которая будет наиболее подходящей для определенного хозяйствующего субъекта, необходимо провести детальный анализ методологии составления бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности в целом [1].

По обоснованности и полноте учетной политики хозяйствующего субъекта, её соответствию новым нормативным документам можно сделать вывод о профессионализме главного бухгалтера и руководителя организации [4].

Недооценка важности формирования учетной политики и формальный подход к её разработке могут привести к упущенным возможностям использования учетную политику в интересах конкретной финансово-хозяйственной деятельности.

Одной из основных причин такого формального подхода является трудоемкость процесса, который невозможен без обработки большого объема учетной информации, высокой квалификации учетных работников и др. При этом экономический субъект упускает возможность управлять своей деятельностью (финансовыми результатами, данными финансовой отчетности и др.).

Учетная политика используется многими работниками предприятия, такими как бухгалтеры, аналитики, менеджеры для уточнения определенных положений деятельности организации, и грамотно составленная учетная политика помогает им избежать ошибок в отражении учетных и отчетных данных [7].

Учетная политика является одним из важных инструментов формирования величины основных показателей финансовой деятельности предприятия, поэтому у большинства организаций уже не возникает сомнения в необходимости разработки и применения своей учетной политики. Можно сказать, что в современных условиях формирование учетной политики является важнейшим элементом в организации всего бухгалтерского учета.

### ***Список литературы***

1. Азарова, А.В. Проблемы формирования учетной политики//Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2015. № 14. С. 11-14.
2. Арсёнов, А.В. История развития понятия учетной политики организации// Материалы международной научно-практической конференции «Научные исследования и их практическое применение. Современное состояние и пути развития 2011»: сб. научн. трудов SWorld. Одесса: Издательство «Черноморье», 2011. 104с.
3. Буянова, Т.И. Влияние учетной политики на финансовые результаты организации/Т.И. Буянова, Н.П. Попова//Проблемы экономики. 2013. № 1. С. 67-69.
4. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Уч., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 584 с.
5. Нечехина, Н.С. Вопросы формирования учетной политики в условиях инновационного развития экономики России./Н.С. Нечехина, Н.П. Попова//Актуальные вопросы современной науки. - 2015. № 1 (4). С. 65-68.
6. Фомичева, Л.П. Учетная политика для целей бухгалтерского учета /Л.П. Фомичева//Бухгалтерский учет. 2012. № 1. С. 6-11.
7. Шевелева Е.А. Роль учетной политики в процессе организации бухгалтерского учета на предприятии //Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2015. № 3. С. 74-78.

## Сведения об авторах

**1. Баталова Татьяна Николаевна** – доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ, к.э.н., доцент

**2. Бидзюра Юлия Васильевна** – студ. 5 курса спец. «Учет и аудит» Луцкий национальный технический университет, Украина

**3. Буянова Татьяна Игоревна** – доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», к.э.н., доцент

**4. Голошейкина Евгения Валерьевна** – студ. 3 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Финансовый и управленческий учет», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**5. Ерохин Владислав Николаевич** – студ. 3 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ПГНИУ

**6. Кнауэ Оксана Олеговна** – студ. 1 курса магистратуры программы «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**7. Ковальчук Андрей Анатольевич** – студ. 5 курса спец. «Учет и аудит» Луцкий национальный технический университет, Украина

**8. Колчанов Андрей Дмитриевич** – выпускник специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ПГНИУ

**9. Косатурова Ольга Андреевна** – студ. 5 курса спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ПГНИУ

**10. Костромина Анастасия Андреевна** – студ. 1 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**11. Куляшова Ксения Вячеславовна** - студ. 1 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**12. Ларионова Ольга Владимировна** – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**13. Мокина Лилия Сергеевна** – студ. 4 курса бакалавриата направления «Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих организациях», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**14. Мухлынина Ирина Викторовна** – студ. 2 курса магистратуры программы «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**15. Наумова Анастасия Владимировна** – студ. 2 курса магистратуры программы «Финансовый аналитик» ПГНИУ

**16. Нелюбина Валентина Сергеевна** – старший преподаватель кафедры учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ

**17. Нечухина Надежда Семеновна** – зав. кафедрой Бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», д.э.н., профессор

**18. Новоселова Ольга Петровна** – студ. 3 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**19. Носкова Виктория Николаевна** – 1 курс магистратуры программы «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**20. Нужная Оксана Анатольевна** – доцент кафедры «Учет и аудит» Луцкий национальный технический университет, Украина

**21. Одинцова Нина Александровна** – студ. 5 курса спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ПГНИУ

**22. Поведишников Светлana Викторовна** – доцент кафедры Бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», к.э.н., доцент

**23. Попова Анастасия Андреевна** – студ. 1 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**24. Разуваева Ксения Викторовна** – старший преподаватель кафедры учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ

**25. Собянин Александр Сергеевич** – аспирант кафедры учета, аудита и экономического анализа, ПГНИУ

**26. Сокол Елена Владимировна** – студ. 5 курса «Учет и аудит» Луцкий национальный технический университет, Украина

**27. Спиридонова Виктория Владимировна** - студ. 1 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»



**28. Товколимова Виктория Анваровна** - студ. 1 курса бакалавриата направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**29. Тлущкевич Наталья Владимировна** – доцент кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет, к.э.н., доцент

**30. Шевчук Ольга Владимировна** – студ. 1 курса магистратуры программы «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**31. Шешукова Татьяна Георгиевна** – профессор кафедры учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ, д.э.н., профессор

**32. Шитова Татьяна Федоровна** – доцент кафедры «Бухгалтерского учета и аудита» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**33. Шуляк Ольга Валерьевна** – студ. 5 курса «Учет и аудит» Луцкий национальный технический университет, Украина

## СОДЕРЖАНИЕ

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

|   |    |
|---|----|
| <b>Собянин А.С.</b> Повышение финансового результата ПАО «Сбербанк России» за счет совершенствования банкомантной сети .....  | 3  |
| <b>Кнаус О.О.</b> Факторы, оказывающие влияние на развитие предпринимательской деятельности .....   | 15 |
| <b>Мокина Л.С.</b> Роль постоянных и переменных расходов предприятий в управлении предпринимательскими рисками на примере ООО «староуткинский литейный завод» ..... | 22 |
| <b>Наумова А.В.</b> Выбор режима налогообложения малого торгового предприятия на основе анализа денежных потоков .....  | 32 |
| <b>Одинцова Н.А.</b> Классификация и особенности анализа доходов и расходов автономных учреждений .....   | 39 |
| <b>Шуляк О.В.</b> Исследование сущности экономической категории «производственные запасы» .....   | 53 |

### **II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

|   |     |
|---|-----|
| <b>Бидзюра Ю.В.</b> Направления совершенствования учета производственных процессов путем рационального формирования себестоимости готовой продукции ..... | 60  |
| <b>Голошейкина Е.В.</b> Бухгалтерский инжиниринг. Инструменты бухгалтерского инжиниринга на предприятии .....   | 67  |
| <b>Ерохин В.Н.</b> Проблемы учёта капитальных вложений .....  | 74  |
| <b>Ковальчук А.А.</b> Контрольные аспекты дебиторской задолженности .....   | 81  |
| <b>Колчанов А.Д.</b> Особенности формирования учетной политики торговых предприятий .....   | 88  |
| <b>Косатурова О.А.</b> Формирования дебиторской и кредиторской задолженностей в энергосбытовых компаниях .....  | 99  |
| <b>Костромина А.А.</b> Баланс бухгалтерского учета .....  | 107 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Куляшова К.В.</b> Учёт выпуска и реализации продукции .....  | 112 |
| <b>Мухлынина И.В.</b> Формирование учетной политики организации в условиях применения РСБУ и МСФО ..... | 117 |
| <b>Новоселова О.П.</b> Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов .....                 | 125 |
| <b>Носкова В.Н.</b> Различия в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов организации .....     | 135 |
| <b>Попова А.А.</b> Учёт операций оптовой и розничной торговли   | 142 |
| <b>Сокол Е.В.</b> Классификация экологических затрат.....   | 149 |
| <b>Спиридонова В.В.</b> История развития бухгалтерского учёта ..  | 156 |
| <b>Товколимова В. А.</b> Амортизации нематериальных активов ....  | 163 |
| <b>Шевчук О.В.</b> Влияние учетной политики на отдельные статьи бухгалтерского баланса .....            | 168 |
| <b>Сведения об авторах</b> .....  | 175 |

*Научное издание*

**УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЕ  
И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ  
ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

Сборник научных статей

Выпуск 7

Под общей редакцией проф. Т. Г. Шешуковой

Издается в авторской редакции  
Компьютерная верстка *А. В. Бересневой*

---

Подписано к печати 15.04.2016. Формат 60×84/16.  
Усл. печ. л. 10,46. Тираж 50 экз. Заказ \_\_\_\_\_

---

Издательский центр  
Пермского государственного  
национального исследовательского университета.  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15

Типография ПГНИУ.  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15