

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
**КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

КУРС ЛЕКЦИЙ

***для аспирантов направления подготовки
38.06.01 «Экономика»***

Краснодар 2015

УДК 657.24
ББК 65.052

Рецензент: доктор экономических наук, профессор Л.И. Хоружий
(Российский государственный аграрный университет – МСХА имени
К.А. Тимирязева, г. Москва)

Бухгалтерский учет, статистика: курс лекций для аспирантов
направления подготовки 38.06.01 «Экономика» // Ю. И. Сигидов,
В.В. Говдя, Н.К. Васильева, И.А. Кацко, М.Ф. Сафонова. – Красно-
дар: КубГАУ, 2015. – 307 с.

Оглавление

Тема 1. Сущность бухгалтерского учета. Предмет, объекты и метод бухгалтерского учета. Регулирование бухгалтерского учета	7
1.1 Формирование бухгалтерского учета как науки. Вклад Луки Пачоли в становлении учета	7
1.2 Основополагающие принципы бухгалтерского учета (допущения и требования)	18
1.3 Счета: система бухгалтерского учета, двойная запись и ее теоретическое обоснование	20
1.4 Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России: ее достоинства и недостатки	22
1.5 Принципы бухгалтерского учета, его объекты и их классификация, методы бухгалтерского учета	28
1.6 Форма бухгалтерского учета	31
Тема 2. Учетная политика организации, оценочные значения и ошибки: порядок отражения изменений в бухгалтерской отчетности	33
2.1 Учетная политика согласно российским учетным стандартам	33
2.2 Учетная политика согласно МСФО	38
Тема 3. Учет долгосрочных активов организации	41
3.1 Учет основных средств	41
3.2 Учет нематериальных активов	49
3.3 Учет капитальных вложений	52
Тема 4. Учет финансовых активов	55
4.1 Учет денежных средств в кассе организации	55
4.2 Учет денежных средств на расчетном, валютном и специальных счетах в кредитных организациях	61
4.3 Учет финансовых вложений	68
Тема 5. Учет текущих обязательств и расчетов	73
5.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками	73
5.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками и резервов по сомнительным долгам	75
5.3 Учет расчетов с учредителями	77
5.4 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами	78
5.5 Учет расчетов с персоналом по оплате труда	79
5.6 Учет расчетов по кредитам и займам	87
Тема 6. Учет запасов организации	90
6.1 Синтетический и аналитический учет материально-производственных запасов	90

6.2 Учет готовой продукции	97
6.3 Инвентаризация материально-производственных запасов	107
Тема 7. Учет финансовых результатов и собственного капитала	109
7.1 Учет доходов, расходов и финансовых результатов	109
7.2 Учет собственного капитала	123
Тема 8. Концепции и модели налогового учета	135
8.1 Налоговый учет: генезис и эволюция	135
8.1.1 Причины появления налогового учета	135
8.1.2 Подходы к определению прибыли	136
8.1.3 Современное понятие налогового учета	138
8.2 Имманентная связь систем бухгалтерского и налогового учета	140
8.2.1 Мировая практика взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил	140
8.2.2 Континентальная концепция учета	143
8.2.3 Англо-американская концепция учета	143
8.2.4 Южно-американская концепция учета	144
8.3 Концептуальные основы налогового учета	144
8.3.1 Сущность концептуальных основ налогового учета	144
8.3.2 Пользователи информации налогового учета и их интересы	146
8.3.3 Цель и задачи налогового учета	147
8.3.4 Характеристики данных в системе налогового учета	149
8.3.5 Предмет и метод налогового учета	151
8.3.6 Принципы налогового учета	152
8.3.7 Базовые понятия и категории налогового учета	156
8.3.8 Техника и технология налогового учета	159
Тема 9. Управленческий учет. История возникновения, перспективы развития в отечественно и мировой практике	168
9.1 Дифференциация финансового и управленческого учета в международной практике учета	168
9.2 Управленческий учет: проблема выделения из общего бухгалтерского учета, исторические предпосылки, мировая практика	173
9.3 Взаимосвязь учетной политики предприятия с формированием финансового результата	175
Тема 10. Современная концепция управленческого учета	177
10.1 Основная концепция управленческого учета – связь между расходами и прибылью организации	177

10.2	Современные технологии управленческого учета. Использование методов экономико-математического моделирования в управленческом учете	178
10.3	Контроллинг и бюджетирование как концепции организации внутренней контрольной среды в учетной системе организации	180
Тема 11.	Концепция бухгалтерской отчетности в условиях формирования рыночной экономики	187
11.1	Состав и содержание бухгалтерской отчетности организации	187
11.2	Роль, значение и состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	192
11.3	События после отчетной даты, условные активы и обязательства, изменения оценочных значений и отражение их в бухгалтерской отчетности	195
11.4	Консолидированная бухгалтерская отчетность. Рекомендации по составлению и представлению сводной (консолидированной) отчетности	202
11.5	Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	209
Тема 12.	Понятие аудита, его цели и место в системе контроля	215
12.1	Развитие функции контроля в условиях рыночной экономики	215
12.2	Виды контроля и место финансового контроля в общей системе. Объекты и субъекты финансового контроля	215
12.3	Соотношение финансового государственного контроля, аудита и контрольно-ревизионной работы	219
12.4	Аудит как инфраструктура рыночной экономики	221
12.5	Аудит как самостоятельная область знаний	222
12.6	Аудит как процесс	224
12.7	Аудит как результат: виды аудиторских проверок	225
Тема 13.	Основные концепции аудита	229
13.1	Аудит-консалтинг, аудит-контроллинг, аудит-контроль	229
13.2	Аудит эффективности	231
13.3	Внутренний аудит и контроль. Критическая оценка тенденций развития аудита	232
13.4	Этапы развития аудита. Две концепции мирового развития аудита	233
13.5	Субъекты и объекты аудиторских услуг	235
13.6	Транснациональные аудиторские корпорации и их роль в становлении российского аудита	237

Тема 14. Методические проблемы анализа финансового состояния аграрных формирований	240
Тема 15. Современные методические подходы к анализу и оценке ликвидности оборотных активов, бухгалтерского баланса и платежеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости оборотных средств сельскохозяйственных организаций	247
Тема 16. Применение индексного метода в социально-экономических исследованиях	252
16.1 Понятие индексов	252
16.2 Индексный анализ производительности труда	252
16.3 Индексный анализ динамики оплаты труда	257
16.4 Индексный анализ фондоотдачи	258
16.5 Индексный анализ производства продукции	259
16.6 Индексный анализ себестоимости продукции	264
16.7 Индексный анализ товарооборота	266
16.8 Индексный анализ финансовых результатов	268
16.9 Индексный анализ цен и инфляции	270
Тема 17. Применение статистических группировок в исследовании социально-экономических явлений	273
17.1 Понятие статистической сводки	273
17.2 группировка данных. Задачи и виды группировок	274
17.3 Выбор группировочного признака	278
17.4 Группировка в Excel	282
17.5 Ряды распределения	286
17.6 Анализ вариационных рядов в Excel	290
Список литературы	297

Тема 1. Сущность бухгалтерского учета.

Предмет, объекты и метод бухгалтерского учета.

Регулирование бухгалтерского учета

1.1 Формирование бухгалтерского учета как науки.

Вклад Луки Пачоли в становлении учета

Бухгалтерский учет – важный элемент финансово-экономических отношений в человеческом обществе, выступающий в сфере действия коммерческого предприятия, как:

звено управления, осуществляющее взаимную связь между руководством предприятия и его трудовым коллективом;

специальный финансовый язык, с помощью которого отображаются сущность и своеобразие хозяйственной деятельности.

В целом, бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы коммерческого предприятия, а также предсказуемость ее финансового результата. С этой точки зрения его нельзя заменить никаким другим равнозначным экономическим элементом или однотипной финансовой структурой.

Бухгалтерский учет как система регистрации, контроля и анализа хозяйственной деятельности людей зародился много тысячелетий тому назад. Он развивался и совершенствовался одновременно с развитием человеческого общества. Понятия и принципы бухгалтерского учета отбирались, шлифовались и дополнялись все новыми и новыми поколениями. Все страны, эпохи, общества и государства внесли свой вклад в эту научно-практическую деятельность людей. Российские мастера всегда занимали в ней передовые позиции.

Профессия бухгалтера в условиях рыночной экономики является одной из самых важных, трудных и престижных. Классные специалисты в этой области получают за свой труд высокую заработную плату.

Все, кто начнет изучать бухгалтерский учет, прикоснутся к фундаментальному источнику человеческих знаний и опыта, почувствуют себя причастными к этой интересной области деятельности, проникнутся уважением к бухгалтерскому учету и, может быть, останутся в нем на всю жизнь. Овладев специальностью бухгалтера, они достигнут в ней заветных высот, и сами внесут свой вклад в развитие бухгалтерского учета.

Современная Россия – большой корабль, находящийся в трудном рыночном плавании, ее экономика – это система управления судном, а бухгалтерский учет – мозг данной системы.

Зарождение бухгалтерского учета относится к началу экономической деятельности человеческого общества. В борьбе за выживание люди посте-

ленно стали понимать, что для удовлетворения насущных потребностей им необходимо научиться считать. Территория, на которой обитал их род (племя), могла прокормить ограниченное количество индивидуумов. Поэтому надо было знать возможную наибольшую величину сообщества. Место проживания постоянно подвергалось нашествию соседей, и его надо было защищать или бросать и переселяться. Поэтому необходимо было определять возможную наименьшую величину сообщества, способную отстоять свою территорию.

По мере развития человечества и совершенствования экономических отношений потребность в счете постоянно увеличивалась. Для более правильного (с точки зрения тогдашнего общества) распределения благ стал необходим количественный учет бытовых вещей и рабочей силы (а в период рабовладельческого строя – также числа рабов).

Развитие трудовых, охотничьих и земледельческих навыков привело к увеличению экономических возможностей сообщества и отдельных особей. Стали появляться излишки продуктов питания, орудий труда и предметов обихода. Возникла необходимость их хранения в определенном месте. Появился складской учет.

Начальный этап бухгалтерского учета состоял в качественном определении вещей и их подсчете. Это был этап так называемого инвентарного счета. На практике он проявлялся в том, что в определенные периоды времени производился пересчет всех видов имущества, и делались соответствующие пометки (записи).

Записи осуществлялись в виде зарубок на отдельных предметах-бирках или в виде шнуровых плетений. Разные бирки или разные цвета шнуров соответствовали определенным категориям вещей. Позднее появились записи в виде специальных символов на глиняных табличках или на папирусе. Это были прообразы первичных бухгалтерских документов.

Периодичность инвентарного счета была различной. Например, в древнем Египте в XXX в. до н.э. учет был ежедневным, и каждый день выявлялись остатки по всем видам материальных ценностей.

Однако через некоторое время простая фиксация качественного и количественного состава имеющихся предметов, вещей и рабочей силы перестала удовлетворять общество. Требовалась информация о темпах их поступления и расхода. Появился приходно-расходный учет, в котором довольно скоро сложились определенные правила записей. Так, в Месопотамии еще в XX в. до н.э. записи по приходу материальных ценностей содержали следующие необходимые сведения:

- количество и вид поступивших предметов;
- имя лица, от которого они поступили;
- имя получателя;
- дата поступления.

Эти сведения лежат в основе приходных документов и в современной бухгалтерии.

После того, как был отлажен приходно-расходный учет, человечество стало решать следующую, весьма сложную для него задачу, а именно, проблему учета расчетов между отдельными субъектами. Трудность заключалась в том, что при взаимозачетах требовалось устанавливать степень эквивалентности отдельных вещей и предметов. С появлением денег эта трудность была преодолена. Правда, тут же возникла задача обмена разных денег («пересчета валют» - в современном понимании). Поначалу эта задача решалась путем взвешивания денег; позднее весовой эквивалент уступил место счетному равнозначию.

Через некоторое время появилась необходимость подводить итоги экономической деятельности хозяйствующего субъекта к определенным датам. Стали выделять остатки материальных ценностей и долговых обязательств к этим датам. Возникли зачатки кассовой и Главной книги.

Примерно в VI в. до н.э. появились банки. Первоначально они только хранили и обменивали металлические деньги, а также выдавали ссуды. Записи в банках велись в приходно-расходных книгах и книгах расчетов с отдельными клиентами. Постепенно круг банковских операций расширился: они стали участвовать в сделках как посредники, свидетели, поручители и хранители документов.

Лука Пачоли родился в 1445 году в городе Борго Сан-Сеполькро, в семье Бартоломео Пачоли – весьма уважаемого в городе человека. В детстве Лука работает и учится в мастерской прославленного художника Пьеро делла Франческа (1416 – 1492). По многим свидетельствам, Лука Пачоли был любимым учеником великого мастера. Благодаря этой привязанности, юноша завязывает тесную дружбу с ученым, писателем, музыкантом и великим архитектором своего времени – Леоном Баттистой Альберти (1404 – 1472), с которым будущий математик познакомился в доме урбинского герцога Федерико де Монтефельтро – большого ценителя искусств и покровителя художников, архитекторов, поэтов и ученых.

Альберти в 1464 году рекомендует Луку в качестве воспитателя для сыновей венецианского купца Антонио де Ромпизани, и девятнадцатилетний Пачоли, попрощавшись с домом делла Франческа, едет в Венецию. В доме Ромпизани Лука Пачоли не только воспитывает трех сыновей купца,³ но еще усерднее учится сам. Но не купеческому делу, а математике, которую любил еще будучи учеником Пьеро делла Франчески – художника, влюбленного в математику. В частности, он посещает публичные лекции знаменитого математика Доменико Брагадино в школе Риальто. На лекциях Брагадино Пачоли знакомится с будущим математиком Антонио Корнаро, дружба с которым продлится многие годы.

В 1470 году Лука Пачоли закончил работу над своей первой книгой (он назвал ее учебником коммерческой арифметики, но до сих пор достоверно не известно, была ли она напечатана) и уезжает из венецианского дома Ромпизани в Рим.

В Риме он знакомится с уважаемым семейством делла Ровере, глава которого, – Франческа делла Ровере, – был в то время генералом ордена фран-

цисканцев, который в будущем 1471 году станет папой под именем Сикста IV. Но более важную роль в последующей жизни Пачоли сыграет дружба с его племянником, Джулиано делла Ровере (1441 – 1513), который тоже со временем станет папой (Юлием II).

Лука Пачоли уезжает из Рима (год отъезда не установлен), чтобы заняться наукой. Но для этого ему понадобилось уйти из мирской жизни и принять три монашеских обета францисканцев: послушания, целомудрия и бедности. Именно в монашестве он нашел все необходимое для занятия наукой: свободное время, удобное место и хорошую библиотеку.

Несмотря на то, что в мире система двойной записи и формирования на ее основе отчетных данных начала использоваться еще в XIV в. в России применение ее на практике осуществилось лишь в конце XVIII в. Следует отметить, что само развитие учетной мысли в России и политические особенности страны существенно повлияли на характер нормативных документов в отношении требований, предъявляемых к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также на ее сущность и цели. Формирование отчетности в России происходило посредством революционных (перестроечных) преобразований в стране.

Так, одним из крупнейших событий в истории русского учета и отчетности было издание Регламента управления адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 года. Адмиралтейский Регламент оказал огромное влияние на всю систему бухгалтерского учета в России, в частности на общегосударственную методику учета на материальных складах. На предприятиях впервые была обеспечена: сплошная документация всех фактов хозяйственной жизни; регулярность проведения инвентаризаций и составления отчетности; более совершенная методика исчисления затрат; применение линейной записи в учете; аналитичность информации, необходимой для управления отдельными структурными подразделениями предприятия.

Нормативная регламентация учета и отчетности в российской торговле берет свое начало с 1834 г. – момента принятия закона «О порядке ведения купцами торговых книг». Данный нормативный акт устанавливал ведение текущего учета в трех книгах: товарной, кассовой и расчетной. Вся система учета должна завершаться главной книгой, или grossбухом, открывающей отдельные счета по всем оборотам торговли (счет собственного капитала и имущества движимого и недвижимого, счета должников и заимодавцев, счет товаров, счет кассы, торговых расходов, домашних расходов, прибыли убытка и пр.). В законе устанавливалось, что главная книга должна вестись таким образом, чтобы из нее можно было составить полный и ясный баланс и видеть состояние дел. Данный нормативный акт также содержал требования к формированию обозначенных выше отчетных форм и ответственность (уголовного и гражданского характера) за их нарушение с целью предотвращения искажения показателей. В то же самое время закон ограничивал доступ к купеческим книгам внешнего пользователя, они могли быть истребованы только для рассмотрения в суде и только в части необходимых статей. Закон «О порядке ведения купцами торговых книг» (1834 г.) устанавливал обязатель-

ное требование по проведению инвентаризации перед составлением баланса путем обзора и оценки всего имущества торгового предприятия. Однако время проведения инвентаризации не регламентировалось, купец должен был устанавливать его самостоятельно. Целью проведения инвентаризации было формирование баланса для сравнения общей ценности имущества с долгами предприятия. При этом считалось, что данная разница указывает или на «задолжение» предприятия, или на процветание его дел. Сравнение одного баланса с балансами предшествующих годов служило указателем размера доходности предприятия.

Рассматриваемый нормативный акт уже содержал требования к оценке имущества, представляемого в балансе. Так имущество должно быть показано по цене, которую оно имело на момент инвентаризации, а не на момент приобретения, ценные бумаги должны представляться по их курсовой цене, а не номинальной, сомнительные для получения долги должны быть оцениваемы по вероятной сумме возмещения, но с обозначением номинальной суммы.

Широкое распространение акционерных обществ в России к концу XIX в. потребовало более детальной регламентации порядка составления и представления бухгалтерской отчетности. Данная проблема в некоторой степени была решена с принятием Устава о промысловом налоге в 1899 г. В указанном нормативном акте впервые было предусмотрено требование публичности бухгалтерской отчетности. Так, ст. 473 устава предписывала правлениям предприятий, ответственным агентствам и главным представителям предприятий ежегодно публиковать в журнале «Вестник финансов, промышленности и торговли» заключительные балансы и извлечения из годовых отчетов. Однако, структура баланса и состав статей не регламентировались. Отличия в структуре публикуемой информации, неоднозначная трактовка ее содержания пользователями информации затрудняли ее понимание.

Проблема отсутствия четкой регламентации содержания форм бухгалтерской отчетности в некоторой степени решалась учеными-экономистами того времени. Так А. К. Рощаховский в своей книге «Балансы акционерных предприятий» (1910 г.) предложил структуру типового баланса акционерного предприятия, детализация отдельных статей оставалась на усмотрение составителей баланса, по другим статьям рекомендовался состав элементов, целесообразных для выделения в балансе.

Следует отметить, что такой подход, соединяющий в себе элементы унификации и определенной свободы действий при составлении баланса, получил в дальнейшем широкое распространение, и заложен, в частности, в большинство национальных и международных учетных стандартов.

Так в 1918 г. Декрет Совета народных комиссаров «О торговых книгах» устанавливал следующий обязательный набор статей балансовой книги (реестра инвентарей), составляемой ежегодно:

– в активе: деньги, ценности, товар, претензии и всякого рода имущество, оцененные по их действительной стоимости на момент составления;

– в пассиве: точное указание долгов и всякого рода обязательств на момент составления.

Данный нормативный акт четко устанавливал необходимость подписи на балансе и ответственность составителя и лица, стоящего во главе предприятия.

Помимо этого декрет впервые регламентировал порядок представления балансовой книги участковому торговому инспектору в течение шести месяцев по окончании операционного года.

В этот период времени государство жестко регламентирует процесс представления балансовых отчетов. В 1928 г. приказом ВСНХ РСФСР и НКФ РСФСР «Об обязательных формах публичной отчетности и об обмене контрокоррентными выписками» была закреплена обязанность государственных промышленных и торговых предприятий публиковать заключительные балансы, счета прибылей и убытков и сведения о распределении прибылей и покрытии убытков по утвержденным формам. В то же самое время жесткая регламентация форм отчетности для государственных предприятий не распространялась на другие хозяйствующие субъекты. Балансы предприятий того времени были перегружены аналитическими статьями и подчинены основной цели – анализу финансово-хозяйственной деятельности. Порядок их формирования в период с 1936 г. по 90-й год устанавливался Положением о бухгалтерских балансах и отчетах.

В частности, Положение о бухгалтерских отчетах и балансах государственных и кооперативных хозяйственных органов и предприятий от 29.07.1936 г., утвержденное постановлением Совета Народных Комиссаров СССР, устанавливало обязательность представления месячных и годовых бухгалтерских отчетов и балансов в обозначенные сроки учреждениям, в ведении которых находились предприятия, а копии отчетов и балансов – финансовым органам и банкам. Следует отметить, что указанный нормативный акт определял существенную роль государственных органов в процессе оценки балансовых статей. Так, в частности устанавливалось, что основные средства должны представляться в балансе по первоначальной стоимости за вычетом амортизированной части, причем нормы амортизации основных средств должны утверждаться Советом Труда и Оборона. Помимо этого, устанавливалось, что списание с баланса долгов, признанных безнадежными, могло осуществляться только по предварительному разрешению вышестоящего органа.

В отличие от современного порядка формирования резерва по сомнительным долгам, определяемого профессиональным суждением бухгалтера, Положение о бухгалтерских отчетах и балансах 1936 года устанавливало представление резерва по спорным долгам отдельной статьей в пассиве баланса и в размере, не превышающем 25 % от величины долга.

Более четко границы системы нормативного регулирования бухгалтерской отчетности на территории нашей страны были обозначены в Положении о бухгалтерских отчетах и балансах государственных, кооперативных (кроме колхозов) и общественных предприятий и организаций от 12 сентября 1951 г.

№ 3447. Данный нормативный акт предусматривал методическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью Министерством финансов СССР. Оно же по согласованию с Центральным Статистическим Управлением СССР утверждало типовые формы отчетности и инструкции по их применению. Наравне с Положением о бухгалтерских отчетах и балансах 1936 года Положение 1951 года также предусматривало участие вышестоящих организаций в установлении оценки отдельных балансовых статей, однако, по некоторым статьям уже предоставлялось право выбора из альтернативных вариантов оценки. В частности, предусматривалась возможность выбора оценки готовой продукции по плановой себестоимости (с ежемесячным списанием отклонений на счета реализации) или фактической. Также давалась возможность выбора отражения в учете затрат на ремонт основных средств: либо по мере совершения ремонта и включения в состав текущих затрат организации, либо с отражением их на счете «Расходы будущих периодов».

Следует отметить, что вплоть до начала 90-х годов порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности в нашей стране регламентировался различными редакциями Положения о бухгалтерских отчетах и балансах, закрепляющими определяющую роль в методологическом руководстве бухгалтерской отчетностью Министерства финансов СССР и Центрального Статистического Управления СССР. Данные структуры утверждали типовые формы бухгалтерской отчетности, на базе которых Министерства финансов и Центральные Статистические Управления союзных республик устанавливали формы бухгалтерской отчетности для объединений, предприятий и организаций отдельных республиканских министерств и ведомств.

Основной целью формирования бухгалтерской отчетности в этот период времени был контроль за использованием ресурсов в производстве и обеспечение сохранности государственной и кооперативной собственности.

Централизованное государственное руководство бухгалтерским учетом с 1946 г. осуществлялось по вертикали: Министерство финансов СССР – общее методологическое руководство учетом в стране; министерство финансов союзных республик – методологическое руководство учетом в организациях, подчиненных союзным республикам; министерства и ведомства СССР и союзных республик – непосредственное руководство бухгалтерским учетом в подведомственных организациях.

Учетная система в СССР была жестко регулируемой и практически полностью стандартизированной. Она существовала без существенных поправок на новые экономические условия до 1990 г., хотя на начало этого года в СССР уже было зарегистрировано более 200 тыс. кооперативов и около 11300 совместных советско-иностранных предприятий.

Новые формы предприятий не вписывались в традиционную советскую систему учета и отчетности и требовали ее изменения. Эти требования были неизбежны. Только в 1990 г. для совместных предприятий был введен особый порядок бухгалтерского учета отдельных операций, приближенный к мировой практике. Министерство финансов СССР стало предусматривать

некоторые отклонения от действующих предписаний, которые законодательно закреплялись отдельными инструкциями и письмами.

С начала 1992 г. многие положения бухгалтерского учета максимально приблизились к стандартам, принятым за рубежом. Эти изменения были закреплены в новых основных законодательных документах, регламентирующих бухгалтерский учет в России.

В этот период времени основным нормативным документом, регламентирующим бухгалтерскую отчетность субъекта хозяйствования, выступало Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 20.03.1992 г. № 10. Данным нормативным актом определялось установление типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкций о порядке их заполнения Министерством финансов Российской Федерации. Министерства и ведомства Российской Федерации, республик, входящих в состав Российской Федерации, дополнительно к типовым формам могли устанавливать специализированные формы бухгалтерской отчетности для предприятий, учреждений системы, по согласованию соответственно с министерствами финансов Российской Федерации и республик, входящих в состав Российской Федерации. Основным моментом, отличающим Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации от Положения о бухгалтерских отчетах и балансах, утвержденного Постановлением Совета Министров СССР от 29 июня 1979 г. № 633, являлось то, что организации получили возможность самостоятельно устанавливать форму бухгалтерской работы, определять методы бухгалтерского учета, разрабатывать систему учета в производствах, цехах и подразделениях. Главное требование при этом – соответствие Положению и Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденных письмом Министерства финансов Российской Федерации.

В отношении правил оценки статей для целей представления в бухгалтерской отчетности можно отметить, что увеличилось число тех из них, которые стали базироваться не на жесткой регламентации, а на праве выбора из набора альтернативных вариантов. В частности, организация теперь имела право выбора оценки товаров, незавершенного производства; права создания резерва по сомнительным долгам, резервов на предстоящую оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходов на ремонт основных средств, производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности, предстоящих затрат по ремонту предметов проката; право выбора учета выручки – по мере ее оплаты или отгрузке товаров и предъявлению покупателю расчетных документов.

Активное реформирование системы законодательных и нормативных актов по бухгалтерской отчетности началось с момента введения в действие Федерального закона от 26.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете». С принятием этого закона нормы бухгалтерского учета были «уравнены в правах» с нормами других отраслей права. Положительным моментом в создании новой нормативной базы бухгалтерского учета и отчетности в этот пери-

од времени явилось участие в разработке проектов не только сотрудников Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, но и специалистов в области бухгалтерского учета, принявших участие в соответствующем конкурсе, организованным Институтом профессиональных бухгалтеров России. В то же самое время, отсутствие четкого указания на иерархию нормативных документов в законе «О бухгалтерском учете» от 1996 г. затрудняло работу бухгалтера (в том числе и процесс формирования бухгалтерской отчетности) в условиях противоречивых предписаний действовавших на тот момент времени нормативных актов.

Совершенствование нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации получило мощный толчок с принятием Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 6 марта 1998 г. № 283.

Данное постановление предполагало переориентацию нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность, органичное сочетание нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями, взвешенное использование международных стандартов в национальном регулировании. Однако, федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 1996 г., действовавший и после принятия Программы реформирования устанавливал исключительно государственную регламентацию учета и отчетности, включающую в нормативную базу как сам закон «О бухгалтерском учете», так и другие федеральные законы, указы Президента и постановления Правительства Российской Федерации (таблица 1.1).

Доступ профессионального сообщества в сферу регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации официально был разрешен лишь с вступлением в силу нового федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

Иерархию нормативных актов, регламентирующих, в том числе и процесс формирования бухгалтерской отчетности новый федеральный закон «О бухгалтерском учете» определял следующим образом:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Помимо этого, новый федеральный закон «О бухгалтерском учете» устанавливает, что основой разработки федеральных и отраслевых стандартов должны являться международные стандарты учета и отчетности.

Помимо этого, в настоящее время, можно выделить нормативно-правовые акты, регламентирующие прямое применение МСФО в Российской Федерации. В их состав могут быть отнесены:

– Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;

– Постановление Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 г. № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»;

Таблица 1.1 – Развитие регламентации бухгалтерской отчетности в России

Характер регламентации	Орган государственной регламентации	Год	Основной нормативный акт	Основные позиции регламентации
1	2	3	4	5
Отсутствие единой жесткой регламентации состава и содержания отчетных форм для различных сфер экономической деятельности	Министерство финансов России	1722 г.	Регламент о управлении Адмиралтейства и верфи и о должностях коллегии адмиралтейской и прочих всех чинов при Адмиралтействе обретающихся	Регулярность составления отчетности морского ведомства; обязательность и регулярность инвентаризации
		1834 г.	Закон «О порядке ведения купцами торговых книг»	В российской торговле – формирование баланса из Главной книги; ответственность за искажения отчетных данных; обязательность инвентаризации; сопоставимость показателей отчетности; оценка статей отчетности по текущим ценам
		1899 г.	Устав о промысловом налоге	Публичность отчетности акционерных обществ
Жесткая государственная регламентация учета и отчетности	Народный комиссариат финансов СССР, с 1946 г. - Министерство финансов СССР	1918 г.	Декрет Совета народных комиссаров «О торговых книгах»	Установление ответственности лиц, подписавших отчетность; предоставление отчетности для визирования торговому инспектору; ежегодное составление балансовой книги
		1928 г.	Приказ ВСНХ РСФСР и НКФ РСФСР «Об обязательных формах публичной отчетности и об обмене контокоррентными выписками»	Установление состава и содержания форм публикуемой отчетности государственными предприятиями

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5
Жесткая государственная регламентация учета и отчетности	Народный комиссариат финансов СССР, с 1946 г. - Министерство финансов СССР	1936 г.	Положение о бухгалтерских отчетах и балансах государственных и кооперативных хозяйственных органов и предприятий, утвержденное постановлением Совета Народных Комиссаров СССР	Периодичность составления отчетности; состав, содержание и оценка статей
Жесткая государственная регламентация учета и отчетности	Народный комиссариат финансов СССР, с 1946 г. - Министерство финансов СССР	1936 г.	Положение о бухгалтерских отчетах и балансах государственных и кооперативных хозяйственных органов и предприятий, утвержденное постановлением Совета Народных Комиссаров СССР	Периодичность составления отчетности; состав, содержание и оценка статей
Сочетание жесткой регламентации отдельных аспектов учета с правом выбора по другим аспектам из числа альтернативных вариантов	Министерство финансов РФ, в его составе – Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности	1996 г.	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Установление единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации в федеральном законе. Установление возможности регламентации учета другими федеральными законами, указами Президента и постановлениями Правительства Российской Федерации
Регламентация на основе раз- работок субъектов негосударственного регулирования	Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ	2011 г.	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Регламентация учета устанавливается в федеральных, отраслевых стандартах, рекомендациях в области бухгалтерского учета и стандартах экономического субъекта

– Приказ Минфина России от 22.11.2011 г. № 156н «Об определении официального печатного издания для опубликования документов международных стандартов финансовой отчетности»;

– Письмо Минфина России от 12.12.2011 г. № 07-02-06/240 «Об официальном опубликовании документов международных стандартов финансовой отчетности»;

– Приказ Минфина России от 25.11.2011 г. №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

1.2 Основополагающие принципы бухгалтерского учета (допущения и требования)

Принцип — основа, исходное, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения. Основными принципами бухгалтерского учета, можно считать следующие.

Принцип автономности предполагает, что та или иная организация существует как единое самостоятельное юридическое лицо; ее имущество строго обособлено от имущества ее совладельцев, работников и других организаций. Данные бухгалтерского учета представляют единую систему, отвечающую задачам управления имуществом, обязательствам и хозяйственным операциям, осуществляемым организацией в процессе ее функционирования. Элементы учета, не оказывающие влияния на хозяйственные процессы, изъяты из системы учета как излишние. В бухгалтерском учете и балансе отражается только имущество, которое признается собственностью именно этой конкретной организации.

Финансовая отчетность формируется на основании данных бухгалтерского учета, поэтому ее информативность зависит от достоверности и полноты представленной в учетной системе информации.

Система нормативного регулирования устанавливает многоступенчатую систему требований к формированию учетных показателей путем регламентирования:

- общих требований к ведению бухгалтерского учета;
- подходов к формированию учетной политики (допущений и требований);
- правил и требований к составлению финансовой отчетности.

Общие требования к ведению бухгалтерского учета заключаются в следующем:

1) применение двойной записи. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни путем двойной за-

писи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

2) принцип денежного измерения. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте Российской Федерации – в рублях. В учете отражается информация, представленная в денежном выражении;

3) принцип имущественной обособленности. Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации;

4) непрерывность ведения учета. Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5) целостность и полнота отражения операций. Все факты хозяйственной жизни и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий;

6) составление оправдательных документов. Все факты хозяйственной жизни, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке;

7) подход к учету текущих и капитальных затрат. В бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

При формировании учетной политики предполагается соблюдение допущений и требований. В ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» выделяются следующие допущения:

- имущественной обособленности (активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций);

- непрерывности деятельности (организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке);

- последовательности (принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности);

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности (факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами).

Учетная политика организации должна обеспечивать выполнение требований:

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

1.3 Счета: система бухгалтерского учета, двойная запись и ее теоретическое обоснование

Счета – это важный инструмент бухгалтерского учета. Они являются элементами азбуки специфического языка бухгалтерского учета, предназначенного для кодирования близких по виду хозяйственных средств и отражения смысла хозяйственных типовых операций и действий с ними. В этой азбуке каждому счету присвоен индивидуальный номер, которому поставлено в соответствие название определенных финансово-экономических понятий в виде имущества, денежных средств, обязательств и т.п. Для удобства составления бухгалтерских фраз (проводок) и определения результатов экономических действий каждый счет исполнен в виде таблицы, левая сторона которой называется «дебетом», а правая - «кредитом».

Счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными. Их тип определяется предназначением. Активные счета используются для описания хозяйственных средств по составу и размещению. У них дебет означает приход, а кредит - расход. Пассивные счета применяются для описания источников и целевого назначения хозяйственных средств. У них дебет означает расход, а кредит - приход. Активно-пассивные счета выступают в одних случаях как активные, в других - как пассивные. Они предназначены в основном для расчетов и показывают либо долги поставщиков (подрядчиков), либо долги покупателей (заказчиков).

Активные счета подразделяются на следующие:

- инвентарные, описывающие имущество предприятия;

- денежные, учитывающие деньги в кассе, на расчетных, валютных и других счетах;
- затратные (калькуляционные), отображающие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- собирательно-распределительные, регистрирующие накладные расходы;
- отдельно регулирующие (контрарные), характеризующие использование собственных и заемных средств;
- расчетные, фиксирующие расчеты, в том числе по авансам и претензиям.

Пассивные счета подразделяются на следующие:

- фондовые, описывающие источники средств;
- отдельно регулирующие, отражающие амортизацию активов;
- ссудные, учитывающие кредиты и заемные средства.

Выявление вида счета (активного или пассивного) по его отношению к балансу во многом облегчает проведение бухгалтерского учета и потому является важным. Однако у опытных бухгалтеров это деление не считается существенным.

По степени обобщения счета делятся на синтетические счета, субсчета и аналитические. Синтетические счета предназначены для укрупненной группировки активов и пассивов, например: 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 41 «Товары», 68 «Расчеты по налогам и сборам» и т.п.

Субсчета (счета второго порядка) предназначены для обобщения однотипных средств и обязательств. Например, у синтетического счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» имеются следующие субсчета:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Аналитические счета (иногда называемые «субконто») предназначены для учета по единичным объектам и субъектам. Например: 71 «Иванов», 71 «Семенов», 71 «Гришин» и т.п. (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»).

Двойная запись – это запись хозяйственной операции по дебету одного и по кредиту другого счета. Она обеспечивает взаимосвязанное и контролируемое отражение операции. Кодирование хозяйственной операции с помощью счетов носит название бухгалтерской проводки, например:

Д 70 К 50 - выдана заработная плата,

где: по кредиту - счет 50 «Касса», по дебету - счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

1.4 Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России: ее достоинства и недостатки

В современных условиях важным условием правильной организации бухгалтерского учета в организации является его государственное нормативное регулирование. Централизованное руководство на государственном уровне обеспечивает единообразие подхода к однородным хозяйственным процессам, единство их оценки и отражения в учете, унифицированные требования к обязательным реквизитам первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и форм отчетности, что способствует наиболее рациональной организации и экономному расходованию средств на ведение бухгалтерского учета.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются *уполномоченный федеральный орган и Центральный банк Российской Федерации*.

Уполномоченный федеральный орган:

- утверждает программу разработки федеральных стандартов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
- утверждает федеральные стандарты и в пределах его компетенции отраслевые стандарты и обобщает практику их применения;
- организует экспертизу проектов стандартов бухгалтерского учета;
- утверждает требования к оформлению проектов стандартов бухгалтерского учета;
- участвует в установленном порядке в разработке международных стандартов;
- представляет Российскую Федерацию в международных организациях, осуществляющих деятельность в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и иными федеральными законами.

Официальным исполнительным органом регулирования бухгалтерского учета в стране является Министерство Финансов Российской Федерации (Минфин РФ), на которое возложены как методологические (разработка нормативных документов), так и контрольные функции ведения бухгалтерского учета. В частности, разработкой нормативных документов для хозяйствующих субъектов занимается *Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности* Минфина России. Также в его функции входит:

- обеспечение осуществления функций Минфина России по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере валютной деятельности, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением бюджетной и банковской сферы);
- организация экспертизы проектов стандартов бухгалтерского учета;

- подготовка предложений по утверждению состава совета по стандартам бухгалтерского учета, обеспечение его деятельности во взаимодействии с другими подразделениями Министерства финансов РФ;

- организация признания Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации;

- представление Минфина России в международных организациях, осуществляющих деятельность в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, участие в установленном порядке в разработке международных стандартов бухгалтерского учета;

- анализ состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации;

- ведение государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, а также контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций;

- государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов и др.

Министерство финансов разрабатывает, утверждает и издает нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, обязательные к исполнению для всех организаций на территории Российской Федерации. К числу таких актов относятся План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие общие принципы, правила и способы ведения организациями учета фактов хозяйственной жизни, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и др.

Центральный банк Российской Федерации в пределах его компетенции:

- утверждает отраслевые стандарты и обобщает практику их применения;

- участвует в подготовке и согласовывает программу разработки федеральных стандартов;

- участвует в экспертизе проектов федеральных стандартов;

- участвует совместно с уполномоченным федеральным органом в установленном порядке в разработке международных стандартов;

- осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации могут осуществлять также *саморегулируемые организации*, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета (далее – субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета).

Субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета:

- разрабатывает проекты федеральных стандартов, проводит публичное обсуждение этих проектов и представляет их в уполномоченный федеральный орган;

- участвует в подготовке программы разработки федеральных стандартов;
- участвует в экспертизе проектов стандартов бухгалтерского учета;
- обеспечивает соответствие проекта федерального стандарта международному стандарту, на основе которого разработан проект федерального стандарта;

- разрабатывает и принимает рекомендации в области бухгалтерского учета;
- разрабатывает предложения по совершенствованию стандартов бухгалтерского учета;

- участвует в разработке международных стандартов.

Для проведения экспертизы проектов федеральных стандартов при уполномоченном федеральном органе создается Совет по стандартам бухгалтерского учета.

Совет по стандартам бухгалтерского учета проводит экспертизу проектов федеральных стандартов на предмет:

- соответствия законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;

- соответствия потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;

- обеспечения единства системы требований к бухгалтерскому учету;

- обеспечения условий для единообразного применения федеральных стандартов.

Органы государственного регулирования бухгалтерского учета в соответствующей сфере экономической деятельности вправе направлять проекты отраслевых стандартов, поступившие им для утверждения либо ими разработанные, в совет по стандартам бухгалтерского учета для проведения экспертизы таких проектов.

Экспертиза проектов отраслевых стандартов проводится в порядке, установленном для экспертизы проектов федеральных стандартов.

В состав Совета по стандартам бухгалтерского учета входят:

- 10 представителей субъектов негосударственного регулирования бухгалтерского учета и научной общественности, из которых не менее трех членов подлежат ротации один раз в три года;

- пять представителей органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

В регулировании бухгалтерского учета и отчетности в России важная роль отводится Государственной Думе, разрабатывающей и принимающей законодательные акты по бухгалтерскому учету.

Большую помощь в разработке нормативных актов по бухгалтерскому учету призваны оказывать общественные организации, прежде всего ассоциации бухгалтеров и аудиторов Российской Федерации и стран Содружества,

Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, Международная Гильдия Профессиональных Бухгалтеров.

Ассоциации бухгалтеров и аудиторов призваны оказывать содействие в разработке и соблюдении ее членами нормативных документов по бухгалтерскому учету и аудиту и норм профессиональной этики, следить за качеством знаний и квалификацией своих членов, принимать участие в организации профессиональной подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров, защищая права и профессиональную независимость бухгалтеров.

Основная цель законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете – обеспечить единообразный учет активов, обязательств, источников финансирования деятельности организации, доходов, расходов и фактов хозяйственной жизни организаций, а также составление и представление сопоставимой и достоверной отчетности об имущественном положении, доходах и расходах организаций, необходимой третьим лицам. Согласно статье 20 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- 1) соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) упрощения способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций;
- 4) применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- 5) обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- 6) недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

В Российской Федерации создана **пятиуровневая система нормативного регулирования** бухгалтерского учета.

Документом **первого, наивысшего, уровня** является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (от 6 декабря 2011 г., № 402-ФЗ). Отдельные нормы, регулирующие бухгалтерский учет, содержатся в иных законодательных актах: Гражданском, Трудовом, Бюджетном и Налоговом кодексах Российской Федерации.

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» определяется роль и место бухгалтерского учета в системе законодательных актов Российской Федерации, его цели и задачи, общие методы ведения и нормативного регулирования, обязанности и ответственность организаций и учреждений за состояние бухгалтерского учета и отчетности. Федеральный закон решает следующие задачи:

1) обеспечение прав граждан, организаций и общества в целом на получение информации о деятельности экономических субъектов;

2) установление механизма регулирования бухгалтерского учета.

Второй уровень. К нормативным документам второго уровня регулирования относятся федеральные стандарты по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности.

Главное назначение таких стандартов установить:

- определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

- допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

- порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;

- требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;

- план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения;

- состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;

- условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

- состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

- состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства.

Федеральные стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами.

Федеральные стандарты могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учету (включая учетную политику, план счетов бухгалтер-

ского учета и порядок его применения) организаций бюджетной сферы, а также требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

Федеральные стандарты (ныне положения по бухгалтерскому учету) призваны конкретизировать закон «О бухгалтерском учете». В настоящее время в России разработано и утверждено 24 положения по бухгалтерскому учету и отчетности.

Федеральные стандарты разрабатываются и утверждаются в соответствии с программой разработки федеральных стандартов. Разработчиком федерального стандарта может быть любой субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета. Уполномоченный федеральный орган разрабатывает федеральные стандарты для организаций государственного сектора, а также в случае, если ни один субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета не принимает на себя обязательства разработать федеральный стандарт, предусмотренный утвержденной программой разработки федеральных стандартов.

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает отраслевые стандарты, устанавливающие особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета обязательны для применения. Главной их функцией является адаптация бухгалтерского законодательства под ведение бухгалтерского учета в каждой отдельно взятой отрасли хозяйственной деятельности.

Разработкой отраслевых стандартов бухгалтерского учета занимается Министерство финансов Российской Федерации. Также не исключено участие в этом процессе и саморегулируемых организаций предпринимателей, аудиторских сообществ и иных объединений деловых людей, заинтересованных в развитии бухгалтерского учета.

Четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает рекомендации в области бухгалтерского учета. Они представлены методическими указаниями, инструкциями разъяснительного, уточняющего, рекомендательного характера по отдельным вопросам бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными Минфином, Банком России, Федеральной службой государственной статистики, другими министерствами и ведомствами.

Рекомендации в области бухгалтерского учета могут приниматься в отношении порядка применения федеральных и отраслевых стандартов, форм документов бухгалтерского учета, за исключением установленных федеральными и отраслевыми стандартами, организационных форм ведения бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб экономических субъектов, технологии ведения бухгалтерского учета, порядка организации и осуществления внутреннего контроля их деятельности и ведения бухгалтерского учета, а также порядка разработки этими лицами стандартов.

Рекомендации призваны помочь бухгалтеру организовать учетный процесс, составить для предприятия внутренние инструкции и другие ло-

кальные нормативные документы по ведению первичной документации, бухгалтерской регистрации и обобщению данных.

Данные документы не имеют самостоятельного значения, а обязательность их исполнения определена нормативными правовыми актами. Рекомендации в области бухгалтерского учета не должны вступать в противоречие с федеральными и отраслевыми стандартами.

Пятый уровень составляют стандарты экономического субъекта, предназначенные для упорядочения и организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно. Документы этого уровня формируются непосредственно в организациях и составляют систему внутренних норм и инструкций, отражающих специфику данной организации. Назначение документов этого уровня иное – определить правила рациональной организации бухгалтерского учета с применением прогрессивных форм и способов ведения учета для выбора каждой организацией приемлемых для нее вариантов. Наиболее значимым внутренним документом является приказ организации по учетной политике на отчетный производственно-финансовый год. К нему прилагаются:

- учетная политика организации;
- рабочий план счетов;
- формы первичных учетных документов;
- график документооборота;
- регистры бухгалтерского учета.

Кроме того, каждая организация разрабатывает свои внутренние документы, регламентирующие составление внутренней (управленческой) отчетности. Эти документы учитывают специализацию и производственное направление организации, ее размеры, организационную структуру управления, местное, муниципальное законодательство и т.п.

Все уровни нормативно-правового регулирования взаимосвязаны и дополняют друг друга, находятся в логической и методологической зависимости.

1.5 Принципы бухгалтерского учета, его объекты и их классификация; методы бухгалтерского учета

Объект – это то, на что направлено изучение предмета, науки. *Объектами бухгалтерского учета* экономического субъекта являются:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования его деятельности;
- доходы;

- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Между отдельными объектами бухгалтерского учета взаимосвязь осуществляется посредством фактов хозяйственной жизни, оформленных документально с соблюдением определенных требований.

Метод бухгалтерского учета – совокупность способов и приемов, с помощью которых познается предмет (объекты) бухгалтерского учета. Он позволяет изучить явления в движении, изменении, взаимосвязи и взаимодействии. Метод бухгалтерского учета зависит от предмета учета, т.е. отражаемых и контролируемых объектов, а также поставленных перед учетом задач и предъявляемых к нему требований. Поэтому метод нельзя рассматривать как нечто застывшее. Изменение экономических отношений, развитие научно-технического прогресса предъявляют новые требования к бухгалтерскому учету, а это вызывает изменение его приемов и способов.

Метод бухгалтерского учета включает в себя следующие способы и приемы, которые принято называть элементами метода бухгалтерского учета:

- документация и инвентаризация,
- оценка и калькуляция,
- счета и двойная запись,
- баланс и отчетность.

Документация – письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции или о праве на ее совершение. Каждая хозяйственная операция оформляется документами. Документ служит не только основанием для фиксирования операций, но и способом первичного наблюдения и регистрации их. Документация служит целям контроля, даст возможность проводить документальные проверки, обеспечивает сохранность имущества.

Инвентаризация – способ проверки соответствия фактического наличия хозяйственных средств в натуре данным учета; как элемент метода бухгалтерского учета – средство наблюдения и последующей регистрации явлений и операций, неотраженных первичной документацией в момент их совершения. Поэтому инвентаризация является дополнением документации.

Документация и инвентаризация являются приемами первичного наблюдения за объектами бухгалтерского учета.

Оценка – способ, с помощью которого хозяйственные средства получают денежное выражение. Оценка хозяйственных средств каждого хозяйствующего субъекта базируется на их фактической себестоимости. Этим достигается реальность оценки.

Для руководства хозяйственными процессами требуется знать все затраты, связанные с их осуществлением. При этом исчисляется не только величина каждого вида затрат, но и общая их сумма, относящаяся к определенному объекту, т.е. исчисляется себестоимость учитываемых объектов. Себестоимость объектов учета исчисляется при помощи **калькуляции**, используемой для контроля за величиной затрат.

Для постоянного контроля за хозяйственными процессами предприятия, за состоянием средств и источников их образования необходимо все хо-

хозяйственные операции учитывать непрерывно по отдельным стадиям, а также в разрезе отдельных групп и видов хозяйственных средств. В бухгалтерском учете такое отражение хозяйственных средств и процессов производится путем наблюдения за изменениями, происходящими с различными видами имущества и источниками его образования, за всеми затратами, производимыми в том или ином хозяйственном процессе.

Экономическая группировка объектов бухгалтерского учета, позволяющая получать о них показатели, необходимые для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью, обеспечивается также *системой счетов*. Необходимость в счетах объясняется тем, что сведения, имеющиеся в документах, дают только разрозненную характеристику объектов учета.

Счета в бухгалтерском учете позволяют производить группировку и получать обобщенные характеристики объектов учета.

Отражение хозяйственных операций в системе счетов осуществляется при помощи *двойной записи*, сущность которой заключается во взаимосвязанном отражении различных явлений, вызываемых хозяйственными операциями.

Например, на счетах бухгалтерского учета процесс поступления на предприятие купленных материалов увязывается с расходованием денежных средств, уплаченных продавцу этих материалов. Такой способ записей раскрывает их экономическое содержание, позволяет более глубоко изучать хозяйственную деятельность предприятий.

Контроль за всей совокупностью объектов в бухгалтерском учете производится путем сопоставления хозяйственных средств с источниками их образования. Такое сопоставление носит название *балансового обобщения*. Балансовое обобщение характеризуется равенством общей суммы видов средств и суммы источников их образования. Равенство это сохраняется постоянно. Балансовое обобщение позволяет осуществлять строгий контроль за наличием и использованием средств любого хозяйствующего субъекта.

Результаты хозяйственной деятельности, а также конкретизация отдельных показателей баланса содержатся в отчетности. *Бухгалтерская отчетность* – единая система информации о финансовом положении хозяйствующего субъекта за определенный период времени. К отчетности, как элементу метода бухгалтерского учета, предъявляется целый ряд требований:

- достоверность
- целостность;
- сопоставимость;
- последовательность;
- отчетный период;
- оформление.

1.6 Форма бухгалтерского учета

Форму ведения бухгалтерского учета выбирают главный бухгалтер и руководитель предприятия, руководствуясь опытом, квалификацией, наличием вычислительных средств и традициями, сложившимися на предприятии.

Форма бухгалтерского учета должна входить составной частью в учетную политику предприятия. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером в срок не позднее 90 дней со дня государственной регистрации предприятия. Она утверждается руководителем и направляется в налоговую инспекцию до первой публикации бухгалтерской отчетности.

Одновременно с учетной политикой утверждаются: рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы используемых первичных документов, правила документооборота и обработки учетной информации, а также порядок контроля хозяйственных операций. Основные требования к учетной политике изложены в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Это положение (как и другие ПБУ) имеет статус российского стандарта бухгалтерского учета. Учетная политика предприятия формируется на долговременный период. Ее изменения могут проводиться в случаях:

- изменения законодательства России;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности предприятия.

Учетная политика составляется в соответствии с принципами российских и международных стандартов финансовой отчетности. В нее необходимо включить описание основных учетных позиций, таких как:

- форма бухгалтерского учета;
- организация документооборота;
- система регистров;
- метод реализации продукции и определения финансового результата;
- метод начисления амортизации на основные средства;
- система учета приобретения и заготовления материалов;
- порядок амортизации нематериальных активов;
- нормы отчислений от прибыли в резервный капитал;
- подход к оценке товаров в розничной торговле;
- порядок списания материалов в производство;
- методы калькуляции различных видов продукции;
- порядок финансирования ремонтных работ;
- способы учета выпуска готовой продукции;
- порядок списания реализуемых товаров на предприятиях торговли;
- подход к созданию резервов по сомнительным долгам;
- сроки списания доходов будущих периодов;
- порядок списания ценных бумаг при их продаже;
- способы признания доходов и расходов;

- распорядок выплаты дивидендов учредителям;
- порядок и сроки проведения инвентаризации;
- применяемый конкретный план счетов предприятия.

Форма бухгалтерского учета определяет идеологию регистрации хозяйственной деятельности и величину расходов на него.

Организация документооборота обеспечивает увязку управленческого, бухгалтерского и налогового учетов, закладывает основы налогового планирования и прогнозирования финансового результата деятельности предприятия.

Системы регистров определяют точность и оперативность приема и обработки финансовой информации, а также обеспечивают надежность ее хранения.

Тема 2. Учетная политика организации, оценочные значения и ошибки: порядок отражения изменений в бухгалтерской отчетности

2.1 Учетная политика согласно российским учетным стандартам

Грамотно составленная учетная политика облегчает ведение бухгалтерского учета и позволяет составить достоверную бухгалтерскую отчетность.

Основным документом при формировании учётной политики по Российским стандартам является Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» утвержденном приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106 н. Данное Положение устанавливает основы и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 под *учетной политикой* понимается принятая совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

В этом же ПБУ закреплено, что принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Обособленные подразделения организации не разрабатывают учетную политику, а используют ту, которая применяется в целом по организации. Приказ об учетной политике можно разделить на три раздела:

1. Организационно-технический раздел учетной политики;
2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета;
3. Учетная политика для целей налогового учета.

При разработке учетной политики предстоит решить следующие задачи:

- сделать бухгалтерский учет прозрачным и доступным в понимании, позволяющим осуществить анализ хозяйственной деятельности предприятия;
- создать оптимальную систему налогового учета;
- предусмотреть определенные направления минимизации налогов, не противоречащие действующему законодательству РФ;
- создать систему организации бухгалтерской службы, которая способствовала бы своевременному и четкому документообороту и учету информации.

Учетная политика отвечающая на все вышеперечисленные задачи, может стать реальным источником необходимой информации, которая сможет

оказать настоящую помощь организации, а не тем формальным документом, который предприятие, во избежание проблем, должно передать по требованию налогового органа.

Лицом, ответственным за формирование учетной политики организации, является главный бухгалтер или иное лицо, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основании ПБУ 1/2008.

Учетная политика – это комплексный документ, касающийся аспекта организации учетного процесса – методологии учета.

При формировании учетной политики должно предполагаться, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций;

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

- факты хозяйственной жизни организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Необходимо учесть, что созданная учетная политика организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;

- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования;

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Утверждается учетная политика внутренним распорядительным документом организации – это, как правило, приказ или распоряжение ее руководителя. Аналогичными документами вводятся в действие и иные документы, утверждаемые вместе с ней.

Сформированная учетная политика организации, применяется с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа.

Изменение учетной политики организации может происходить в следующих случаях:

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

Изменение учетной политики должно быть четко обоснованным и оформляться в строго определенном порядке, исходя из ПБУ 1/2008. Вненесенное изменение учетной политики вступает в силу с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. Внесенные изменения согласно ПБУ 1/2008 объявляются в пояснительной записке, входящей в состав годовой бухгалтерской отчетности организации.

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

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловлено причиной такого изменения.

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

Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном соответствующим законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету. Если соответствующие законы или нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету не устанавливают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном п. 15 ПБУ 1/2008.

Последствия изменения учетной политики, вызванного другими причинами, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на фи-

нансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно. Исключение составляют случаи, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. При ретроспективном отражении исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Производится корректировка входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа (перспективно).

Субъекты малого предпринимательства, кроме эмитентов публично размещаемых ценных бумаг, вправе отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Состав и содержание подлежащей обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, в части, непосредственно относящейся к опубликованным данным. Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, предусмотренных п. 5 ПБУ 1/2008, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности. При формировании учетной политики организации исходя из допущений, отличных от предусмотренных ПБУ 1/2008, такие допущения вместе с причинами их применения должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация обязана указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию:

- причину изменения учетной политики;
- содержание изменения учетной политики;
- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, - также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;
- сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, - до той степени, до которой это практически возможно.

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

В случае, если раскрытие информации, предусмотренной п. 21 ПБУ 1/2008, по какому-то отдельному предшествующему отчетному периоду, представленному в бухгалтерской отчетности, или по отчетным периодам, более ранним в сравнении с представленными, является невозможным, факт невозможности такого раскрытия подлежит раскрытию вместе с указанием отчетного периода, в котором начнется применение соответствующего изменения учетной политики.

В случае, если нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету утвержден и опубликован, но еще не вступил в силу, организация должна раскрыть факт его неприменения, а также возможную оценку влияния применения такого акта на показатели бухгалтерской отчетности организации за период, в котором начнется применение.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловлено.

2.2 Учетная политика согласно МСФО

При первом применении МСФО очень важно грамотно составить учетную политику. От того, насколько хорошо продумана система учета в компании, будут зависеть итоговые показатели финансовой отчетности. В соответствии с *МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки»* (далее – МСФО 8), учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, применяемые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности. Необходимо обратить внимание на то, что в МСФО термин «учетная политика» обычно употребляют во множественном числе. Связано это с тем, что в «международном» определении учетной политики отсутствует слово «совокупность». Таким образом, совокупность учетных политик по МСФО составляет единую учетную политику компании.

При формировании учетной политики международные стандарты дают компаниям право выбора: информацию, которую содержит учетная политика, можно раскрывать либо в примечаниях к отчетности, либо в качестве ее отдельного компонента. При этом утверждать учетную политику как отдельный нормативный документ не обязательно. Фирмы, которые ведут учет по МСФО, могут не выбирать один из этих вариантов, а использовать оба. Так, для подготовки отчетности имеет смысл утвердить учетную политику как отдельный документ. Он будет основным руководством для сотрудников компании, которые составляют отчетность. Для полноценного представления информации целесообразно раскрывать нужные сведения в постатейных комментариях. В таком виде внешним пользователям будет удобно воспринимать учетные данные.

Особенностью МСФО является отсутствие единого плана счетов. Международные стандарты не требуют его наличия. Понятно, что вести бухгалтерский учет по принципу двойной записи без плана счетов не получится. Поэтому разработать его все-таки придется. МСФО предоставляют компаниям возможность составить такой план счетов, который будет максимально соответствовать специфике их деятельности. Что касается остальных документов (или приложений к учетной политике), то международные стандарты также не требуют их составлять. Но, как и в ситуации с планом счетов, любая более или менее крупная компания разрабатывает такие или аналогичные по содержанию бумаги. Ведь их отсутствие значительно усложняет не только ведение учета и составление отчетности, но и работу компании в целом. МСФО прямо не предписывают разрабатывать эти документы, так как они относятся не столько к области финансовой отчетности, сколько к системе внутреннего контроля фирмы. Итак, основная информация, которую содер-

жит учетная политика, – это описание принципов ведения учета в организации. Им необходимо следовать, чтобы составить финансовую отчетность. Прежде всего, речь идет о выборе одного из возможных методов учета, которые предусмотрены МСФО. Методы могут быть равноправными. Но существуют и альтернативные – основной и допустимый. Кроме того, нужно иметь в виду, что МСФО дают очень общие определения некоторым принципам. МСФО приводят лишь их примеры и устанавливают, что выбранный метод должен отражать схему потребления экономических выгод, приносимых компании данным активом. МСФО содержат достаточно полное и подробное руководство по отражению в отчетности хозяйственных операций. Учитывают стандарты и специфику некоторых отраслей. Несмотря на это, на практике могут возникать ситуации, которые МСФО не регламентируют. В таком случае отражать операции в учете следует исходя из логики профессионального суждения. Получаемая в результате информация должна отвечать двум критериям: соответствие потребностям пользователей и надежность.

Учетную политику можно изменять, Согласно МСФО, фирма может *изменить свою учетную политику* в двух случаях:

- если был принят новый стандарт или внесены изменения в существующий;
- по собственному желанию.

При этом самостоятельно менять учетную политику можно только для того, чтобы повысить корректность и надежность отчетных данных.

Требования достаточно жесткие, поскольку применять учетную политику нужно последовательно. В дальнейшем это позволит сопоставить финансовую информацию за различные периоды. В итоге отчетность станет более легкой для восприятия различными группами пользователей.

Особенности формирования учетной политики в соответствии с МСФО трактуются в стандарте МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» учетная политика должна обеспечивать представление пользователю надежной и уместной информации. Если конкретный стандарт или интерпретация прямо применимы к операции, иному событию или условию, то учетная политика формируется на основании требований этих документов с учетом Руководства по применению соответствующего стандарта или интерпретации, выпущенных правлением Комитета по МСФО. Таким образом, предполагается, что если учетная политика соответствует МСФО, то ее применение обеспечит представление пользователю надежной и уместной информации. Однако некоторые операции, события или условия исключены из сферы применения МСФО или же для них отсутствуют прямо применимые правила.

Основные определения, требования к формированию, применению, изменению учетной политики, а также к раскрытию информации о ней содержатся в новой редакции МСФО (IAS) 8. Под учетной политикой понимаются «определенные принципы, основы учета, допущения, правила и способы, применяемые компанией при подготовке и представлении финансовой отчетности». МСФО (IAS) 8 в новой редакции применяется при составлении

годовой финансовой отчетности за периоды. Досрочное применение стандарта приветствуется.

Дополнительные требования к учетной политике организации включены и в другие стандарты, например:

- требования к раскрытию информации об учетной политике содержатся в новой редакции МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;

- формирование учетной политики и раскрытие информации о ней в отношении отдельных статей активов и обязательств, доходов и расходов регулируются, например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и прочими стандартами.

МСФО оперируют скорее не правилами, а принципами. Иными словами, в большинстве случаев не нужно искать в МСФО правила для какой-либо операции. Нужно найти общий принцип и трактовать его применительно к конкретной хозяйственной операции.

Когда в МСФО отсутствует положение, определяющее правила для каких-либо хозяйственных операций, мы рассматриваем, насколько возможно применить требования других стандартов, положения, а также практику сложившуюся в отрасли. Проанализировав эту информацию, руководство компании выносит профессиональное суждение, на основании которого и формируется соответствующий блок учетной политики компании.

МСФО (IAS) 8 устанавливает, что учетная политика по МСФО не применяется, если эффект ее применения не является существенным. Стандарт также предусматривает, что финансовая отчетность не соответствует МСФО при наличии в ней существенных ошибок и искажений. Существенность ошибок и искажений, согласно МСФО (IAS) 8, зависит от того, могут ли они по отдельности или в совокупности повлиять на возможные экономические решения пользователей финансовой отчетности.

Решающим фактором для оценки той или иной статьи финансовой отчетности с точки зрения существенности может стать либо ее размер, либо характер, либо сочетание того и другого.

В случае появления у компании новых операций и направлений бизнеса разрабатываются дополнения к учетной политике.

Тема 3. Учет долгосрочных активов организации

3.1 Учет основных средств

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве *основных средств*, если одновременно выполняются следующие условия:

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

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 мес. или обычного операционного цикла, если он превышает 12 мес.;

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

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

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта. При наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

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

В составе основных средств учитываются также:

– капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы);

– капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Формы первичной документации для учета основных средств и указания по их применению и заполнению утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

Пообъектный учет основных средств ведется бухгалтерией на инвентарных карточках учета основных средств (формы № ОС-1, ОС-1а, ОС-1б), являющихся также регистрами аналитического учета.

В бухгалтерском учете создание и приобретение основных средств отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 3 «Строительство объектов основных средств» и субсчет 4 «Приобретение объектов основных средств».

Счет 08 является калькуляционным, на нем отражаются все фактические расходы, связанные с приобретением основных средств.

Синтетический учет основных средств ведется на активном инвентарном счете 01 «Основные средства». Сальдо данного счета дебетовое отражает сумму первоначальной (восстановительной) стоимости собственных основных средств в организации. Основные средства показываются в разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» по остаточной стоимости.

Для отражения активов, относимых к основным средствам, Планом счетов предусмотрены два счета:

- активы, предназначенные для использования в производственной деятельности (при оказании услуг, выполнении работ, для управленческих нужд), принимаются к учету на счете 01 «Основные средства»;
- активы, предназначенные для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, принимаются к учету на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

В целях налогообложения прибыли в ст. 257 НК РФ под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией, первоначальной стоимостью более 40 000 руб.

Активы стоимостью менее 40 000 руб. за единицу отражаются в учете в качестве материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется различным образом - в зависимости от источников их поступления.

Основные средства поступают в организацию различными путями.

1. Приобретение основных средств за плату. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (как новых, так и бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приоб-

ретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

2. Создание основных средств. При создании основных средств кроме расходов на приобретение в затраты включаются:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ (НИОКР);
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании основных средств или при выполнении НИОКР по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании основных средств, фактическая (первоначальная) стоимость которых формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием основных средств и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

3. Приобретение основных средств в качестве вклада в уставный капитал. Создаваемая организация приобретает основные средства по первоначаль-

ной стоимости, которая складывается из цены соглашения, т.е. денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

4. Поступление основных средств по договору дарения (безвозмездно). Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

5. Поступление основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами (договор мены). Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей. При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств, полученных организацией, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Амортизация (от лат. *amortisatio* -погашение) – процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Сумма амортизационных отчислений включается в издержки производства (себестоимость) продукции и тем самым переходит в цену.

Износ основных средств подразделяется на моральный и физический.

Моральный износ основных средств – их старение и обесценение. *Физический износ основных средств* – материальное изнашивание основных средств производства, потеря ими физических свойств.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия данного объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости его либо списания данного объекта с бухгалтерского учета (начисление прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта либо списания его с бухгалтерского учета).

В бухгалтерском учете амортизация не начисляется по следующим объектам:

1) по основным средствам мобилизационного назначения, законсервированным и не используемым в деятельности организации;

2) основным средствам некоммерческих организаций (по ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом);

3) объектам жилищного фонда, за исключением объектов, учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности;

4) объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Начисление амортизации по основным средствам производится одним из следующих способов: линейным; уменьшаемого остатка; списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; списания стоимости пропорционально объему произведенной продукции (работ).

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

1. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта, по формуле:

$$\text{ПС} \times \text{НА} / 100,$$

где ПС – первоначальная (восстановительная) стоимость объекта;
НА – норма амортизации.

Способ ускоренной амортизации применяется для объектов основных средств, стоимость которых уменьшается в зависимости от срока полезного использования; быстро наступает моральный износ; расходы на восстановление объекта возрастают с увеличением срока службы.

2. При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования амортизация начисляется исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта:

$$\text{ПС} \times \text{ЧЛ до конца СПИ} / \Sigma \text{ЧЛ СПИ},$$

где ЧЛ – число лет;

СПИ – срок полезного использования.

4. При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизации производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок его полезного использования:

$$\text{ПС} \times V_{\text{отч}} / V_{\text{предп.}}$$

где $V_{\text{отч}}$ – объем продукции в отчетном периоде;

$V_{\text{предп.}}$ – предполагаемый объем продукции за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Аренда основных средств

Основным документом, фиксирующим фактическое исполнение обязательств арендодателем по передаче основного средства и исполнение обязательств арендатора по принятию данного актива в аренду, является документ, свидетельствующий о передаче имущества. Кроме того, в ст. 655 ГК РФ в отношении аренды зданий и сооружений прямо указано, что передача здания или сооружения арендодателем и принятие его арендатором осуществляются

по передаточному акту или иному документу о передаче, подписываемому сторонами. Только после этого обязательство арендодателя передать здание или сооружение арендатору считается исполненным. Законодательно установленной формы передаточного акта не существует. Как правило, используются унифицированные формы акта приема-передачи, утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств»: при передаче основных средств, кроме зданий и сооружений, - форма № ОС-1; при передаче зданий, сооружений - форма № ОС-1а; при передаче группы объектов основных средств (кроме зданий и сооружений) - форма № ОС-16.

Как сказано в ст. 606 ГК РФ, право собственности на основные средства в течение срока действия договора аренды продолжает оставаться у арендодателя. Поэтому сданные в аренду объекты будут учитываться на балансе арендодателя. Однако в некоторых случаях учет будет вести арендатор: при аренде предприятия в целом как имущественного комплекса, при заключении договора финансовой аренды (лизинга). В общем же случае объекты аренды, являющиеся собственностью арендодателя и относящиеся к основным средствам, учитываются у него в бухгалтерском учете на следующих счетах:

- 01 «Основные средства»: здесь учитывают все основные средства арендодателя, которые приобретались (создавались) для основной деятельности (не для сдачи в аренду), но в дальнейшем было принято решение для передачи данных объектов в аренду;

- 03 «Доходные вложения в материальные ценности»: здесь учитывают имущество, предназначенное исключительно для передачи во временное владение и (или) пользование с целью получения дохода.

Кроме того, в бухгалтерском учете основные средства, которые переданы в аренду, целесообразно учитывать обособленно от собственных основных средств арендодателя. Для того чтобы контролировать движение объектов учета было незатруднительно, к указанным выше счетам арендодатель может открыть специальные субсчета: субсчет «Собственное имущество»; субсчет «Имущество, переданное в аренду».

Лизинг – вид инвестиционной деятельности, при котором имущество по указанию лизингополучателя приобретается лизинговой компанией и передается во владение и пользование лизингополучателю на основании договора лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинг является разновидностью аренды. Именно поэтому общие положения гражданского законодательства, регулирующие отношения по аренде и содержащиеся в ст. 606-625 ГК РФ, распространяются и на договоры финансовой аренды (лизинга). Об этом сказано в ст. 625 ГК РФ.

При этом существуют и специальные положения, непосредственно регулирующие такой вид договора аренды, как лизинг. Это ст. 665-670 ГК РФ.

Отношения по договору лизинга регулируются также положениями Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее - Закон о лизинге).

При операциях лизинга оказываются разделенными право собственности, которое остается за лизингодателем, и право владения (т.е. право использования по своему усмотрению), которое переходит к лизингополучателю - промышленной или торговой организации. Современное российское законодательство позволяет применять к оборудованию, передаваемому в лизинг, ускоренные сроки амортизации и относить лизинговые платежи лизингополучателя на себестоимость продукции, что позволяет сокращать налоговые отчисления и делает лизинг наиболее привлекательным способом приобретения имущества.

Лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. По сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит и т.д.) лизинг имеет ряд существенных преимуществ, а именно:

- лизинг дает возможность лизингополучателю расширить или модернизировать производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств;
- смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов;
- не привлекается заемный капитал, и в балансе организации поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов.

Тем самым сохраняется возможность для получения кредита в банке. Кроме того, организации проще получить имущество в лизинг, чем кредит на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве обеспечения по договору лизинга. Срок договора лизинга может составлять до трех лет. И что еще немаловажно: лизинг позволяет значительно и, главное, легально минимизировать налогообложение бизнеса, так как лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Лизинг представляет собой инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование с правом последующего выкупа.

Объектом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по действующей классификации к основным средствам, кроме земельных участков и других природных объектов, а также объектов, запрещенных к свободному обращению на рынке.

В зависимости от срока полезного использования объекта лизинга и экономической сущности договора лизинга можно выделить финансовый лизинг и операционный (оперативный) лизинг.

При *финансовом лизинге* срок договора лизинга сравним со сроком полезного использования предмета лизинга. По окончании договора лизинга остаточная стоимость лизингового имущества в этом случае настолько низкая, что практически без дополнительной оплаты переходит в собственность лизингополучателя. Для лизингополучателя такая сделка является способом привлечения финансовых средств для приобретения объекта лизинга. В свою очередь, лизингодатель в течение срока договора за счет лизинговых платежей возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от финансовой сделки.

Оперативный лизинг характеризуется, напротив, маленьким сроком договора лизинга, который существенно меньше срока полезного использования лизингового имущества. По окончании договора объект лизинга либо возвращается лизингодателю и может быть передан в лизинг повторно, либо выкупается лизингополучателем по остаточной стоимости. Оперативный лизинг наиболее приближен к договору аренды.

Кроме того, в п. 1 ст. 7 Закона о лизинге выделены внутренний и международный лизинг. При осуществлении *внутреннего лизинга* лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами РФ. А при осуществлении *международного лизинга* лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ.

Специфической формой лизинга является *возвратный лизинг*. В данном случае продавцом лизингового имущества и лизингополучателем выступает одно и то же лицо. Фактически возвратный лизинг – это форма получения кредита под залог лизингового имущества.

Договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме (п. 1 ст. 15 Закона о лизинге).

Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга находится в распоряжении лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого за счет бюджетных средств.

Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами договора лизинга.

В договоре лизинга может быть предусмотрено право выкупа лизингового имущества лизингополучателем по истечении или до истечения срока договора.

Лизингодатель, приобретая имущество для лизингополучателя, должен уведомить продавца о том, что это имущество предназначено для передачи его в аренду (лизинг) определенному лицу. С момента поставки лизингового имущества лизингополучателя к нему переходит право предъявления претензий продавцу в отношении качества, комплектности, сроков поставки имущества и других случаев ненадлежащего выполнения договора купли-продажи, заключенного между продавцом и лизингополучателем.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, лизингодатель не отвечает перед лизингополучателем за неисполнение продавцом требований, вытекающих из договора купли-продажи, кроме случаев, когда ответственность за выбор продавца лежит на лизингодателе. При этом лизингополучатель вправе по своему выбору предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи, как непосредственно продавцу имущества, так и лизингодателю.

Лизингополучатель обязан застраховать лизинговое имущество в страховой компании, указанной лизингодателем. Риск случайной порчи или гибели лизингового имущества переходит к лизингополучателю в момент передачи ему лизингового имущества, если иное не предусмотрено договором лизинга.

3.2 Учет нематериальных активов

В учете и отчетности нематериальные активы отражают по первоначальной, восстановительной (при переоценке) и остаточной стоимости (в отчетности).

Первоначальная стоимость – это стоимость нематериального актива, по которой он первоначально учитывается.

Эта стоимость состоит из затрат на создание (или приобретение) актива и его доведение до состояния, в котором он может использоваться на предприятии. Порядок формирования первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от способов их поступления в организацию, которые осуществляются в результате их приобретения, создания самой организацией, внесения учредителями в счет вклада в уставный (складочный) капитал, получения по договору дарения. При этом фактическими расходами на приобретение признают:

- 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 нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива к расходам относят:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям;

- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию, амортизацию основных средств и иного имущества, использованных непосредственно при создании нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями в качестве вклада в уставный (складочный) капитал организации. В этом случае первоначальной стоимостью нематериальных активов признается их денежная оценка, согласованная учредителями организации.

Нематериальные, полученные по договору дарения, активы учитываются по текущей рыночной стоимости на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Изменение первоначальной (фактической) стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

Организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. При принятии решения о переоценке нематериальных активов следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно (не чаще одного раза в год).

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. Результаты проведенной по состоянию на начало отчетного года переоценки подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно. В результате переоценки образуется **рыночная стоимость нематериальных активов**.

К основным способам поступления объектов нематериальных активов относят:

- приобретение нематериальных активов за плату у других организаций;
- создание нематериальных активов собственными силами или с привлечением сторонних исполнителей;
- внесение нематериальных активов в счет вклада в уставный капитал;
- безвозмездное получение нематериальных активов от других организаций и лиц;
- приобретение нематериальных активов по договору мены.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов призна-

ется совокупность нрав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов может признаваться и сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (единая технология, мультимедийный продукт, кинофильм и др.).

Основным документом, необходимым для принятия нематериального актива к учету, является документ, подтверждающий право организации на владение и распоряжение данным активом (патент, свидетельство, договор и т.п.). Формы первичных учетных документов для оформления операций с нематериальными активами в настоящее время не утверждены, кроме карточки учета нематериальных активов (форма № НМА-1), которая оформляется в одном экземпляре на каждый объект.

Организации при необходимости могут самостоятельно разрабатывать формы первичной документации исходя из требований законодательства по бухгалтерскому учету, например, акт о приеме-передаче нематериальных активов или акт на списание нематериальных активов и др.

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению поступление нематериальных активов учитывается как долгосрочные инвестиции. К счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» открывается субсчет 5 «Приобретение нематериальных активов». Учет наличия и движения нематериальных активов ведут на счете 04 «Нематериальные активы».

Нематериальные активы используются длительное время. В течение этого времени стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации. *Амортизация* – это потеря стоимости нематериальных активов в течение срока их полезного использования. Она отражается путем постепенного переноса части первоначальной стоимости нематериальных активов на себестоимость выпускаемой продукции (в торговых организациях - на расходы на продажу).

При принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету организация должна определить срок его полезного использования, т.е. срок полезного использования в месяцах, в течение которых организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды. В соответствии с п. 27 ПБУ 14/2007 срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется с целью его уточнения. Возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях. Срок полезного использования не может превышать срока деятельности организации.

Определение срока полезного использования производят исходя из ожидаемого срока использования, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды, а также срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется. Организация по этим

нематериальным активам должна ежегодно рассматривать наличие факторов, которые свидетельствуют, что по ним нельзя надежно определить срок полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно и начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, заканчивается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания объекта с бухгалтерского учета.

В соответствии с ПБУ 14/2007 для целей бухгалтерского учета амортизация может начисляться линейным способом, способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Для целей налогообложения организация может использовать два способа: линейный и нелинейный. Организация, установившая в своей учетной политике применение нелинейного метода амортизации, применяет к нормам амортизации повышающие (понижающие) коэффициенты в соответствии со ст. 259.3 НК РФ.

При линейном способе ежемесячная сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования объекта.

3.3 Учет капитальных вложений

В бухгалтерском учете расходы по строительству объектов распределяются на затраты:

- а) на строительные работы;
- б) работы по монтажу оборудования;
- в) приобретение оборудования, сданного в монтаж;
- г) приобретение оборудования, не требующего монтажа; инструмента и инвентаря; оборудования, требующего монтажа, но предназначенного для постоянного запаса;
- д) прочие капитальные затраты;
- е) затраты, не увеличивающие стоимости основных средств.

Порядок учета затрат зависит от способа их производства - подрядного или хозяйственного.

При *подрядном способе* производства выполненные и оформленные в установленном порядке строительные работы и работы по монтажу оборудования отражаются у застройщика-заказчика на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 08-3 «Строительство объектов основных средств» по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам подрядных организаций.

При *хозяйственном способе* производства работ учет затрат ведется застройщиком также на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет

08-3 «Строительство объектов основных средств». При этом на счете 08 отражаются фактически произведенные застройщиком затраты.

Инвентарная стоимость зданий и сооружений складывается из затрат на строительные работы и приходящихся на них прочих капитальных затрат.

При заключении договора на строительство, в котором обеспечение оборудованием возложено на застройщика, бухгалтерский учет его приобретения, монтажа и ввода в эксплуатацию осуществляет застройщик.

Оборудование принимается к бухгалтерскому учету по дебету счета 07 «Оборудование к установке» по фактической себестоимости его приобретения, включая расходы на доставку и т.п. Расходы по приобретению оборудования складываются из его стоимости по счетам поставщиков, транспортных расходов по доставке оборудования и заготовительно-складских расходов (включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг товарных бирж, таможенные пошлины и т.п.).

Расходы по доставке оборудования до приобъектного склада и заготовительно-складские расходы учитываются предварительно на счете учета оборудования в общей сумме отклонений фактической стоимости приобретения оборудования от их стоимости по счетам поставщиков. Они включаются в состав затрат по строительству объекта пропорционально стоимости сданного в монтаж оборудования с учетом суммы данных расходов, приходящейся на стоимость оборудования, числящегося в остатке на конец отчетного периода. При использовании счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» остаток по счету 15 на конец месяца показывает стоимость оборудования к установке в пути.

В учете застройщика оборудование, требующее монтажа, отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» по фактическим расходам, связанным с его приобретением, начиная с того месяца, в котором начаты работы по его установке на постоянном месте эксплуатации.

При обеспечении строительства оборудованием силами строительных организаций его стоимость отражается в учете застройщика в составе затрат по строительству объекта по договорной их стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам строительных организаций.

Застройщик приобретает материальные ценности и ведет их учет по каждому строительному объекту.

Стоимость оборудования, не требующего монтажа, инструмента и инвентаря, а также оборудования, требующего монтажа, но предназначенного для постоянного запаса, отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» согласно оплаченным или принятым к оплате счетам поставщиков после поступления указанных материальных ценностей на место назначения и их оприходования.

При обеспечениистроек указанными материальными ценностями согласно договорам на строительство застройщик отражает их в учете в составе

затрат по строительству по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам строительных организаций.

Ввод в действие оборудования, инструмента и инвентаря и списание их инвентарной стоимости со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» производятся одновременно с вводом в действие строящихся объектов или окончанием работ по расширению, реконструкции или техническому перевооружению действующих объектов, приемка которых в эксплуатацию оформлена в установленном порядке.

Затраты, не увеличивающие стоимость основных средств, учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» отдельно от затрат на строительство объектов, определяющих их стоимость. Учет ведется согласно оформленным в установленном порядке, оплаченным или принятым к оплате документам, с подразделением их в учете на затраты, предусмотренные и не предусмотренные в сводных сметных расчетах стоимости строительства.

Таковыми затратами, например, являются:

- расходы перспективного характера: геолого-разведочные, изыскательские и другие связанные со строительством объектов в случае невозможности их включения в дальнейшем в стоимость строительства объектов;
- средства, передаваемые на строительство объектов в порядке долевого участия, если построенные объекты будут приняты по вводу их в эксплуатацию в собственность другими организациями;
- убытки по основным средствам строительства, а также от разрушений не законченных строительством зданий и сооружений, возникшие от стихийных бедствий (в том числе приведшие к их ликвидации);
- стоимость материальных ценностей, переданных безвозмездно другим предприятиям;
- расходы по сносу, демонтажу и охране объектов, прекращенных строительством;
- затраты на консервацию строительства;
- расходы, связанные с уплатой процентов, штрафов, пеней и неустоек за нарушения в финансово-хозяйственной деятельности;
- расходы, связанные со сносом строений при отводе земельных участков под строительство и т.п.

Пунктом 8 ПБУ 6/01, нормами которого необходимо руководствоваться, предусмотрено, что первоначальная стоимость основного средства формируется исходя из всей суммы фактических затрат, связанных с его сооружением. Поэтому вопрос о включении тех или иных затрат в первоначальную стоимость строящегося объекта должен решаться исключительно с позиции наличия или отсутствия связи между этими затратами и процессом сооружения объекта.

Действующим Планом счетов не предусмотрен отдельный субсчет к балансовому счету 08 «Вложения во внеоборотные активы», предназначенный для учета затрат, не увеличивающих стоимость объектов строительства.

Тема 4. Учет финансовых активов

4.1 Учет денежных средств в кассе организации

Для ведения кассовых операций организации устанавливают максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем организации (далее - *лимит остатка наличных денег*). Руководитель организации издает об установленном лимите остатка наличных денег распорядительный документ. Организация определяет лимит остатка наличных денег и учитывает объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях; расчетный период, за который устанавливается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях, а также период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях. Указанный период не должен превышать семи рабочих дней, а при расположении организации в населенном пункте, в котором отсутствует банк, - 14 рабочих дней. Если организация не имеет наличной выручки, при определении лимита остатка денег учитывают объем выдач наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам в рублях. Расчетный период, определяемый организацией, за который учитывается объем выдачи наличных денег, не должен превышать 92 рабочих дней, а период времени между днями получения по денежному чеку в банке, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, - семи рабочих дней.

Наличные деньги сверх установленного лимита (свободные денежные средства) организации обязаны хранить на банковских счетах. Накопление наличных денег в кассе сверх установленного лимита допускается в дни выплат заработной платы, стипендии и других выплат, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения в эти дни кассовых операций. В иных случаях накопление в кассе наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.

Организации вносят наличные деньги в банк или организацию, входящую в систему Банка России, уставом которой предусмотрено право осуществления перевозки, инкассации, а также кассовых операций в части приема и обработки наличных денег, или в организацию федеральной почтовой связи для зачисления, перечисления или перевода их на банковский счет организации.

Кассовые операции в организации ведутся работником с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кас-

сир должен ознакомиться под роспись. С кассиром заключается договор о материальной, ответственности и он несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей (денежных средств, денежных документов). Временная замена кассира производится по письменному приказу руководителя организации. Договор о материальной ответственности заключается и с заменяющим кассира работником.

При наличии в организации нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего кассира. Кассовые операции могут проводиться и руководителем.

Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами ограничены. В настоящее время предельный размер расчетов между юридическими лицами составляет **100 000 руб.** по одной сделке. Расчеты свыше установленного лимита должны производиться только в безналичном порядке через расчетный счет. Расчеты с индивидуальными предпринимателями наличными денежными средствами производятся без ограничения суммы платежа.

Если организация осуществляет продажу продукции, товаров за наличный расчет как физическим лицам, так и юридическим лицам, то она должна использовать контрольно-кассовую технику (ККТ) в соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и вести учет поступающей выручки в журнале кассира-операциониста. В этом журнале отражаются показания счетчика кассовой машины на начало и конец рабочего дня, а также сумма поступившей за день выручки (как разность между показаниями счетчика на конец и начало рабочего дня). Контроль за соблюдением правил использования контрольно-кассовых машин, полноту учета выручки осуществляют налоговые органы.

Кассовые операции оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Организации обеспечивают наличие кассовых документов, других документов, оформляемых при ведении кассовых операций в течение сроков, установленных законодательством РФ.

Организации могут вести кассовые операции с применением программно-технических комплексов, в том числе оснащенных функцией приема наличных денег.

Кассовые документы оформляются:

- главным бухгалтером;
- бухгалтером или другим работником, определенным руководителем по согласованию с главным бухгалтером путем издания распорядительного документа;
- руководителем (при отсутствии главного бухгалтера или бухгалтера).

В кассовых документах указывается основание для их оформления и перечисляются прилагаемые подтверждающие документы (расчетно-платежные ведомости, платежные ведомости, заявления, счета и т.п.).

Внесение исправлений в кассовые документы не допускается.

Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии - руководителем, кассиром.

Расходный кассовый ордер подписывается руководителем, а также главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии - руководителем, кассиром.

Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей (содержащим) реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции (штамп), а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

Кассовые документы, кассовая книга, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств могут оформляться на бумажном носителе или с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер. Кассовые документы, оформляемые с применением технических средств, распечатываются на бумажном носителе.

Кассовые операции оформляются типовыми унифицированными формами первичной учетной документации.

Прием наличных денежных средств в кассу организации производится по приходным кассовым ордерам. При получении приходного ордера кассир проверяет наличие подписей и их соответствие имеющемуся образцу, проверяет соответствие суммы наличных денег, проставленной цифрами, сумме наличных денег, проставленной прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в приходном кассовом ордере.

Кассир принимает наличные деньги полистным, поштучным пересчетом. Лицу, сдавшему денежные средства в кассу, выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на то уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру кассир подготавливает сумму наличных денег, подлежащих выдаче, и передает расходный кассовый ордер получателю наличных денег, который указывает получаемую сумму наличных денег (рублей - прописью, копеек - цифрами) и подписывает расходный кассовый ордер. После выдачи наличных денег по расходному кассовому ордеру кассир подписывает его.

Для выдачи наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности организации, работнику под отчет оформляется расходный кассовый ордер согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег по сроку, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату.

Предназначенная для выплат заработной платы, стипендий и других выплат сумма наличных денег устанавливается согласно расчетно-платежной ведомости (платежной ведомости). Срок выдачи наличных денег на эти выплаты определяется руководителем и указывается в ведомости. Продолжительность срока выдачи наличных денег по выплатам заработной

платы не может превышать пяти рабочих дней (включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты). По истечении установленных сроков оплаты труда, стипендий и других выплат кассир должен:

- в расчетно-платежной (платежной) ведомости против лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп и сделать отметку от руки «Депонировано»;
- составить реестр депонированных сумм;
- в конце расчетно-платежной (платежной) ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по ведомости и скрепить надпись своей подписью;
- записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп «Расходный кассовый ордер № ...».

Депонированные суммы сдаются в банк на расчетный счет. При этом составляется один расходный кассовый ордер.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны машинным способом. Подчистки, помарки или исправления в кассовых документах не допускаются. Прием и выдача денежных средств по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления.

При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир обязан проверить:

- наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе - разрешительной надписи (подписи) руководителя организации или лиц, на это уполномоченных;
- правильность оформления документов;
- наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после их получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются или надписью «Оплачено» с указанием даты (числа, месяца, года).

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Такая регистрация может осуществляться с применением средств вычислительной техники.

Все поступления и выдачи денег подлежат регистрации в кассовой книге. Каждая организация ведет только одну кассовую книгу, листы которой должны быть пронумерованы, прошнурованы и опечатаны сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шарико-

вой ручкой. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге; вторые экземпляры - отрывные, они служат отчетом кассира. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Записи в кассовую книгу вносятся кассиром сразу после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денежных средств в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию отчет кассира под расписку в кассовой книге. Бухгалтер проставляет номера корреспондирующих счетов, проверяет правильность арифметических действий. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации. Отчет кассира служит основанием для заполнения учетного регистра по счету 50 «Касса». При этом каждый отчет кассира формирует одну строку данного регистра. В конце отчетного месяца подсчитывают дебетовые и кредитовые обороты по счету 50 «Касса» и, используя начальный остаток средств на начало месяца, выводят остаток на конец месяца. Сумма сальдо на конец месяца по счету должна совпадать с суммой по последнему отчету кассира и суммой фактически имеющихся денежных средств в кассе.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации предназначен счет 50 «Касса», к которому могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации.

Субсчет 50-2 «Операционная касса» открывается организациям при необходимости. Вместе с тем он необходим торговым организациям для осуществления расчетов с населением с применением ККТ. На каждый аппарат открывается книга кассира-операциониста. В этой книге отражаются полученные денежные средства, а также показания счетчика и та сумма, которую кассир сдает старшему кассиру в конце рабочего дня.

При этом показания счетчика и сумма остатка денежных средств, подлежащая сдаче старшему кассиру, должны совпадать. Разница величины указывает на излишек или недостачу в операционной кассе. Старший кассир должен определить сумму выручки от продажи товаров за рабочий день, после чего она должна быть оприходована в главную кассу организации и отражена в отчете кассира.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. Оприходование денежных документов в кассу происходит на основании приходных кассовых ордеров, а их выдача - на основании расходных

кассовых ордеров. Сведения о полученных и выданных денежных документах отражают в отчете о движении денежных документов.

Порядок инвентаризации кассы регулируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации, кроме случаев, когда проведение инвентаризации является обязательным. К ним относятся случаи:

- передачи имущества организации в аренду, выкупа, продажи;
- предусмотренные законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- составления годовой отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного периода;
- смены материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- установления фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества;
- стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и др.

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и других ценностей, хранящихся в кассе, проводится комиссией, состав которой утверждается приказом (распоряжением) руководителя организации.

До начала проверки члены комиссии должны получить от кассира приходные и расходные документы, отчеты о движении денежных средств, последние на момент проведения инвентаризации. Вместе с тем кассир дает расписку о том, что к началу проведения инвентаризации все приходные и расходные кассовые документы переданы в бухгалтерию, все денежные средства, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие – списаны в расход. Такие же расписки дают подотчетные лица, получившие денежные средства на хозяйственные расходы.

В процессе инвентаризации члены комиссии производят подсчет фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе, а именно: почтовых марок, марок госпошлины, путевок в доме отдыха и санатории, авиабилетов и др. Проверка фактического наличия бланков цепных бумаг и других бланков документов строгой отчетности осуществляется по видам бланков с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий препроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка.

По результатам инвентаризации комиссия составляет «Акт инвентаризации наличных денежных средств» в двух экземплярах; первый экземпляр передается кассиру, а второй в бухгалтерию.

При выявлении недостачи или излишков по результатам инвентаризации кассир обязан указать причину их возникновения. При обнаружении недостачи руководитель организации должен принять соответствующее решение и отразить его в акте. Сумма недостачи, как правило, взыскивается с кассира в полном объеме. Если вина кассира не доказана, недостача списывается на финансовый результат.

В сроки, установленные руководителем организации, проводится внезапная ревизия кассы с полным пересчетом денежных средств и денежных документов. Ревизию проводят комиссии, назначенные руководителем организации, ревизионные комиссии вышестоящих организаций или комиссии, предусмотренные уставами организаций. Комиссия составляет акт результатов проверки, в том числе в акте указываются излишки или недостачи денежных средств, выявленные при проверке, и обстоятельства их возникновения. Выявленные недостачи денежных средств относятся на виновных лиц для взыскания, а излишки - на прочие доходы.

4.2 Учет денежных средств на расчетном, валютном и специальных счетах в кредитных организациях

Значительную часть расчетов с юридическими и физическими лицами организации осуществляют безналичным путем. Для этого организации открывают в банках расчетные счета. *Расчетный счет* является основным счетом и представляет собой бессрочный вклад организации. Он открывается организациям, имеющим самостоятельный баланс и собственные оборотные активы. При этом организации вправе иметь неограниченное количество расчетных счетов. Открытие (закрытие) расчетного счета регулируется Инструкцией Банка России от 14 июня 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Организации имеют право открыть расчетный счет в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кассовых и кредитных операций. При этом в соответствии со ст. 23 НК РФ организации обязаны в семидневный срок сообщить в налоговый орган по месту учета об открытии (закрытии) счетов.

Для открытия расчетного счета организация представляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица, заверенные нотариально;
- устав организации, заверенный нотариально;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати организации.

Счет открывается на основании разрешения управляющего банком. Главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава делает отметку, что расчетный счет открыт, с указанием номера счета и заверяет гербовой печатью.

Взаимоотношения банка с клиентом оформляются договором банковского счета, который содержит:

- предмет договора;
- права и обязанности сторон;
- размер и порядок оплаты услуг банка;
- срок действия договора;
- порядок разрешения споров;
- ответственность сторон;
- особые условия, касающиеся переоформления счета, изменения юридического адреса, фактического местонахождения фирмы и т.д.

Движение денежных средств по расчетному счету оформляется первичными документами, утвержденными Банком России. Прием наличных денежных средств осуществляется по объявлению на взнос наличными, выдача наличных денег с расчетного счета производится на основании денежных чеков. Безналичные расчеты осуществляются по платежным поручениям, аккредитивам, платежными требованиями, инкассовыми поручениями.

Для получения наличных денег организация получает чековую книжку на основании заявления установленной формы. Работник банка проверяет правильность заполнения заявления, соответствие подписей и оттиска печати, проставляет на чеках наименование владельца, номер расчетного счета, записывает номера чеков в карточку с образцами подписей данного клиента. Чековая книжка выдается из кассы банка под расписку на заявлении.

По денежному чеку деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Чек заполняется от руки чернилами, никакие исправления, даже оговоренные в чеке, не допускаются.

Банк регулярно для наблюдения за движением денежных средств выдает организациям выписки из расчетных счетов. Выписки выдаются под расписку в лицевом счете лицам, имеющим право первой или второй подписи поданному счету, либо через абонентские ящики по заявлению клиента. К выпискам с расчетного счета прилагаются документы, служащие основанием совершенных операций по расчетному счету. Бухгалтер организации, получив выписку, проверяет соответствие записей в выписке прилагаемым документам, наличие на выписке подписей ответственных лиц и штампа банка, правильность сальдо и оборотов. После проверки выписки бухгалтер организации проставляет на каждом приложенном документе корреспонденцию счетов.

Учет наличия и движения денежных средств на расчетных счетах ведется на счете 51 «Расчетные счета». Дебетовое сальдо показывает остаток

денежных средств на начало и конец периода, по дебету также отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их списание.

Синтетический учет денежных средств на расчетном счете при использовании журнально-ордерной формы учета ведется в журнале-ордере по кредиту счета 51 «Расчетные счета» и в ведомости к нему по дебету счета 51 «Расчетные счета».

Валютные счета на территории РФ открываются резидентам без ограничений в банках, имеющих лицензию Банка России на ведение валютных операций (уполномоченных банках). Понятия валюты, валютных ценностей, резидентов и нерезидентов РФ определены Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон о валютном регулировании).

Валютные счета могут открываться в следующих свободно конвертируемых валютах: австралийский доллар, английский фунт стерлингов, датская крона, евро, канадский доллар, доллар США, шведская крона, швейцарский франк, японская иена, сингапурский доллар, турецкая лира.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте, а при необходимости провести конверсионную операцию по курсу, согласованному с уполномоченным банком, вне зависимости от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Порядок открытия валютного счета аналогичен порядку открытия расчетного счета. Для его открытия организация должна представить в уполномоченный банк следующие документы:

- заявление на открытие валютного счета по установленной форме;
- нотариально заверенную копию свидетельства о регистрации организации;
- копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
- карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера и оттиском печати организации;
- справку о постановке на учет в налоговом органе и органах социального страхования и обеспечения;
- свидетельство о внесении организации в государственный реестр.

После проверки документов банк заключает с организацией договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Уполномоченный банк-резидент открывает организации-резиденту параллельно:

- транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте;
- текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении организации.

Валютные счета за границей российские организации могут иметь без ограничений. При открытии (закрытии) таких счетов организация должна уведомить налоговый орган по месту регистрации организации не позднее одного месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета.

Банк России разрешает открывать счета в банках за пределами территории РФ в рублях. Такие счета должны быть зарегистрированы в налоговом органе по месту регистрации юридического лица. Перевод денежных средств на рублевый счет за границу для выполнения функций представительства осуществляется без каких-либо ограничений.

Для осуществления операций по валютным счетам используются следующие первичные документы:

- заявление на покупку иностранной валюты;
- заявление на продажу иностранной валюты;
- заявление на перевод иностранной валюты;
- платежное поручение;
- инкассовое требование;
- заявление на открытие аккредитива;
- бухгалтерские справки и др.

Для учета операций по валютным счетам предназначен активный счет 52 «Валютные счета». Учет операций на валютных счетах ведется одновременно в иностранной валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу Банка России на день совершения операции.

Аналитический учет ведется по видам открытых счетов и видам иностранных валют.

Кроме того, каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют, должен соответствовать транзитный валютный счет.

Все поступающие валютные средства в адрес организации зачисляются на субсчет 52 «Транзитный валютный счет», который выполняет функцию контроля за всеми поступлениями иностранной валюты. При этом уполномоченный банк обязан выяснять источники и цели поступления иностранной валюты. На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу резидента, за исключением денежных средств, зачисляемых на текущий валютный счет:

- денежных средств, поступающих с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет этого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;
- денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договором;
- денежных средств, поступающих в текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытый в одном уполномоченном банке.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

- для осуществления продажи иностранной валюты;
- для оплаты расходов и иных платежей (накладных расходов);
- для зачисления на текущий валютный счет резидента в этом уполномоченном банке или на текущий валютный счет этого резидента (с предвари-

тельным зачислением на транзитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке, следующих поступлений иностранной валюты.

По транзитным валютным счетам проценты за хранение денежных средств не начисляются.

Текущий валютный счет выполняет расчетные функции. Иностранная валюта с текущего валютного счета может быть использована организацией на любые цели, не запрещенные законодательством РФ.

На субсчет 52 «Текущий валютный счет» зачисляются:

- переводы с транзитного валютного счета;
- выручка от продажи экспортной продукции (работ, услуг) поступившая от посредников - резидентов РФ;
- возвращенные работниками, командированными за границу, неизрасходованные суммы в иностранной валюте, полученные под отчет, и т.д.

С кредита субсчета 52 «Текущий валютный счет» списываются:

- переводы на любые цели для расчетов, осуществляемых в соответствии с законодательством и порядком расчетов, установленным Банком России;
- продаваемая в добровольном порядке на внутреннем валютном рынке РФ иностранная валюта;
- переводы для зачисления на валютный счет данной организации за границей;
- наличная валюта для оплаты расходов по загранкомандировкам.

В бухгалтерском учете операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка с приложенными к ним оправдательными документами. Совершенные операции в выписках банка обычно показывают в двух валютах - иностранной и ее рублевом эквиваленте. Порядок обработки выписок банка по валютным счетам таков:

- подборка документов, подтверждающих факт совершения операции;
- проверка соответствия сумм в выписке банка прилагаемым первичным документам;
- проверка правильности определения остатка средств на валютном счете после каждой операции;
- пересчет каждой операции в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату совершения операции;
- проставление против каждой суммы корреспондирующих счетов.

Уполномоченные банки могут начислять организациям проценты за хранение валютных средств на текущем валютном счете.

Итак, учет иностранной валюты на валютных счетах ведется в двух оценках: в иностранной валюте и рублях. Так как курс рубля по отношению к другим валютам постоянно меняется, организации обязаны ежемесячно производить пересчет остатков на валютных счетах и отражать возникающие курсовые разницы.

Информация о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах на текущих,

особых и иных *специальных счетов*, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению и использованию, отражается на счете 55 «Специальные счета в банках». К этому счету в соответствии с Планом счетов могут быть открыты субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Он используется только для отражения информации о наличии и движении средств покрытого аккредитива. Средства же по непокрытому аккредитиву учитываются на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение денежных средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Организации могут размещать свои свободные денежные средства на депозитных счетах. Эти вклады бывают до востребования и срочными.

Но вкладам до востребования банк не устанавливает минимальный размер вклада и размер неснимаемого остатка. При этом организация может в любой момент закрыть депозитный счет по этому вкладу.

Вклад по срочному депозиту осуществляется на определенный срок, который устанавливается в договоре и может быть от одного месяца до одного года. Организация может рассчитывать на установленный процент по истечению срока договора. При досрочном снятии денежных средств организация теряет это право, и банк начисляет процент в размере, предусмотренном для вклада до востребования.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывается движение обособленно хранящихся в банках средств целевого финансирования, в частности поступивших бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходовемых организацией с отдельного счета, и т.д.

В хозяйственной деятельности организаций могут применяться банковские карты для оплаты различных услуг, командировочных и других хозяйственных расходов. Операции с пластиковыми картами регулируются Положением Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Согласно этому Положению кредитная организация может осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетные (дебетовые) карты; кредитные карты; предоплаченные карты.

Расчетная (дебетовая) карта используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита, установленного кредитной организацией-эмитентом. Расчеты с использованием этих карт осуществляются за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту в соответствии

с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности или выдаче наличных денежных средств.

Организация заключает с банком договор об открытии карточного счета. Расчеты с использованием банковских карт могут осуществляться путем предоставления кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм Положения № 266-П.

Для обособленного учета денежных средств в банковских картах к счету 55 может быть открыт субсчет «Специальный карточный счет».

Банк-эмитент за услуги по открытию специального карточного счета и обслуживанию банковских карт взимает плату в размере, установленном в договоре.

Как правило, банковские карты выдаются работникам организации в подотчет. После использования банковских карт работники организации представляют авансовые отчеты по форме № АО-1 с прилагаемыми к ним первичными документами. После утверждения авансового отчета с подотчетного лица списываются израсходованные денежные средства с банковской карты и относятся на счета учета материалов, товаров, затрат и т.д.

Торговые организации, сдающие выручку инкассаторам банка или в кассу почтовых отделений для зачисления на расчетный счет, учитывают ее на счете **57 «Переводы в пути»**, так как выручка на расчетный счет зачисляется не в день ее сдачи, а в последующие дни. Документом для принятия на учет денежных средств, числящихся в качестве переводов в пути, являются препроводительные ведомости на сдачу выручки через инкассаторов банка либо квитанции почтового отделения.

Бухгалтерия организации должна постоянно отслеживать своевременность зачисления денежных средств на расчетный счет в банке (не позднее следующего дня). Остатки счета 57 «Переводы в пути» на 1-е число каждого месяца должны быть равны сумме, переданной инкассаторам за последний день отчетного месяца и зачисленной в первый день следующего месяца.

4.3 Учет финансовых вложений

Цели и задачи учета финансовых вложений заключаются в правильном оформлении документов на владение ценными бумагами, участие в совместной деятельности, операций по уступке права требования; оценке ценных бумаг, вкладов в совместную деятельность при постановке на учет и списании с учета; организации аналитического учета по видам и эмитентам ценных бумаг, вкладам в совместную деятельность, вложениям по договору цессии.

Финансовые вложения организации представляют собой вложения средств, сделанные в уставные (складочные) капиталы других организаций; в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги; сумму займов, предоставленных сторонним организациям; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования, а также вклады по договору простого товарищества.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций подразделяются, в свою очередь, на инвестиции в дочерние и зависимые общества. Согласно ст. 105 ГК РФ общество считается дочерним в том случае, если основное хозяйственное общество является преобладающим в сто уставном капитале и имеет возможность определять его решения. Зависимым признается общество, если основное хозяйственное общество имеет более 20% его голосующих акций или 20% его уставного капитала (ст. 106 ГК РФ).

Бухгалтерский учет финансовых вложений в части инвестиций в акции акционерных обществ и складочные капиталы других организаций ведется по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 1 «Паи и акции» в корреспонденции со счетами учета денежных средств на суммы приобретения акций и паев других организаций.

Если же организация предоставляла займы юридическим или физическим лицам (кроме работников организации), то такого рода финансовые вложения будут учитываться по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы» и кредиту счетов учета денежных средств, а возврат займов будет отражен в учете обратными записями.

Финансовые вложения в учете и отчетности делятся на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены, например облигации и векселя.

Учет финансовых вложений в ценные бумаги ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).

К условиям, по которым определяются финансовые вложения, относятся:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих права на соответствующие активы (запись в реестре акционеров, запись по депо-счету в депозитарии, сертификаты);
- переход к организации финансовых рисков (неплатежеспособности эмитента, потери ликвидности, изменения цен в сторону снижения);
- способность приносить организации экономическую выгоду в будущем (дивиденды, проценты, дисконт).

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения» по видам ценных бумаг, эмитентам, срокам погашения и т.д. Первоначальной оценкой финансовых вложений является совокупность затрат на их приобретение: покупная (рыночная) цена, оплата услуг брокеров, посредников, консультантов. Поскольку операции с ценными бумагами освобождены от НДС (кроме брокерских и других посреднических услуг), то оплата такого рода услуг включается в первоначальную стоимость ценных бумаг с НДС.

Если в первоначальную стоимость ценных бумаг включены проценты за пользование заемными средствами, то они учитываются там до постановки ценных бумаг на учет, а после постановки на учет - как прочие расходы.

Когда организация получает ценные бумаги в счет вклада в уставный капитал, то их первоначальной стоимостью будет стоимость, согласованная между учредителями, но не выше стоимости, сделанной независимым оценщиком.

При получении организацией ценных бумаг безвозмездно их стоимость будет оцениваться как рыночная, установленная организаторами торговли на дату принятия ценных бумаг к учету. Если же ценные бумаги нельзя оценить, то для постановки на учет берется возможная рыночная цена их реализации на момент постановки на учет.

При поступлении в организацию ценных бумаг по договору мены их стоимость определяется стоимостью передаваемых активов.

Ценные бумаги делятся на две большие группы: обращающиеся на организованном рынке и не обращающиеся. К первым из них относятся ценные бумаги, обладающие следующими признаками: допущены к обращению на рынке хотя бы одним из организаторов торговли; есть информация об их ценах, информация может быть представлена заинтересованным лицам в течение трех лет после совершения операций.

Организации, имеющие на балансе обращающиеся на рынке ценные бумаги, могут корректировать их стоимость по текущим рыночным ценам ежемесячно, ежеквартально или ежегодно, при этом периодичность корректировки устанавливается в приказе по учетной политике организаций. Переоценка должна сопровождаться данными о ценах от организатора торговли. Ценные бумаги, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в учете по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, в частности облигациям, возможна их переоценка до номинальной стоимости в течение всего срока их нахождения на балансе. Переоценка или корректировка балансовой стоимости облигаций проводится, как правило, в момент выплаты по ним дохода.

По финансовым вложениям, по которым нельзя определить их текущую рыночную стоимость, образуется резерв под обесценение финансовых вложений. Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение их стоимости по отношению к величине экономических выгод, которые организация рассчитывала получить.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется соблюдением следующих условий:

- если учетная стоимость ценных бумаг существенно выше их расчетной стоимости (расчетная стоимость - это стоимость, по которой ценные бумаги отражены в учете за минусом суммы снижения их стоимости);
- в течение года расчетная стоимость ценных бумаг уменьшалась;
- отсутствуют свидетельства возможного повышения расчетной стоимости в будущем. Например, цены на аналогичные ценные бумаги складываются ниже учетных, есть признаки банкротства у эмитента и т.д.

Учет резерва ведется по кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы». Резерв образуется либо по состоянию на 31 декабря текущего года, либо ежеквартально. Если финансовые вложения, под которые был создан резерв, выбывают или их расчетная стоимость начинает расти, то сумма резерва присоединяется к прочим доходам торговой организации и в учете делается обратная запись.

Выбытие финансовых вложений может произойти вследствие погашения ценных бумаг, их продажи, безвозмездной передачи, вноса в уставный капитал другой организации и т.д.

При выбытии финансовых вложений важна их правильная оценка. ПБУ 19/02 предусмотрены следующие методы оценки:

- по первоначальной стоимости каждой единицы (для вкладов в уставные капиталы, займов, депозитов);
- по средней первоначальной стоимости;
- методом ФИФО, т.е. по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В практической деятельности организаций бывают ситуации, когда, отгрузив товары, они не могут получить причитающиеся им денежные средства. В этом случае организация может уступить право требовать долг другому кредитору или сама выступить в роли нового кредитора.

В основе операций по уступке права требования лежит договор цессии. Уступка права требования означает перемену кредитора в обязательстве путем заключения договора между прежним и новым кредитором (ст. 382 ГК РФ), при этом прежний кредитор называется цедентом, а новый кредитор - цессионарием. Должник-покупатель должен быть уведомлен о переходе прав кредитора к другому лицу.

Цедент и цессионарий составляют договор об уступке права требования, где указываются: наименование и реквизиты первого кредитора, наименование и реквизиты нового кредитора, сумма долга перед первым кредитором, сумма уступаемого требования и основание уступки, прикладываются

первичные документы (товарно-транспортные накладные, накладные, договоры, расчетные документы и др.). Таким образом, дебиторская задолженность фактически продается и, как правило, с убытком для cedenta. Когда уступка требования согласно договору цессии состоялась, отношения между поставщиком и покупателем по первоначальному договору прекращаются, т.е. закрывается задолженность покупателя и одновременно возникает задолженность цессионария.

Если дебиторская задолженность продана по стоимости выше, чем она была по первоначальному договору, то с суммы превышения НДС начисляется в бюджет в момент вступления в силу договора цессии. В том случае если дебиторская задолженность была продана по стоимости ниже, то у организации образуются прочие расходы.

Цессионарий, выкупивший право требования дебиторской задолженности, может переуступить его третьему лицу по договору цессии и сам выступить в роли cedenta, т.е. будет иметь место реализация финансовых услуг.

К финансовым вложениям организации относятся вклады, сделанные ею в рамках совместной деятельности. Учет операций по совместной деятельности ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденным приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н.

В основе операций по совместной деятельности лежит договор простого товарищества (ст. 1041 ГК РФ). По этому договору двое или несколько лиц объединяют свои вклады и действуют без образования юридического лица. Вклад - все то, что вносится в общее дело, вклады все равны по стоимости, если иное не обозначено в договоре. Полученные в результате деятельности доходы являются общей долевой собственностью участников; прибыль, полученная в результате совместной деятельности, распределяется пропорционально стоимости вкладов товарищей. В случае прекращения договора имущество участников возвращается им. Ведение бухгалтерского учета и отчетности осуществляется одним из участников, что и отражается в договоре.

Имущество, внесенное участниками, учитывается на отдельном балансе у того из них, кому поручено ведение дел, т.е. данный участник делает два баланса - по основному виду деятельности и по договору простого товарищества. Для ведения операций по договору простого товарищества открывается отдельный банковский счет, однако кассовая книга у участника, ведущего дела, может быть только одна, следовательно, ему нужно организовать аналитический учет по счету 50 "Касса".

Имущество, получаемое по договору простого товарищества у того участника, который ведет общие дела, относится в кредит счета 80 «Уставный капитал» субсчет «Вклады товарищей». Аналитический учет ведется в разрезе каждого из участников по дебету счетов имущества, например:

01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.

У тех участников, кто вносит имущество по договору простого товарищества, стоимость имущества в оценке, определенной по договору, отражается по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества» и кредиту счетов учета денежных средств и иного имущества.

Бухгалтерский учет деятельности по договору простого товарищества ведется по общей методике. Прибыль формируется по окончании каждого отчетного периода и распределяется пропорционально вкладам участников по договору. Убытки по договору простого товарищества возмещаются его участниками.

У организации, участвующей в совместной деятельности, получение прибыли по договору простого товарищества будет отнесено к прочим доходам.

Когда срок действия договора прекращается, или кто-либо из участников объявляется банкротом, или договор расторгается по требованию одного из участников, имущество возвращается участникам пропорционально их вкладам. У участника, ведущего общие дела, по всем балансовым счетам образуются нулевые остатки и в бухгалтерском учете делаются записи по дебету счета 80 «Уставный капитал» субсчет «Вклады товарищей» и кредиту счетов учета имущества.

В бухгалтерском учете возврат имущества у участников отражается по дебету счетов учета имущества и кредиту счета 58 «Финансовые вложения» субсчет «Вклады по договору простого товарищества». Разница между учетной стоимостью переданного и возвращенного после прекращения договора простого товарищества имущества учитывается по дебету или кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в составе прочих доходов или расходов организации.

Простое товарищество не является юридическим лицом и не несет обязательств по уплате налогов. Каждый участник уплачивает налог отдельно пропорционально его доле в совместной деятельности, или участники простого товарищества делегируют участнику, ведущему общие дела, право исполнять эти обязанности. Уполномоченный участник обязан известить налоговый орган об исполнении им обязанности налогоплательщика в рамках договора.

Тема 5. Учет текущих обязательств и расчетов

5.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Организации, поставляющие товарно-материальные ценности, а также оказывающие услуги по поставке электроэнергии, газа, воды и т.п., носят название *поставщиков*. Организации, оказывающие услуги по договору строительного подряда, выполнению различного рода ремонтных работ, называются *подрядчиками*.

Учет расчетов с указанными организациями ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Независимо от времени оплаты за поступившие товары, работы или услуги (до получения ценностей, работ, услуг или после) счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуются на стоимость принимаемых к учету товаров, работ, услуг, включая услуги по доставке. Принятые организацией товарно-материальные ценности относятся в дебет счетов материалов, сырья, товаров, а услуги по доставке учитываются на счетах производственных запасов, либо затрат на производство или расходов на продажу, исходя из условий договоров и принятой учетной политики.

Поступившие товары, выполненные работы, оказанные услуги оформляются сопроводительными расчетными документами поставщиков: накладными, товарно-транспортными накладными, счетами, счетами-фактурами, спецификациями, сертификатами и т.п. В расчетных документах поставщики и подрядчики выделяют НДС отдельной строкой. У покупателя сумма НДС отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Постановлением Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. № 1137 установлены формы документов, применяемых при расчетах по НДС, и порядок их заполнения. Счет-фактуру выписывает поставщик товаров не позднее пяти дней со дня отгрузки товаров. Счет-фактура выписывается в двух экземплярах: первый передается покупателю, второй остается у поставщика и подшивается в журнал учета выставленных счетов-фактур. Покупатели, соответственно, ведут журнал учета полученных от поставщиков счетов-фактур по мере их поступления. Счет-фактура, полученный от поставщика, с выделенной в нем суммой НДС, является основанием для уменьшения задолженности перед бюджетом по НДС (вычету НДС). В бухгалтерском учете операция по вычету НДС отражается по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 3 «Расчеты по НДС» и кредиту счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Если же ценности поступили без сопроводительных документов, то такого рода поставки называются неотфактурованными. В этом случае счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по неотфакту-

рованным поставкам» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, исходя из условий договора, а покупатель ценностей принимает меры для получения документов от поставщиков. При получении сопроводительных документов сумма, ранее отнесенная в кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», сторнируется (вычитается). На основании полученных документов в учете отражается стоимость материалов и товаров по фактическим ценам по дебету счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»; 41 «Товары» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При приемке ценностей может быть обнаружена их недостача или несоответствие ценам по договору, или арифметические ошибки в документах. В том случае, если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления ценностей, поставщику предъявляется претензия по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Если оплаты не было, то ценности приходятся по их фактическому наличию и счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на величину акцепта.

Оплата акцептованных счетов поставщиков производится по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» как за счет собственных средств организации, так и за счет полученных кредитов и займов. Погашение задолженности поставщикам и подрядчикам подтверждается выписками банков с расчетного и других счетов, а также приложенными расчетными документами.

Если организация выдавала поставщику аванс в счет будущих поставок или выписала вексель, то суммы по авансам и векселям выданным также будут отнесены в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», по соответствующим субсчетам.

По истечении срока исковой давности, который законодательно установлен в размере 3-х лет, неоплаченная задолженность поставщикам и подрядчикам относится на финансовые результаты деятельности организации в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Основной регистр для накопления информации по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – журнал-ордер № 6. Кредитовый остаток по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается в балансе в V разделе пассива и показывает сумму кредиторской задолженности перед поставщиками по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил. Остаток в части авансов выданных отражается во II разделе актива баланса в составе дебиторской задолженности.

Аналитический учет к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должен вестись достаточно подробно и давать информацию на всех уровнях управления по следующим направлениям: задолженность перед поставщиками по документам, срок оплаты которых не наступил; задолженность по неоплаченным в срок документам; задолженность по неотфактурованным поставкам; задолженность по авансам выданным; задолженность по векселям выданным, срок оплаты которых не наступил; задолженность по

векселям, просроченным оплатой и т.д.

По истечении срока исковой давности, который законодательно установлен в размере трех лет, неоплаченная задолженность поставщикам и подрядчикам относится на финансовые результаты.

5.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками и резервов по сомнительным долгам

Организации, приобретающие за плату товарно-материальные ценности, работы и услуги, носят название *покупателей или заказчиков*. Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по дебету которого отражается задолженность за товары, работы и услуги, а по кредиту – погашение задолженности. Векселя, полученные организацией в счет поставки товаров, работ и услуг, учитываются по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по векселям полученным», погашение векселей – по кредиту указанного субсчета. При расчетах с покупателями организация-поставщик может получить от них аванс или предварительную оплату, эти суммы будут отражены по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным». В дальнейшем эти суммы будут зачтены в счет окончательных расчетов по дебету указанного субсчета.

В бухгалтерском учете у организаций применяется метод определения выручки по моменту отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, т.е. метод начисления. Для целей налогообложения организация может определить в своей учетной политике и кассовый метод, т.е. метод определения выручки от реализации по мере поступления денег за товары, работы, услуги в кассу или на счета в банках. Иными словами, метод начисления предполагает уплату налогов в бюджет до поступления денег от контрагентов по сделкам, а кассовый метод - после поступления денег, в этом случае возникает отсрочка по платежам налогов в бюджет.

Статьей 273 НК РФ определено, что организации, за исключением банков, имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг этих организаций (без учета НДС) не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. Расходами при кассовом методе признаются затраты после их фактической оплаты. Если же организация, перешедшая на кассовый метод определения доходов и расходов, в течение налогового периода превысит предельный размер суммы выручки, то она обязана перейти на определение доходов и расходов по методу начисления начиная с того налогового периода, когда было допущено такое превышение.

В бухгалтерском учете выручка от реализации товаров, работ, услуг методом начисления отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями

и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка». При кассовом методе отражения выручки будут дебетоваться счета учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и т.п., а кредитоваться счет 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

В условиях рыночных отношений у организаций, отгрузивших товары, выполнивших работы, оказавших услуги, остается риск неуплаты со стороны своих контрагентов по договорам. В связи с этим у них могут образоваться сомнительные, и даже безнадежные долги. Согласно ст. 266 НК РФ *сомнительным долгом* признается любая задолженность, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. *Безнадежным долгом* признается долг, по которому истек установленный срок исковой давности, т.е. три года, а также такой долг, по которому обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Организация может создать резерв по сомнительным долгам для списания дебиторской задолженности, который учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Резерв создается за счет прочих расходов, при этом резервируются суммы по каждому долгу, признанному организацией сомнительным, на основании акта о проведении инвентаризации задолженности. В учете делается запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Суммы безнадежных долгов списываются в уменьшение резерва по истечении срока исковой давности и в учете делаются записи по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если должник погасил свой долг, то неиспользованные суммы резерва присоединяют к финансовым результатам отчетного периода, который следует за периодом создания резерва, и в учете делают записи по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (далее - Положение по бухучету и отчетности), списание в убыток задолженности не является ее аннулированием. Поэтому она должна числиться за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет.

При отсутствии резерва безнадежная задолженность списывается по истечении срока исковой давности на финансовые результаты в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы».

Основной регистр для формирования информации по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - журнал-ордер № 11. Дебетовый остаток по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается в балансе в разделе II актива, он показывает сумму дебиторской задолженности по рас-

четным документам, срок оплаты которых не наступил. Остаток в части авансов полученных отражается в разделе V пассива баланса в составе кредиторской задолженности.

Аналитический учет к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» должен строиться таким образом, чтобы обеспечить заинтересованным пользователям информацию по покупателям и заказчикам, срок оплаты документов у которых не наступил; по документам, не оплаченным в срок; по авансам полученным; по векселям полученным, срок оплаты по которым не наступил; по векселям, не оплаченным в срок.

5.3 Учет расчетов с учредителями

Физические или юридические лица, которые являются собственниками организации и первоначально формируют ее уставный (складочный) капитал, называются учредителями (участниками). По мере развития организации уставный капитал может быть увеличен в результате дополнительных эмиссий акций, держателями которых могут быть сторонние акционеры, как юридические, так и физические лица. Таким образом, все учредители акционерного общества являются акционерами, но не все акционеры - учредителями.

Для учета расчетов с учредителями и участниками применяется счет 75 «Расчеты с учредителями», к которому в Плате счетов рекомендовано открыть два субсчета: субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» и субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов», сальдо по которым показывается в балансе развернуто в составе дебиторской и кредиторской задолженностей.

На первом субсчете учитывается задолженность учредителей по формированию уставного капитала. Законодательно установлено, что в акционерных обществах в течение трех месяцев после их государственной регистрации может быть оплачено 50% величины уставного капитала. на сумму оставшихся 50% неоплаченного уставного капитала образуется дебиторская задолженность учредителей, которая должна быть погашена в течение года после государственной регистрации общества. Сальдо по субсчету 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» отражается в разделе II актива баланса и показывает величину задолженности учредителей, которая входит в состав дебиторской задолженности.

Субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов» предназначен для учета расчетов с учредителями и другими акционерами по выплате им доходов в виде дивидендов, т.е. части чистой прибыли общества, приходящейся на держателей акций. Таким образом, организация отражает кредиторскую задолженность перед учредителями и акционерами по начислению им доходов. Сальдо по субсчету 2 «Расчеты по выплате доходов» отражается в разделе V пассива баланса в составе кредиторской задолженности и означает сумму за-

долженности организации перед учредителями и акционерами по выплате им доходов.

С суммы доходов удерживается налог на доходы от долевого участия в организации как у физических лиц (регулируется гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ), так и у юридических лиц (регулируется гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ). Перечисление в бюджет удержанных налогов производится организацией – источником выплаты доходов.

Доходы могут быть выплачены товарами, работами, услугами, ценными бумагами (кроме акций самого общества, которые не признаются дивидендами согласно ст. 43 ПК РФ).

5.4 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

В практической деятельности организаций возникает целый ряд хозяйственных ситуаций, когда они в расчетных отношениях выполняют роль дебитора или кредитора и используют при этом бухгалтерские счета, которые не вошли в рассмотренные выше. Например, расчеты по имущественному и личному страхованию, претензиям, доходам от участия в организации и т.д. Такого рода расчеты учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому должен быть организован подробный аналитический учет отдельно по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами» показывается в балансе развернуто: во II разделе актива в составе дебиторской задолженности и в разделе V пассива в составе кредиторской задолженности.

Для расчетов по имущественному и личному страхованию сотрудников к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» можно открыть субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». По кредиту данного субсчета будут производиться начисления страховым организациям за счет себестоимости продукции, работ, услуг и других источников, а по дебету субсчета будет отражаться погашение задолженности перед страховыми организациями, а также поступления страховых возмещений по договорам с работниками организации.

Расчеты по претензиям, которые предъявляет организация своим контрагентам по договорам, следует учитывать по дебету субсчета 2 «Расчеты по претензиям». У организации возникает дебиторская задолженность по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным, банковским и другим организациям за недостатки и порчу имущества, пеням, неустойкам и т.п. Поступление сумм по предъявленным претензиям будет отражаться по кредиту субсчета 2 «Расчеты по претензиям» и дебету счетов денежных средств.

Организация может получать доходы от участия в капитале других организаций, ведения совместной деятельности и т.д. Такого рода расчеты объединяются на субсчете 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим

доходам», по дебету которого будут отражаться все доходы к получению, а по кредиту – погашение дебиторской задолженности в части полученных доходов.

В том случае, если работники организации не получили заработную плату в установленное время, она депонируется, а с работниками возникают расчеты по депонированным суммам, которые можно учитывать на субсчете 4 «Расчеты по депонированным суммам» по кредиту, а выплату депонированных сумм – по дебету того же счета.

5.5 Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Для учета личного состава, начисления и выплат заработной платы используют унифицированные формы первичных учетных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата № 71а.

Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу (форма № Т-1) и приказ (распоряжение) о приеме работников на работу (форма № Т-1а) применяются для оформления и учета принятых на работу по трудовому договору. Составляются лицом, ответственным за прием на работу в организацию.

В приказах указываются наименование структурного подразделения, профессия (должность), испытательный срок, а также условия приема на работу и характер предстоящей работы (по совместительству, в порядке перевода из другой организации, для замещения временно отсутствующего работника для выполнения определенной работы и др.).

Подписанный руководителем организации или уполномоченным на это лицом приказ объявляют работнику (работникам) под расписку. На основании приказа в трудовую книжку вносится запись о приеме на работу, заполняется личная карточка, а в бухгалтерии открывается лицевой счет работника.

Личная карточка работника (форма № Т-2) и личная карточка государственного служащего (форма № Т-2ГС) заполняются на лиц, принятых на работу на основании приказа о приеме на работу, трудовой книжки, паспорта, военного билета, документа об окончании учебного заведения, страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и других документов, предусмотренных законодательством, а также сведений, сообщенных о себе работником.

Личная карточка государственного служащего (форма № Т-2ГС (МС)) применяется для учета лиц, замещающих государственные должности государственной службы.

Штатное расписание (форма № Т-3) применяется для оформления структуры, штатного состава и штатной численности организации. Штатное расписание содержит перечень структурных подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавках и месячном фонде заработной платы. Утверждается приказом (распоряжением) руководителя организации или уполномоченным им лицом.

Изменения в штатное расписание вносятся в соответствии с приказом (распоряжением) руководителя организации или уполномоченного им лица.

Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (форма № Т-5) применяется при оформлении перевода работника из одного структурного подразделения в другое. Заполняется работником кадровой службы с учетом письменного согласия работника, подписывается руководителем организации или уполномоченным им лицом, объявляется работнику (работникам) под расписку. На основании данного приказа делаются отметки в лицевой карточке, лицевом счете, вносится запись в трудовую книжку.

Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (форма № Т-6) применяется для оформления ежегодного и других видов отпусков, предоставляемых работникам в соответствии с Трудовым кодексом РФ, действующими законодательными актами и положениями, коллективными договорами и графиками отпусков (форма № Т-7).

Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (форма № Т-8) издается при оформлении увольнения работника. На основании приказа о прекращении трудового договора бухгалтерия производит расчет с работником по форме № 61 «Записка-расчет»

На основании приказа делается запись в личной карточке, лицевом счете, трудовой книжке, производится расчет с работником по форме № Т-61 «Записка-расчет» при прекращении (расторжении) трудового договора.

Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку (форма № Т-9) и приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку (форма № Т-9а) применяются для оформления и учета направлений работников в командировки.

Командировочное удостоверение (форма № Т-10) является документом, удостоверяющим время пребывания работника в служебной командировке. Выписывается в одном экземпляре работником кадровой службы на основании приказа (распоряжения) о направлении в командировку.

Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении (форма № Т-10а) используется для оформления и учета служебного задания для направления в командировку, а также отчета о его выполнении.

Приказ (распоряжение) о поощрении работника (форма № Т-11) и приказ (распоряжение) о поощрении работников (форма № Т-11а) применяются для оформления и учета поощрений за успехи в работе. Составляются на основании представления руководителя структурного подразделения организации, в котором работает работник.

Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (форма № Т-12), табель учета использования рабочего времени (форма № Т-13) фиксируют использование рабочего времени всех работающих в данной организации. Эти таблицы составляются в одном экземпляре и передаются в бухгалтерию. Они позволяют не только учитывать время, отработанное всеми категориями служащих, но и контролировать соблюдение рабочими и служащими установленного режима работы. На основании табелей рас-

считывается заработная плата, составляется статистическая отчетность по труду.

Учет использования рабочего времени ведется в табелях или методом сплошной (каждодневной) регистрации явок и неявок на работу, или путем регистрации только отклонений (неявок, опозданий и т.д.). Отметки о причинах неявок на работу или о неполном рабочем дне, о работе в сверхурочное время и другие отступления от установленного режима работы должны вноситься в табель только на основании документов (листки нетрудоспособности, справки, приказы о выполнении государственных или общественных обязанностей и т.п.).

Расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49) применяется для расчета и выплаты заработной платы всем категориям работающих. Рекомендована для средних и малых организаций. При составлении этой формы допускается не заполнять другие расчетные и платежные ведомости.

Расчетная ведомость (форма № Т-51) используется при расчете заработной платы всем категориям работающих, рекомендована для применения в крупных организациях.

Платежная ведомость (форма № Т-53) применяется для учета выплат заработной платы.

Работодатель обязан в письменной форме извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. Для этой цели используется, как правило, расчетный листок, форма которого утверждается работодателем самостоятельно.

Заработная плата выплачивается работнику по месту работы либо перечисляется по желанию работника на пластиковую карточку или на счет в банке. Место и сроки выплаты заработной платы в неденежной форме определяются коллективным или трудовым договором. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца, в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором. При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня. Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала.

В случае задержки выплаты заработной платы на срок более 15 дней работник имеет право, кроме установленных законодательством случаев, известив работодателя в письменной форме, приостановить работу на весь период до выплаты задержанной суммы.

Бухгалтер на основании первичных документов о приеме на работу заполняет на каждого работника лицевой счет (формы № Т-54 и Т-54-а). В нем указывается необходимая информация: фамилия, имя, отчество; цех, отдел организации; категория персонала; табельный номер работника; количество детей (для определения льгот при расчете налога на доходы физических лиц); дата поступления на работу. Лицевой счет заполняется в течение года; в нем

помесячно отражаются все виды начислений и удержаний, которые произведены. Данные, содержащиеся в лицевом счете, являются основанием для расчета среднего заработка при оплате отпуска, начислений по больничным листкам. На следующий год на каждого работника открывается новый лицевой счет.

Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-60) предназначена для расчета причитающейся работнику заработной платы и других выплат при предоставлении ему ежегодного оплачиваемого или иного отпуска.

Синтетический учет расчетов с работниками организации по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам, по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По кредиту счета отражаются суммы начислений по оплате труда, поощрительных, гарантийных, социальных и компенсационных выплат. Кредитовое сальдо счета 70 показывает задолженность организации перед работниками по начисленной заработной плате. По дебету счета отражаются выплаченные суммы заработной платы, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний. Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Основные записи по начислениям заработной платы в кредит счета 70 ведутся на основании расчетно-платежных ведомостей, иных документов, подтверждающих выполнение соответствующих работ и необходимость различных выплат.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются начисленные суммы:

- оплаты труда - в корреспонденции со счетами учета активов, вложений во внеоборотные активы, затрат на производство, расходов на продажу и других источников;
- пособий по социальному страхованию - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- доходов от участия в капитале организации - в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- оплаты труда, начисленной за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, - в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- оплаты труда в счет расходов будущих периодов - в корреспонденции со счетом 97 «Расходы будущих периодов»;
- оплаты труда лицам, занятым в ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, - в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

В некоторых организациях ввиду сезонности производства отпуска работникам предоставляют в течение года неравномерно. Поэтому для более

точного определения себестоимости продукции суммы, выплачиваемые работникам за отпуска, относят на издержки производства в течение года равными долями независимо от того, в каком месяце эти суммы будут выплачиваться. Тем самым создается резерв для оплаты отпусков работникам. Организация может создавать резерв на выплату вознаграждений за выслугу лет.

Резервируемые суммы относят в дебет тех же счетов производственных затрат, на которые отнесена начисленная заработная плата работников, и в кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

По мере ухода рабочих в отпуск фактически начисленные и суммы за отпускной период списывают на уменьшение созданного резерва. При этом составляют бухгалтерскую запись по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Такой же записью оформляют начисление работникам вознаграждения за выслугу лет.

При начислении сумм ежегодных и дополнительных отпусков следует иметь в виду, что начисленные суммы отпусков включаются в фонд заработной платы труда отчетного месяца только в сумме, приходящейся на дни отпуска в отчетном месяце. В случае перехода части отпуска на следующий месяц выплаченная работникам за эти дни сумма отпускных отражается в отчетном месяце как выданный аванс (по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 50 «Касса»), В следующем месяце эту сумму включают в состав фонда оплаты труда и обычно отражают записью по начислению отпускных сумм (по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и дебету счетов учета производственных затрат или счета 96 «Резервы предстоящих расходов»).

При натуральной форме оплаты труда, т.е. выдаче работникам в качестве оплаты труда готовой продукции, товаров, составляют бухгалтерские записи по дебету счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму начисленной заработной платы. По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» делают проводку на сумму выданной продукции, товаров, материалов в натуре по ценам реализации, включая НДС и акцизы. По дебету счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» составляют запись на производственную себестоимость готовой продукции, фактическую себестоимость товаров и материалов, выданных в порядке натуральной оплаты.

Выдачу сумм заработной платы и пособий оформляют бухгалтерской записью по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 50 «Касса» или по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 51 «Расчетные счета» - при перечислении заработной платы на счет работника в банке.

Не полученная в срок заработная плата депонируется. Аналитический учет такой заработной платы ведется по каждому работнику в реестре невыданной заработной платы, в специальной книге невыданной заработной платы или на депонентских карточках. Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по депонированным суммам». Депонированные суммы должны сдаваться в банк на расчетный счет организации, что отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 50 «Касса».

Выдача депонированной заработной платы из кассы организации по карточке депонента фиксируется на счетах бухгалтерского учета проводкой по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по депонированным суммам» и кредиту счета 50 «Касса».

Невостребованная депонированная заработная плата по истечении трех лет относится на финансовые результаты деятельности организации: по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по депонированным суммам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Аналитический учет заработной платы ведется в организациях с использованием типовых форм - лицевого счета, расчетной ведомости, платежной ведомости, расчетно-платежной ведомости. В этих регистрах отражается вся информация, касающаяся заработной платы: операции по начислению оплаты труда, удержаниям, начисленным налогам, выплатам и т.д. Свод данных по этим формам должен соответствовать данным по синтетическому счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Удержания из заработной платы работника бывают:

- обязательными;
- для возмещения причиненного работодателю материального ущерба;
- в целях погашения работником задолженности работодателю;
- по заявлению работника либо в связи с его заемными обязательствами (получением ссуды, приобретением товаров в кредит и др.).

В соответствии со ст. 138 Трудового кодекса РФ общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы обычно не может превышать 20% причитающейся работнику суммы, а в некоторых случаях, предусмотренных законодательством, - 50%.

К обязательным относятся удержания по исполнительным листам и налог на доходы физических лиц. Исполнительный лист - это документ, выданный судом, в котором определены причины, порядок и размер удержаний с работника. Порядок удержания в соответствии с исполнительными документами из заработной платы работников алиментов на несовершеннолетних детей определяется Семейным кодексом РФ. При этом стороны имеют право самостоятельно определить размер, форму и иные условия предоставления средств, не нарушая интересы ребенка в сравнении с предоставляемыми законодательством гарантиями.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России, а также получающие доходы от источников в России и не являющиеся налоговыми резидентами России, признаются плательщиками налога на доходы физических лиц, исчисление и уплата которого осуществляется в соответствии с гл. 23 НК РФ.

К облагаемым налогом доходам относятся, в частности, вознаграждение за изготовление продукции, выполнение работ, оказание услуг; пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты; дивиденды и проценты; страховые выплаты; доходы от использования авторских или других смежных прав, от сдачи в аренду или иного использования имущества; иные доходы, получаемые налогоплательщиком как в денежной, так и натуральной форме в результате осуществления им деятельности.

К доходам физического лица относится также материальная выгода, полученная:

1) от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;

2) от приобретения товаров, работ, услуг в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в натуральной форме исчисляется исходя из цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст. 40 НК РФ. В стоимость товаров, работ, услуг включаются соответствующие суммы налога на добавленную стоимость, акцизов.

Сумма налога с оплаты труда в натуральной форме удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам, и не может превышать 50% суммы выплаты.

Сумма налога с доходов, полученных в натуральной форме, перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Дата фактического получения дохода определяется:

– как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счет налогоплательщика в банк либо по его поручению на счета третьих лиц, - при получении дохода в денежной форме;

– день передачи дохода в натуральной форме;

– день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров, работ, услуг, ценных бумаг - при получении дохода в виде материальной выгоды;

– последний день месяца, за который был начислен доход в виде оплаты труда.

Налоговые ставки устанавливаются в размере:

- 13% - если иное не предусмотрено НК РФ;
- 35% - в отношении выигрышей, призов, страховых выплат по договорам добровольного страхования; процентных доходов по вкладам в банках; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств. Указанные доходы подлежат налогообложению, как правило, в суммах, превышающих установленные законодательством базовые величины;
- 30% - в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;
- 13% - по доходам от долевого участия в деятельности организаций, полученным в виде дивидендов.

Сумма начисленных доходов работникам организации формирует налогооблагаемую базу по взносам во внебюджетные фонды.

Совокупная величина страховых тарифов составляет 30%, структура тарифов следующая:

- ПФР - 22%;
- ФСС РФ - 2,9%;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) - 5,1%.

Плательщиком страховых взносов в государственные внебюджетные фонды является организация как работодатель. Источник выплаты страховых взносов - затраты на производство продукции (работ, услуг), что означает увеличение затрат на производство на сумму исчисленных в соответствии с законодательством и начисленных страховых взносов.

Объектом обложения страховыми взносами, подлежащими перечислению в бюджет, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по договорам авторского заказа.

Сумма страховых взносов исчисляется налогоплательщиком отдельно в отношении взносов в каждый фонд и определяется путем умножения установленных тарифов на базу для начисления страховых взносов.

Для учета расчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды используют активно-пассивный синтетический счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», в развитие которого открываются следующие субсчета:

- субсчет 1 «Расчеты по социальному страхованию» - для учета расчетов по взносам в ФСС РФ;
- субсчет 2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» - для учета расчетов по взносам в ПФР;
- субсчет 3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» - для учета расчетов по взносам в ФФОМС.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» имеет развернутое сальдо (сальдо и по дебету, и по кредиту). Кредитовое сальдо отражается по строке бухгалтерского баланса «Кредиторская задолжен-

ность», а дебетовое сальдо - в активе баланса по статье «Дебиторская задолженность».

Начисление страховых взносов в перечисленные фонды отражается по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на соответствующих субсчетах (как задолженность перед фондами) и по дебету счетов учета затрат на производство, на которых была отражена начисленная оплата труда (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»). При перечислении взносов в соответствующие фонды уменьшается задолженность перед ними (дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению») и уменьшаются денежные средства организации (кредит счета 51 «Расчетные счета»).

Часть сумм, начисленных в ФСС РФ, может быть использована для выплаты работникам организации пособий по временной нетрудоспособности. Эта хозяйственная операция отражается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» субсчет 1 «Расчеты по социальному страхованию» и кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Если организация выплатила работникам пособие по временной нетрудоспособности, ее задолженность перед ФСС РФ уменьшается на сумму пособия.

5.6 Учет расчетов по кредитам и займам

ПБУ 15/2008 называет *затраты по займам* – расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам). Ими являются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), и дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора); иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам и кредитам в регистрах нужно отражать отдельно от суммы основного долга (п. 4 ПБУ 15/2008). Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Для обеспечения отдельного отражения расходов по займам и кредитам от основной суммы кредиторской задолженности необходимо вести отдельные регистры аналитического учета по балансовым счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам и кредитам либо признаются прочими расходами (субъекты малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг, вправе признавать все расходы по займам

прочими расходами), либо подлежат включению в стоимость инвестиционного актива.

К **инвестиционным активам** относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения активов или иных необоротных активов.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указан способ, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При использовании формулы простых процентов расчет происходит по формуле:

$$П = К \times С \times (В/365),$$

где П – сумма процентов за отчетный месяц;

К – размер займа (кредита);

С – процентная ставка (в % годовых);

В – срок пользования заемными средствами в отчетном месяце (в календарных днях).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

При приостановке приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более 3 мес.) проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

В указанный период проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации.

При возобновлении приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

Не считается периодом приостановки приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и (или) организационных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с 1-го числа месяца за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

В случае если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.

В случае если на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и (или) изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением такого актива.

Тема 6. Учет запасов организации

6.1 Синтетический и аналитический учет материально-производственных запасов

Основными задачами бухгалтерского учета производственных запасов являются:

- 1) правильное формирование себестоимости приобретенных материалов;
- 2) правильное и своевременное документирование операций, связанных с движением материальных ценностей;
- 3) контроль за сохранностью материальных ценностей по местам их хранения и в производстве;
- 4) контроль за использованием материалов в производстве в соответствии с установленными нормами и нормативами, выявление отклонений от этих норм;
- 5) своевременное осуществление расчетов с поставщиками материалов, контроль за материалами, находящимися в пути;
- 6) контроль за нормами производственных запасов, выявление ненужных и излишних материалов (неликвидных);
- 7) выявление резервов, снижение затрат на материалы на всех уровнях их планирования и использования.

Основным нормативным документом, регулирующим учет производственных запасов, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н. ПБУ 5/01 не применяется в отношении активов, характеризующихся как незавершенное производство. В данном бухгалтерском стандарте рассмотрены следующие аспекты учета материально-производственных запасов (МПЗ): оценка МПЗ, отпуск МПЗ, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

Вторым важным документом в данной сфере являются Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н.

В качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В состав МПЗ включаются материалы, товары, готовая продукция. Производственные запасы используются, как правило, в качестве предметов труда в производственном процессе. Они целиком потребляются в каждом

производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

По функциональной роли производственные запасы могут подразделяться на группы: сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тара, запасные части, строительные и прочие материалы, инвентарь и хозяйственные принадлежности, специальная оснастка и специальная одежда, возвратные отходы производства.

Документирование учета производственных запасов

На материалы, поступающие по договорам купли-продажи, поставки и другим аналогичным договорам, организация получает от поставщика (грунтоотправителя) расчетные документы (платежные требования, счета, товарно-транспортные накладные и т.п.) и сопроводительные документы (спецификации, сертификаты, качественные удостоверения и др.).

Для получения материалов со склада поставщика или от транспортной организации уполномоченному лицу выдаются соответствующие документы и доверенность на получение материалов.

Приемка материалов от организаций транспорта и связи по количеству и качеству осуществляется с учетом правил, действующих на транспорте и в органах связи соответственно, и условий договоров (купли-продажи, поставки, перевозки груза и т.п.).

Поступившие в организацию счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты и другие сопроводительные документы на поступившие грузы передаются соответствующему подразделению организации (отделу материально-технического снабжения, складу и т.п.) как основание для приемки и оприходования материалов.

Приемка и оприходование поступающих материалов и тары (под материалы) оформляются соответствующими складами, как правило, путем составления приходных ордеров по типовой межотраслевой форме № М-4 при отсутствии расхождений между данными поставщика и фактическими данными (по количеству и качеству).

На массовые однородные грузы, прибывающие от одного и того же поставщика несколько раз в течение дня, допускается составление одного приходного ордера в целом за день. При этом на каждую отдельную приемку материала в течение этого дня делаются записи на обороте ордера, которые в конце дня подсчитываются, и общий итог записывается в приходный ордер.

Вместо приходного ордера приемка и оприходование материалов может оформляться проставлением на документе поставщика (счет, накладная и т.п.) штампа, в оттиске которого содержатся те же реквизиты, что и в приходном ордере. В этом случае заполняются реквизиты указанного штампа и ставится очередная номер приходного ордера. Такой штамп приравнивается к приходному ордеру.

При перевозке грузов автотранспортом приемка поступающих материалов осуществляется на основе товарно-транспортной накладной, получае-

мой от грузоотправителя (при отсутствии расхождений между данными накладной и фактическими данными).

При установлении несоответствия поступивших материалов ассортименту, количеству и качеству, указанным в документах поставщика, а также в случаях, когда качество материалов не соответствует предъявляемым требованиям (вмятины, царапины, поломка, бой, течь жидких материалов и т.д.), приемку осуществляет комиссия, которая оформляет ее актом о приемке материалов. В случае составления приемного акта приходный ордер не оформляется.

Приемные акты и приходные ордера должны, как правило, составляться в день поступления соответствующих материалов на склад или в другие установленные в организации сроки, но не позже сроков, установленных нормативными актами для приемки поступающих грузов. Материалы, поступающие на ответственное хранение, записываются заведующим складом (кладовщиком) в специальную книгу (карточку), хранятся на складе обособленно и не могут расходоваться.

Материалы, закупленные подотчетными лицами организации, подлежат сдаче на склад. Оприходование материалов производится в общеустановленном порядке на основании оправдательных документов, подтверждающих покупку (счета и чеки магазинов, квитанция к приходному кассовому ордеру - при покупке у другой организации за наличный расчет, акт или справка о покупке на рынке или у населения), которые прикладываются к авансовому отчету подотчетного лица.

Сдача подразделениями на склад материалов оформляется накладными на внутреннее перемещение материалов в случаях, когда:

- продукция, изготовленная подразделениями организации, используется для внутреннего потребления в организации или для дальнейшей переработки;
- осуществляется возврат подразделениями организации на склад или цеховую кладовую;
- производится сдача отходов, образующихся в процессе производства продукции (выполнения работ), а также сдача брака;
- осуществляется сдача материалов, полученных от ликвидации (разборки) основных средств;
- в других аналогичных случаях.

Первичными учетными документами по отпуску материалов со складов организации в подразделения организации являются лимитно-заборная карта (типовая межотраслевая форма № М-8), требование-накладная (форма № М-11), накладная (форма № М-15). Лимитно-заборные карты предназначены для отпуска материалов, систематически потребляемых для изготовления продукции (выполнения работ и услуг), а также для контроля за соблюдением лимитов.

Лимитно-заборные карты выписываются подразделениями организации, выполняющими снабженческие или планирующие функции, в двух или трех экземплярах сроком на один месяц.

При небольших объемах отпуска материалов они могут выписываться на квартал. На каждый склад выписывается отдельная лимитно-заборная карта.

Один экземпляр лимитно-заборной карты до начала месяца (квартала) ее действия передается в подразделение организации - получатель материалов, второй экземпляр - на соответствующий склад. Третий экземпляр (если он оформляется) остается в подразделениях, выполняющих снабженческие или плановые функции, для контроля.

Лимитно-заборная карта может выписываться и в одном экземпляре. В этом случае получатель расписывается в получении материалов непосредственно в карточках складского учета, а в лимитно-заборной карте расписывается лицо, ответственное за отпуск материала со склада. По лимитно-заборной карте может производиться также возврат неиспользованных материалов на склад.

В конце месяца (квартала) лимитно-заборные карты сдаются в бухгалтерскую службу организации.

Источниками поступления материалов в организацию могут быть:

- а) получение по договорам купли-продажи, договорам поставки, другим аналогичным договорам в соответствии с действующим законодательством;
- б) изготовление силами организации;
- в) внесение в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации;
- г) безвозмездное получение (включая договор дарения);
- д) получение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

Транспортно-заготовительные расходы - это затраты организации, непосредственно связанные с процессом заготовления и доставки материалов в организацию. В состав транспортно-заготовительных расходов входят:

- расходы по погрузке материалов в транспортные средства и их транспортировке, подлежащие оплате покупателем сверх цены этих материалов согласно договору;
- расходы по содержанию заготовительно-складского аппарата организации, включая расходы на оплату труда работников организации, непосредственно занятых заготовкой, приемкой, хранением и отпуском приобретаемых материалов, работников специальных заготовительных контор, складов и агентств, организованных в местах заготовления (закупки) материалов, работников, непосредственно занятых заготовкой (закупкой) материалов и их доставкой (сопровождением) в организацию, отчисления на социальные нужды указанных работников;
- расходы по содержанию специальных заготовительных пунктов, складов и агентств, организованных в местах заготовок (кроме расходов на оплату труда с отчислениями на социальные нужды);

- наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплачиваемые снабженческим, внешнеэкономическим и иным посредническим организациям;
- плата за хранение материалов в местах приобретения, на железнодорожных станциях, портах, пристанях;
- плата по процентам за предоставленные кредиты и займы, связанные с приобретением материалов до принятия их к бухгалтерскому учету;
- расходы на командировки по непосредственному заготовлению материалов;
- стоимость потерь по поставленным материалам в пути (недостача, порча) в пределах норм естественной убыли;
- другие расходы.

Расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных целях, включают в себя затраты организации по переработке, обработке, доработке и улучшению технических характеристик приобретенных материалов, не связанные с производственным процессом.

Фактическая себестоимость производственных запасов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Определение фактической себестоимости производственных запасов, *списываемых в производство*, разрешается производить одним из следующих методов:

- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по себестоимости единицы запасов.

При применении метода средней себестоимости оценка производится по каждой группе (виду) материалов путем деления общей себестоимости группы (вида) готовой продукции на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступившей готовой продукции в течение данного месяца:

Средняя себестоимость единицы запаса = (Себестоимость запасов на начало месяца + Себестоимость запасов, поступивших в течение месяца) / (Количество запасов на начало месяца + Количество запасов, поступивших в течение месяца).

Вариант исчисления средних оценок фактической себестоимости материалов следует предусмотреть в приказе по учетной политике организации, при этом применение скользящей оценки должно быть экономически обосновано и обеспечено необходимыми средствами и возможностями используемых программных продуктов.

Оценка по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО) основана на допущении, что партии материалов, первыми поступающие в продажу, должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оцен-

ка производственных запасов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

Метод оценки по себестоимости каждой единицы запасов применяется для производственных запасов, используемых организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или для запасов, которые не могут обычным образом заменять друг друга. Могут применяться два варианта исчисления себестоимости единицы запаса:

- включая все расходы, связанные с приобретением запаса;
- включая только стоимость запаса по договорной цене (упрощенный вариант).

Применение упрощенного варианта допускается при невозможности непосредственного отнесения транспортно-заготовительных и других расходов, связанных с приобретением запасов, на их себестоимость (например, при централизованной поставке материалов).

В этом случае величина отклонения (разница между фактическими расходами по приобретению материала и его договорной ценой) распределяется пропорционально стоимости списанных (отпущенных) материалов, численной в договорных цепях.

При продаже организацией материалов физическим и юридическим лицам цена продажи определяется по соглашению сторон (продавца и покупателя). Материалы, как правило, должны продаваться по рыночным ценам с учетом их физического состояния.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) организации принимают к учету путем:

- а) отнесения на отдельный счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» согласно расчетным документам поставщика;
- б) отнесения на отдельный субсчет к счету 10 «Материалы»;
- в) непосредственного (прямого) включения в фактическую себестоимость материалов (присоединение к договорной цене материала, присоединение к денежной оценке вклада в уставный (складочный) капитал, внесенный в форме материально-производственных запасов, присоединение к рыночной стоимости безвозмездно полученных материалов и др.).

Непосредственное (прямое) включение ТЗР в фактическую себестоимость материалов целесообразно в организациях с небольшой номенклатурой материалов, а также в случаях существенной значимости отдельных видов и групп материалов.

Конкретный вариант учета ТЗР устанавливается организацией самостоятельно и отражается в учетной политике.

Под отпуском материалов в производство понимается их выдача со склада (кладовой) непосредственно для изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг), а также отпуск материалов для управленческих нужд организации.

Материалы могут быть отпущены в основное, вспомогательные и другие производства и хозяйства, списаны для исправления брака, списаны при наступлении страхового случая, переданы структурным подразделениям, реализованы и переданы безвозмездно, переданы в счет вклада в уставный капитал и т.п.

Отпуск материалов на склады (в кладовые) подразделений организации и на площадки строительства рассматривается как внутреннее перемещение.

Списание материалов со счетов учета запасов может осуществляться в следующих случаях:

- а) пришедшие в негодность по истечении сроков хранения;
- б) морально устаревшие;
- в) при выявлении недостатков, хищений или порчи, в том числе вследствие аварий, пожаров, стихийных бедствий

Аналитический учет материалов осуществляется по материально ответственным лицам, складам, видам материалов различными методами: количественно-суммовым; оперативно-бухгалтерским; автоматизированным.

Количественно-суммовой учет предусматривает ведение учета материалов в количественном и стоимостном измерениях. Для этого ведутся карточки количественно-суммового учета. Для контроля итоговые данные карточек сверяются с данными складского учета. По окончании месяца по итоговым данным всех карточек составляется сортовая количественно-суммовая оборотная ведомость аналитического учета, обороты и остатки которой сверяются с оборотами и остатками на соответствующих синтетических счетах по учету материалов.

При *оперативно-бухгалтерском*, или *сальдовом*, варианте учета количественный учет производится на складе, а стоимостной - в бухгалтерии, т.е. складской учет является неотъемлемой частью всей системы учета материалов. В этом случае бухгалтерия не дублирует складской сортовой учет, но учет на складе ведется под контролем бухгалтерии. Ежедневно или в другие установленные сроки (не реже одного раза в неделю) работник бухгалтерии проверяет правильность произведенных записей в карточках складского учета, подтверждает их своей подписью на самих карточках.

В бухгалтерии ведется сальдовая ведомость учета материалов на складе (без оборотов прихода и расхода), в которую переносят количественные данные об остатках на первое число месяца по каждому номенклатурному номеру материалов из карточек складского учета. В данной ведомости остатки материалов умножают на цену и определяют остатки по отдельным группам материалов и по складу в целом. Итоговые данные остатков по ведомости сравниваются с данными бухгалтерского учета по счету 10 «Материалы».

В условиях применения вычислительной техники аналитический учет материалов может осуществляться *автоматизированным* путем с применением бухгалтерских программных продуктов.

Производственные запасы, на которые в течение отчетного года рыночная цена снизилась, либо они морально устарели, либо полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, отражаются в бухгалтерском

балансе на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости с учетом физического состояния запасов. Снижение стоимости производственных запасов отражается в бухгалтерском учете в виде начисления резерва.

6.2 Учет готовой продукции

Цели и задачи учета готовой продукции заключаются в правильном учете ее выпуска из производства, контроле объема и сохранности запасов продукции на складах, а также контроле за выполнением плана договоров поставки по срокам, общему объему и ассортименту, формировании информации о наличии и движении готовой продукции по местам хранения и материально ответственным лицам, своевременном и правильном документальном оформлении отгрузки (реализации) продукции, своевременном и точном расчете фактической себестоимости реализованной продукции.

Основными нормативными документами, регулирующими учет готовой продукции, являются: Закон «О бухгалтерском учете», ПБУ 5/01, Методические указания по учету МПЗ.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством).

К продукции сферы материального производства относятся также выполненные работы и услуги, оказанные другим организациям.

Работы и услуги – это предпринимательская деятельность, направленная на удовлетворение потребностей других лиц, за исключением деятельности, осуществляемой на основе трудовых правоотношений.

В организациях информация о наличии и движении готовой продукции формируется по местам хранения и материально ответственным лицам. Далее готовая продукция предприятия учитывается по наименованиям с разделением по отличительным признакам: марки, артикулы, модели.

Учет продукции ведут в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях. Натуральные измерения характеризуют вес, объем, количество продукции и служат для количественного (оперативного, аналитического) учета готовых изделий.

Условно-натуральные измерители (условные единицы продукции) необходимы для получения обобщенных показателей по учету однородной продукции. Количество такой продукции по видам пересчитывают с помощью определенных коэффициентов в условный сорт, вес. Условно-натуральные единицы измерения определяются отраслевыми указаниями и рекомендациями.

Стоимостным измерителем готовой продукции является объем товарной продукции в денежном выражении.

Готовая продукция, выполненные работы, оказанные услуги в бухгалтерском учете могут оцениваться по одному из следующих вариантов, закрепленных в учетной политике организации:

- 1) по фактической производственной себестоимости продукции (полной или сокращенной);
- 2) по плановой (нормативной) производственной себестоимости (полной или сокращенной);
- 3) по продажным (рыночным) ценам.

Все хозяйственные операции, связанные с наличием и движением готовой продукции, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Передача готовой продукции на склад оформляется первичным документом, который подтверждает факт поступления из производства готовой продукции, т.е. *требованием-накладной* (форма № М-11). Вся готовая продукция сдается под отчет материально ответственному лицу. Исключение допускается только для крупногабаритной продукции, которая не может быть сдана на склад из-за своих размеров. Другими способами оформления являются ведомость сдачи продукции из цеха на склад или акт приемки-сдачи при сдаче продукции заказчику непосредственно из цеха.

При поступлении готовой продукции на склад на каждый номенклатурный номер изделий в бухгалтерии открываются *карточки учета материалов* (форма № М-17), которые под расписку выдаются материально ответственному лицу. По окончании рабочего дня кладовщик на основе первичных приходно-расходных документов записывает в карточках приход или расход готовой продукции и рассчитывает ее остаток. На основании данных, учтенных в карточках, на складах составляются оборотные или сальдовые ведомости готовой продукции, которые передаются в бухгалтерию.

Отпуск готовой продукции покупателям (заказчикам) осуществляется в организациях на основании соответствующих первичных учетных документов - накладных. В качестве типовой формы накладной может использоваться форму № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону». Организации различных отраслей производства могут применять специализированные формы (модификации) накладных и других первичных учетных документов, оформляемых при отпуске готовой продукции. Накладная должна содержать дополнительные показатели, такие как основные характеристики отгружаемой (отпускаемой) продукции, в том числе код продукции, сорт, размер, марку и т.д., наименование структурного подразделения организации, отпускающего готовую продукцию, наименование покупателя и основание для отпуска. Основанием для оформления накладной на отпуск готовой продукции на складе, в отдельных случаях непосредственно в подразделениях организации (при отгрузке крупногабаритных грузов, а также грузов, требующих особых условий транспортировки, по другим причинам) является распоряжение руководителя организации или уполномоченного им лица, а также договор с покупателем. Накладная должна выписываться в количестве экземпляров,

достаточном для осуществления контроля за отгрузкой (вывозом) готовой продукции. На основании накладных на отпуск готовой продукции и иных аналогичных первичных учетных документов организация (как правило, отдел сбыта) выписывает счета-фактуры по установленной форме в двух экземплярах, первый из которых высылается (передается) покупателю, а второй остается у организации-поставщика для отражения в книге продаж и начисления налога на добавленную стоимость.

Готовая продукция учитывается на активном балансовом счете 43 «Готовая продукция», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции. Этот счет используется организациями, осуществляющими промышленную, сельскохозяйственную и иную производственную деятельность.

Если в производственной организации имеются комплектующие и иные аналогичные изделия, стоимость которых не включается в себестоимость готовой продукции, то они учитываются на счете 41 «Товары».

Бухгалтерские проводки (записи) по учету готовой продукции варьируются в зависимости от того, по какой себестоимости оценивается готовая продукция.

Если готовая продукция оценивается *по фактической производственной себестоимости*, то выпуск готовой продукции отражается следующей проводкой:

Дебет 43 «Готовая продукция» кредит 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» – отражена фактическая производственная себестоимость.

При ведении аналитического учета готовой продукции *по учетным ценам* необходимо отражать в бухгалтерском учете отклонения фактической себестоимости готовой продукции от ее учетной цены. В таком случае к счету 43 «Готовая продукция» открывают два субсчета: «Учетная цена готовой продукции» и «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены». Эти отклонения учитываются в разрезе номенклатуры готовой продукции, по отдельным группам готовой продукции или по организации в целом. Превышение фактической себестоимости над учетной стоимостью списывается в дебет счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетами учета затрат.

Сумма отклонения фактической себестоимости от учетной цены распределяется между стоимостью проданной (отгруженной) готовой продукции и стоимостью ее остатков на складе для ежемесячного списания на счета бухгалтерского учета. Сумма отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены рассчитывается по формуле

$$\text{Ок}_{43o} = (\text{Сн}_{43o} + \text{Од}_{43o}) / (\text{Сн}_{43y} + \text{Од}_{43y}) \times 100\% \times \text{Ок}_{43y},$$

где Ок_{43o} – сумма отклонений, приходящаяся на проданную (отгруженную) готовую продукцию в течение месяца (кредитовый оборот по субсчету «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены» счета 43 «Готовая продукция»);

Сн43о – сумма отклонений фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены по остатку готовой продукции на начало месяца (сальдо начальное субсчета «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены» счета 43 «Готовая продукция»);

Од43о – сумма отклонений фактической себестоимости от учетной цены по готовой продукции, поступившей на склад в течение месяца (дебетовый оборот по субсчету «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены» счета 43 «Готовая продукция»);

Сн43у – остаток готовой продукции на складе на начало месяца по учетным ценам (сальдо начальное субсчета «Учетная цена готовой продукции» счета 43 «Готовая продукция»);

Од43у – поступление готовой продукции на склад в течение месяца по учетным ценам (дебетовый оборот по субсчету «Учетная цена готовой продукции» счета 43 «Готовая продукция»);

Ок43у – стоимость проданной (отгруженной) готовой продукции (кредитовый оборот по субсчету «Учетная цена готовой продукции» счета 43 «Готовая продукция»).

Если готовая продукция учитывается **по нормативной (плановой) себестоимости**, то в бухгалтерском учете используется счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Счет 40 предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости.

Выпуск продукции из производства в этом случае будет учитываться следующим образом.

По дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в корреспонденции с кредитом счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции.

По кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается нормативная (плановая) себестоимость произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг (в корреспонденции со счетами 43 «Готовая продукция», 90 «Продажи» и др.).

Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на последнее число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг от нормативной (плановой) себестоимости. Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 и дебету счета 90. Перерасход, т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается со счета 40 в дебет счета 90 «Продажи» дополнительной записью.

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается в конце каждого месяца, так как образование переходящего сальдо по нему не предусмотрено.

Готовая продукция может поступать не только из производства. Рассмотрим корреспонденцию счетов при поступлении готовой продукции из иных источников.

В организации может быть готовая продукция, не принадлежащая ей на праве собственности (например, принятая на ответственное хранение). Согласно допущению имущественной обособленности, данная готовая продукция будет учитываться на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Производственные организации-поставщики учитывают на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» оплаченную покупателями готовую продукцию, которая оставлена на ответственном хранении, оформлена сохранными расписками, но не вывезена по причинам, не зависящим от организаций.

Товарно-материальные ценности учитываются на счете 002 в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах или в счетах, платежных требованиях.

В процессе хранения готовой продукции на складе бывают ситуации, когда возникает недостача, излишек, пересортица готовой продукции. Это, как правило, выявляется в результате инвентаризации.

Инвентаризация готовой продукции проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации. В ходе инвентаризации проверяется фактическое наличие готовой продукции путем ее обязательного пересчета, перевешивания или перемеривания отдельно по каждому месту нахождения и материально ответственному лицу. Результаты заносятся в инвентаризационную опись товарно-материальных ценностей (форма № ИНВ-3) по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных (артикула, сорта и т.д.).

При обнаружении излишков готовой продукции соответствующая сумма приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и отражается как прочий доход производственного предприятия.

В связи с изменением конъюнктуры рынка и по другим причинам рыночная стоимость готовой продукции в процессе хранения может меняться.

С этой целью организацией может формироваться один из видов оценочных резервов - резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Данный резерв учитывается на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», на котором обобщается информация о резервах под отклонения стоимости готовой продукции.

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается в учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавли-

вается: в учете делается запись по дебету счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогичная запись делается при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.

Со склада готовая продукция отгружается на реализацию. Обычно объем выпуска готовой продукции из производства не совпадает с объемом реализации. Как правило, на начало отчетного месяца на складе хранится определенный остаток готовой продукции, и в конце месяца на складе также имеется некоторый остаток продукции.

Доходы (расходы) от реализации готовой продукции в производственных организациях относятся к доходам (расходам) по обычным видам деятельности.

Однако при отражении финансового результата от реализации готовой продукции следует учитывать требования ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) 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, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию перешло от организации к покупателю;
- д) 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.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности продукции или по завершении изготовления продукции в целом.

Выручка от продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность изделия.

В отношении разных по характеру и условиям изготовления изделий организация может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки.

Если сумма выручки от продажи продукции не может быть определена, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгал-

терском учете расходов по изготовлению этой продукции, которые будут впоследствии возмещены организации.

При учете готовой продукции по нормативной себестоимости или договорным ценам списание готовой продукции при отгрузке, отпуске может производиться по учетной стоимости. Одновременно на счета учета продаж списываются отклонения, относящиеся к проданной готовой продукции. Отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции, остаются на счете 43 «Готовая продукция» субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости».

Независимо от метода определения учетных цен общая стоимость готовой продукции (учетная стоимость плюс отклонения) должна равняться фактической производственной себестоимости этой продукции за отчетный месяц.

Прочее выбытие готовой продукции. Готовая продукция может быть использована в основном производстве (Дебет 20 «Основное производство»), при осуществлении общепроизводственных расходов (Дебет 25 «Общепроизводственные расходы»), общехозяйственных расходов (Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»), при операциях, связанных с продажами (Дебет 44 «Расходы на продажу»), для осуществления расходов будущих периодов (Дебет 97 «Расходы будущих периодов»).

Реализация готовой продукции по договору мены. Поскольку при заключении договора мены организация выступает одновременно и продавцом, и покупателем, возникает необходимость отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с продажей готовой продукции и оприходованием полученных материально-производственных запасов. Если материально-производственные запасы получены до перехода права собственности на них, они считаются принятыми на ответственное хранение и отражаются обособленно, на забалансовом счете 002.

Аналитический учет по счету 43 «Готовая продукция» - это натуральный и стоимостной учет продукции на складе и в бухгалтерии. Он ведется по наименованиям, сортам, типам, размерам и местам хранения продукции.

Цель аналитического учета - получение информации о наличии, поступлении и расходе продукции, а также обеспечение контроля за ее сохранностью со стороны материально ответственных лиц. При организации аналитического бухгалтерского учета готовой продукции не должно допускаться ведение учета только в количественном выражении, без соответствующей стоимостной оценки.

При этом разрешается применять учетные цепы. В качестве учетных цен на готовую продукцию могут применяться:

- а) фактическая производственная себестоимость;
- б) нормативная себестоимость;
- в) договорные цены;
- г) другие виды цен.

С материально ответственными лицами (заведующими складами, кладовщиками) заключаются договоры о материальной ответственности, при

этом на предприятии должны быть созданы все условия для полной сохранности материальных ценностей на складе.

В настоящее время аналитический (сортовой) учет готовой продукции в организациях может вестись одним из следующих методов:

- параллельным;
- с помощью сортовой оборотной ведомости;
- оперативно-бухгалтерским методом.

Параллельный метод характерен для небольших организаций с ограниченной номенклатурой готовой продукции. Он трудоемок и неудобен в связи с тем, что карточки количественного учета и в бухгалтерии карточки количественно-суммового учета ведутся одновременно.

Сортовой учет готовой продукции ведется на складе и в бухгалтерии. На складе ведутся карточки количественного учета, а в бухгалтерии - карточки количественно суммового учета. Записи в карточках склада и бухгалтерии производятся на основании приходных и расходных первичных документов. По окончании отчетного периода в карточках определяются обороты за месяц и остатки на конец месяца: на складе только по количеству, а в бухгалтерии по количеству и сумме. Данные складского учета периодически сверяются с данными бухгалтерии. На основе итоговых данных карточек аналитического учета, ведущихся в бухгалтерии, по окончании месяца составляется сортовая оборотная ведомость в разрезе наименований или номенклатурных номеров изделий. В ведомости по каждому наименованию изделий приводится остаток на начало месяца, приход и расход за месяц и конечный остаток в натуральном и стоимостном выражении.

Стоимостные итоговые данные (остатки, приход и расход) сортовой оборотной ведомости сопоставляются с соответствующими данными Главной книги по счету 43 «Готовая продукция». Поскольку записи в карточках количественно-суммового учета и в регистрах синтетического учета производятся на основании одних и тех же приходно-расходных документов, то между сопоставляемыми величинами должно быть равенство. При расхождении необходимо проверить правильность записей с первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета.

Метод аналитического учета готовой продукции с помощью сортовой оборотной ведомости заключается в следующем. На складе, как и при параллельном методе учета, ведутся карточки количественного учета, а в бухгалтерии - сортовая оборотная ведомость по той же форме, что и при параллельном методе, данные в которую заносятся непосредственно из приходных и расходных первичных документов. При этом первичные документы раскладываются по номенклатурным номерам или наименованиям продукции. Обычно на обороте последнего приходного документа по каждому номенклатурному номеру (наименованию) за отчетный месяц указываются количество и сумма оприходованной продукции, на обороте последнего документа по расходу - количество и сумма отпущенной продукции. Этот метод предполагает использование однострочных документов. Если применяются многострочные документы, то используются накопительные ведомости

отдельно по приходу и расходу, в которых накапливаются данные в разрезе номенклатурных номеров. В качестве накопительной ведомости по приходу может использоваться ведомость учета выпуска продукции.

Накопленные за месяц по первичным документам или с помощью накопительной ведомости данные переносятся в сортовую оборотную ведомость.

В ряде случаев сортовая оборотная ведомость составляется на основании отчета материально ответственного лица, который заполняется по данным карточек (книги) складского учета. В отчет из карточек по каждому номенклатурному номеру переносятся итоговые данные по остаткам, приходу и расходу в натуральном выражении. В ведомости производится их таксировка по номенклатурным номерам и подсчет сумм по группам и по всей продукции в целом.

Количественные данные по отдельным номенклатурным номерам продукции сортовой оборотной ведомости сопоставляются с соответствующими данными карточек складского учета, а итоговые данные в целом по ведомости сопоставляются с соответствующими данными (остаток на начало и конец месяца, приход и расход) синтетического учета по счету 43 «Готовая продукция».

Сальдовый (оперативно-бухгалтерский) метод учета готовой продукции предусматривает составление сальдовой ведомости учета.

В ведомости учета остатков (сальдовой ведомости) отражаются остатки на первое число каждого отчетного периода. Ведомость открывается в бухгалтерии по каждому складу и ведется в разрезе групп и номенклатурных номеров (наименований) готовой продукции. По каждому номенклатурному номеру (наименованию) указываются единица измерения и учетная цена. По окончании отчетного периода ведомость передается на склад. Заведующий складом (кладовщик) из карточек (книги) складского учета переносит в ведомость по каждому номенклатурному номеру остаток на конец отчетного периода в натуральном выражении. Со складов ведомости передаются в бухгалтерию, где таксируются остатки, подсчитываются суммы по группам, складам и по предприятию в целом.

Бухгалтерия обобщает данные о наличии и движении готовой продукции на складе в ведомости № 16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и продажа» в стоимостном выражении в разд. 1 «Движение готовых изделий в ценностном выражении» подразд. «Обобщенные данные за отчетный период». Остатки продукции на начало и конец отчетного периода, продукция, поступившая из производства и отгруженная в порядке продаж, отражаются в ведомости в разрезе групп продукции по учетным ценам и фактической себестоимости. Подраздел «Обобщенные данные за отчетный период» заполняется следующим образом. Остаток на начало отчетного периода берется как остаток на конец прошлого отчетного периода из ведомости № 16 за прошлый отчетный период; «Поступило из производства» - из ведомости выпуска продукции за отчетный период; «Поступило в порядке возврата» - из

разд. 1 ведомости № 16; «Отгружено и отпущено в порядке продажи» - по учетной стоимости из разд. 2 ведомости № 16.

Фактическая себестоимость отгруженной продукции рассчитывается непосредственно в данном подразделе следующим образом. Определяется процентное отношение суммы фактической себестоимости начального остатка и поступлений продукции из производства к их стоимости по учетным ценам. Исчисленный процент умножается на стоимость отгруженной продукции по учетным ценам и делится на 100. Таким образом определяется фактическая себестоимость отгруженной продукции.

Остаток продукции на конец отчетного периода (по учетным ценам и фактической себестоимости) рассчитывается так: остаток на начало периода плюс поступило из производства и в порядке возврата минус отгружено и отпущено в порядке продажи.

Остатки готовой продукции, отраженные в ведомости № 16, сопоставляются по учетным ценам с данными сальдовой ведомости учета остатков готовой продукции на складе. Остатки, приход и расход продукции по фактической себестоимости, отраженные в ведомости № 16, сверяются с аналогичными данными Главной книги по счету 43 «Готовая продукция».

На предприятиях, использующих вычислительную и организационную технику, учет готовой продукции на складе и в бухгалтерии ведется на компьютерах, с помощью которых на основе данных приходно-расходных документов составляются: карточки складского учета в натуральных единицах измерения; оборотные ведомости движения готовой продукции в натуральном выражении; оборотные ведомости количественно-суммового учета готовой продукции на складе; оборотные ведомости по синтетическому счету 43 «Готовая продукция» с подразделением дебетового и кредитового оборота по корреспондирующим счетам и субсчетам.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице производственных запасов, принятой в бухгалтерском учете. Допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных производственных запасов. Не допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по таким укрупненным группам (видам) материально-производственных запасов, как основные материалы, вспомогательные материалы, запасы определенного операционного или географического сегмента и т.п.

Расчет текущей рыночной стоимости производственных запасов производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. При расчете принимается во внимание:

- изменение цены или фактической себестоимости, непосредственно связанное с событиями после отчетной даты, подтверждающими существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- назначение производственных запасов.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость.

Организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости производственных запасов.

Если в период, следующий за отчетным, текущая рыночная стоимость производственных запасов, под снижение стоимости которых в отчетном периоде был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение стоимости материальных расходов, признанных в периоде, следующем за отчетным.

Начисление резерва под снижение стоимости запасов отражается в бухгалтерском учете по счету 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленный резерв списывается на увеличение финансовых результатов по мере отпуска относящихся к нему запасов.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости. Для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. ценностей, определившейся на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости (резервы под снижение стоимости материальных ценностей) предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Образование резерва отражается в учете по кредиту счета 14 и дебету счета 91. В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, резервированная сумма восстанавливается: в учете делается запись по дебету счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогичная запись делается при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.

6.3 Инвентаризация материально-производственных запасов

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением тех случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

В межинвентаризационный период в организации должны проводиться выборочные инвентаризации и проверки имущества. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества, проверяемого при каждой из них, устанавливается руководителем. Инвентари-

зация проводится комиссией, назначаемой руководителем приказом по организации, в котором указываются объект инвентаризации, сроки ее проведения, состав комиссии и т.д. Инвентаризация проводится в присутствии материально ответственных лиц, которые своей подписью в инвентаризационной (сличительной) ведомости подтверждают согласие с данными, указанными в ней, и с тем, что проверенные материальные ценности приняты под их материальную ответственность. Данные в ведомости отражают фактическое состояние ценностей. Бракованные ценности записываются в отдельную ведомость.

Все исправления в ведомости подтверждаются комиссией и материально ответственными лицами. На каждой странице ведомости прописью проставляется количество порядковых номеров и общее количество ценностей независимо от единиц измерения. Затем проставляется общий итог по ведомости. Материально ответственными лицами дается подписка о том, что все материальные ценности, имеющиеся у них в подотчете, представлены комиссии.

Перед инвентаризацией материально ответственные лица составляют отчет (реестр), на котором председатель комиссии проставляет «До инвентаризации», ставит дату и расписывается. Операции, связанные с движением материальных ценностей, во время инвентаризации отражаются отдельно.

Оформленная ведомость сдается в бухгалтерию, где ее проверяют, определяют остаток материальных ценностей на дату проведения инвентаризации, выводят предварительные результаты инвентаризации: недостачу и излишки. Затем производится зачет пересортицы, который проводится только: по одному и тому же материально ответственному лицу; за один и тот же межинвентаризационный период; но взаимозаменяемым материалам одной и той же группы. Пересортица проводится на уровне аналитического учета. После чего рассчитывается естественная убыль (если она имеет место), определяется конечный результат инвентаризации и составляется акт результатов инвентаризации, который утверждается руководителем организации.

Тема 7. Учет финансовых результатов и собственного капитала

7.1 Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Порядок формирования доходов в коммерческих организациях установлен в бухгалтерском стандарте ПБУ 9/99. Положения этого стандарта распространяются на все коммерческие организации, за исключением кредитных и страховых.

Все доходы организации, полученные в результате ее деятельности, подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие поступления.

Организациям предоставлено право самостоятельного подразделения своих доходов на указанные виды. При этом основным критерием разделения является систематичность получения доходов. Если распространить рекомендации положений ст. 265 НК РФ на бухгалтерский учет хозяйственной деятельности организации, то при осуществлении деятельности на систематической основе доходы и расходы по этой деятельности следует отнести к доходам и расходам от обычной деятельности. Если проводимые организацией операции осуществляются не постоянно, носят временный характер, то доходы и расходы по ним следует отнести к прочим. Учитывая специфику своей деятельности, организациям следует разработать классификацию получаемых доходов и зафиксировать ее в учетной политике.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления от выполнения работ или оказания услуг.

Если организация имеет предмет деятельности, отличный от перечисленных, и занимается предоставлением за плату во временное пользование своих активов (например, по договору аренды, проката или пользования, в том числе нематериальных активов) или участвует в уставных капиталах других организаций, то выручкой считаются поступления от этих видов деятельности. Доходы же, получаемые организацией от указанных видов деятельности, когда это не является предметом основной деятельности, относятся к прочим доходам.

Доходом организации от обычного вида деятельности является **выручка**. Информация о ней отражается по кредиту счета 90 «Продажи» нарастающим итогом с начала календарного периода.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Сумма выручки определяется исходя из цены, указанной в договоре, с учетом всех

предоставленных скидок и накидок. Если цена в договоре не определена, выручка определяется по цене, по которой в сравнимых обстоятельствах организация определяет выручку отгруженной продукции, выполненной работы или оказанной услуги.

При продаже продукции, выполнении работ или оказании услуг на условиях коммерческого кредита выручка принимается к бухгалтерскому учету вместе с суммой начисленных процентов, т.е. в полной сумме дебиторской задолженности.

Следует учесть, что в бухгалтерском учете доход (выручка) может быть признан только при соблюдении определенных условий. Не менее важно и обратное: если у организации имеют место определенные условия, то она должна зафиксировать в учете получение дохода. Эти условия таковы:

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

2) сумма выручки может быть определена;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Подобная уверенность имеется в случае, когда организация получила или получит в оплату актив;

4) право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа (услуга) принята заказчиком;

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

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

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование своих активов в виде прав на предметы интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций достаточно одновременного соблюдения условий, перечисленных в п. 1, 2 и 3.

Для правильного исчисления дохода (выручки) важное значение имеет дата ее признания. В бухгалтерском учете действует принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (метод начисления), по которому доход должен отражаться в момент перехода права собственности на отгруженную продукцию, выполненную работу или оказанную услугу независимо от факта оплаты. Однако это общее правило. В то же время при выполнении работ с длительным циклом изготовления выручка может отражаться в учете по мере готовности отдельных видов работ или в целом, по завершению всей работы.

В случае невозможности определения суммы выручки от продажи

продукции, выполнения работы или оказания услуги она принимается к учету в размере признанных в бухгалтерском учете расходов по изготовлению этой продукции, выполнению работы, оказанию услуги, которые будут впоследствии возмещены организации.

Прочими поступлениями являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе нематериальных; возникающих с предоставлением за плату прав за пользование изобретениями, промышленными образцами и другими видами интеллектуальной собственности;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), если это не основная деятельность;

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

- поступления от продажи основных средств и иных активов;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке. При этом проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение условий договоров, а также поступления в возмещение причиненных организации убытков отражаются в бухгалтерском учете в суммах и в том отчетном периоде, в котором судом принято решение об их взыскании или они признаны должниками;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения. Эти активы принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется организацией на основе действующих на дату их принятия цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности (должны быть включены в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете и в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности);

- курсовые разницы;

- суммы дооценки активов (только для финансовых вложений);

- прочие доходы.

К прочим относятся также доходы от последствий чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, таких как стихийные бедствия, пожары, аварии, национализации и т.п. В состав прочих доходов, возникающих при таких обстоятельствах, включается стоимость материальных цен-

ностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п. Эти и иные поступления принимаются к бухгалтерскому учету в фактических суммах. Информация о прочих поступлениях отражается по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Правила отражения в бухгалтерском учете информации о расходах устанавливает ПБУ 10/99. Требования этого нормативного документа распространяются на все коммерческие организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, за исключением кредитных и страховых.

Так же как и доходы, расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ или оказанием услуг.

К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование по договору аренды своих активов, в том числе нематериальных; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, в том случае, если эти виды деятельности являются основными для организаций.

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

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

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и сумма неоплаченной кредиторской задолженности.

Величина оплаты определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком с учетом всех скидок и надбавок. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных МПЗ, ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование аналогичных активов.

При оплате приобретаемых ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету вместе с суммой начисленных процентов.

Расходы по обычным видам деятельности формируют затраты:

- связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных мате-

риально-производственных запасов;

- возникающие непосредственно в процессе переработки МПЗ для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи 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.

Для целей управления и контроля в бухгалтерском учете необходимо организовать учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно с учетом отраслевой специфики.

По сути, расходы по обычным видам деятельности - это затраты по формированию себестоимости. Поэтому первоначально они отражаются на соответствующих бухгалтерских счетах (зарплата - на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», амортизация - на счете 02 «Амортизация основных средств» и т.д.). По окончании отчетного периода эти расходы переносятся в дебет счета 90 «Продажи», так как в конечном итоге приводят к получению дохода в форме выручки, отражаемой по кредиту того же счета 90 «Продажи».

Для того чтобы в бухгалтерском учете величина расхода была признана, необходимо выполнение следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Такая уверенность имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

В соответствии с принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности (методом начисления) расходы отражаются в том

отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы осуществления. Если организацией принят порядок признания выручки от продажи продукции и товаров, выполненной работы или оказанной услуги после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности.

К *прочим* относятся *расходы*, которые напрямую нельзя отнести к основному виду деятельности, в то же время в деятельности любой организации они могут встречаться. В частности, это:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе нематериальных; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (если эти виды деятельности не являются основными);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- суммы 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;
- прочие расходы, к которым также следует отнести расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

Для целей бухгалтерского учета величина прочих расходов определяется в порядке, аналогичном величине прочих доходов. Они учитываются по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы», а по окончании отчетного периода они подлежат зачислению на счет прибылей и убытков организации.

В деятельности организации возникают ситуации, когда сумма полученного дохода не может быть полностью отнесена в доход отчетного периода, так как часть этой суммы относится к будущим отчетным периодам. В

этом случае в бухгалтерском учете поступившие суммы отражаются по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов с дебиторами и кредиторами. По дебету счета 98 списываются суммы доходов при наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся.

Аналогичная ситуация встречается при осуществлении расходов, когда расход осуществляется в одном периоде, но относится к нескольким отчетным периодам. Например, оплата автомобильной страховки осуществляется в одном отчетном периоде, а услуги по страхованию автомобиля мы получаем на протяжении всего срока действия страхового полиса.

Для подобных операций используется счет 97 «Расходы будущих периодов». Этот счет предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в одном отчетном периоде, но относящихся к нескольким отчетным периодам. В частности, на нем могут быть отражены расходы, связанные неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств (когда организацией не создается соответствующий резерв или фонд) и др.

Ученные на счете 97 «Расходы будущих периодов» суммы списываются ежемесячно в дебет затратных счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» или 44 «Расходы на продажу» в равных долях.

Целью любой коммерческой организации является получение максимальной прибыли. Прибыль (или убыток) являются результатом финансово-хозяйственной деятельности организаций. **Финансовый результат** - это разница между полученными доходами и понесенными в этой связи расходами. Организации получают основную часть прибыли от продажи продукции, выполнения работ или оказания услуг, т.е. от обычного вида деятельности.

В бухгалтерском учете для отражения полученных доходов и понесенных в связи с этим расходов применяется синтетический счет 90 «Продажи». Он предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним.

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90- 3 «Налог на добавленную стоимость»;

90- 4 «Акцизы»;

90- 9 «Прибыль/убыток от продаж».

На счете 90-1 «Выручка» учитываются поступления активов, признаваемые выручкой по основному виду деятельности. При признании в бухгалтерском учете дохода сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если продажа была осуществлена за наличный расчет, то на сумму полученных денег составляется проводка: дебет 50 «Касса» кредит 90-1 «Выручка».

Операции по продаже, в которых покупатель предъявил пластиковую карту банка или чек, отражаются проводками:

– Дебет 57 «Переводы в пути» кредит 90-1 «Выручка» - отражена реализация;

– Дебет 51 «Расчетные счета» кредит 57 «Переводы в пути» - отражено поступление денежных средств на расчетный счет.

На счете 90-1 информация о выручке отражается нарастающим итогом с начала года по 31 декабря. Таким образом, этот счет закрывается только по окончании года. На всю сумму полученной выручки составляется запись: дебет 90-1 «Выручка» кредит 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Одновременно с отражением выручки списывается себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг. При этом кредитуются счета 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. и дебетуется субсчет 90-2 «Себестоимость продаж».

Себестоимость продаж есть не что иное, как расходы по обычному виду деятельности. В бухгалтерском учете на основании первичных документов себестоимость реализованных активов отражается проводками:

– Дебет 90-2 «Себестоимость продаж» кредит 43 «Готовая продукция» - на сумму отгруженной готовой продукции по производственной себестоимости;

– Дебет 90-2 «Себестоимость продаж» кредит 45 «Товары отгруженные» - на сумму отгруженной готовой продукции по производственной себестоимости, если по условиям договора право собственности на отгруженную продукцию не перешло покупателю;

– Дебет 90-2 «Себестоимость продаж» кредит 41 «Товары» - на сумму проданных товаров по покупной стоимости;

– Дебет 90-2 «Себестоимость продаж» кредит 40 «Выпуск продукции, (работ, услуг)» - на сумму выполненных и сданных заказчику работ.

Информация о себестоимости продаж отражается на счете 90-2 нарастающим итогом в течение года по 31 декабря включительно. При закрытии счета в конце года составляется проводка: дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» кредит 90-2 «Себестоимость продаж».

На счете 90-1 «Выручка» отражается доход организации в полном объеме. Однако часть этой суммы организации не принадлежит. Суммы НДС, акцизов и других обязательных платежей организация - продавец, являясь налоговым агентом, взыскивает с покупателей для перечисления в бюджет государства. Сумма таких обязательных платежей отражается на субсчетах. На счете 90-3 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы НДС, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика) и отражаемые в бухгалтерском учете проводкой: дебет 90-3 «НДС» кредит 68

«Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

На счете 90-4 «Акцизы» учитываются суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров), которые также перечисляются в бюджет: дебет 90-4 «Акцизы» кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Организации - плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 «Продажи» субсчет 90-5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин: дебет 90-5 «Экспортные пошлины» кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

В конце каждого отчетного периода для определения финансового результата сравнивается совокупный дебетовый оборот по счетам 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» др. и кредитовый оборот по счету 90-1 «Выручка». Превышение кредитового оборота над дебетовым означает прибыль, превышение дебетового над кредитовым - убыток от продаж.

Сумма прибыли или убытка переносится на субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» проводками:

– Дебет 90-1 «Выручка» кредит 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» - на сумму прибыли;

– Дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» кредит (90-2 + 90-3 + 90-4) - на сумму убытка.

Затем полученный финансовый результат от продаж (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки»: дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» кредит 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчет 90/9 «Прибыль/убыток от продаж». При этом составляются проводки:

Дебет 90-1 кредит 90-9;

Дебет 90-9 кредит 90-2;

Дебет 90-9 кредит 90-3;

Дебет 90-9 кредит 90/4 и т.д.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» может вестись в зависимости от информации, необходимой для управления: по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг или по регионам продаж и другим направлениям.

На финансовый результат деятельности организаций существенное влияние могут оказывать доходы и расходы по прочим операциям. Для обобщения информации об этих операциях в бухгалтерском учете применяется синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы», к которому могут быть открыты субсчета:

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

К субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» могут открываться аналитические счета для получения информации, необходимой для управления и контроля за прочими операциями, а также для составления бухгалтерской отчетности, в частности отчета о прибылях и убытках. Получение информации о доходах и расходах по каждому виду прочих операций на отдельной карточке аналитического учета позволяет контролировать их эффективность.

С учетом специфики деятельности по кредиту счета 91-1 «Прочие доходы» организации могут отражать поступления активов, признаваемых прочими доходами, такие как:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств:

Дебет 50 «Касса» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

Дебет 51 «Расчетные счета» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества, - в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

- поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

- поступления от операций с тарой - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, - в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств:

Дебет 58 «Финансовые вложения» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, - в корреспонденции со счетами учета

расчетов или денежных средств:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– поступления, связанные с безвозмездным получением активов, - в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– поступления в возмещение причиненных организации убытков - в корреспонденции со счетами учета расчетов:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, - в корреспонденции со счетами учета расчетов:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, - в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.:

Дебет 52 «Валютные счета» кредит 91-1 «Прочие доходы»;

– прочие доходы.

Субсчет 91-1 «Прочие доходы» в течение года не закрывается. Информация на нем накапливается нарастающим итогом с начала года для заполнения соответствующих статей отчета о прибылях и убытках. По окончании отчетного года сальдо закрывается на субсчет 91-9 проводкой: дебет 91-1 «Прочие доходы» кредит 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

По дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» в течение отчетного периода находят отражение расходы организации, не связанные с обычным видом деятельности. К ним относятся:

– расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

– остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортиза-

ция, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, - в корреспонденции со счетами учета соответствующих активов;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

- расходы по операциям с тарой - в корреспонденции со счетами учета затрат;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

- расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

- возмещение причиненных организацией убытков - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году, - в корреспонденции со счетами учета расчетов, начислений амортизации и др.;

- отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам - в корреспонденции со счетами учета этих резервов;

- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, - в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности;

- курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;

- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах, - в корреспонденции со счетами учета расчетов и др.;

- прочие расходы.

Субсчет 91-2 «Прочие расходы» в течение года не закрывается. Информация на нем накапливается нарастающим итогом с начала года для заполнения соответствующих статей отчета о прибылях и убытках. По окончании отчетного года сальдо закрывается на субсчет 91-9 проводкой: дебет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» кредит 91-2 «Прочие расходы».

Сальдо субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» в конце каждого отчетного периода (заключительными оборотами) списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91-9), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»:

Дебет 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» кредит 91-2 «Прочие расходы»;

Дебет 91-1 «Прочие доходы» кредит «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по ней.

Для обобщения информации о формировании конечного **финансового результата деятельности организации** за отчетный период используется активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки». Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности и результата от прочих доходов и расходов. По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту - прибыли (доходы) организации. Операции отражаются на счете нарастающим итогом на протяжении всего календарного года. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются:

- прибыль или убыток от обычных видов деятельности - в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;

- сальдо прочих доходов и расходов - в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;

- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств, а также суммы причитающихся налоговых санкций - в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам». Начисление налога на прибыль отражается проводкой: дебет 99 «Прибыли и убытки» кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Перечисление налога отражается записью: дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредит 51 «Расчетные счета».

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

В соответствии со ст. 15 Закона «О бухгалтерском учете» отчетным годом для всех организаций является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. По окончании отчетного года все организации составляют годовую бухгалтерскую отчетность с целью определить итоги своей финансово-хозяйственной деятельности. Для определения важнейшего показателя - чистой прибыли - счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Эта операция

называется *реформацией баланса*. Она необходима для того, чтобы разделить прибыль отчетного года и следующего календарного периода.

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. Нераспределенная прибыль является собственностью акционеров (участников) организации, поэтому направления ее расходования определяются на их общем собрании. Решение собрания акционеров по распределению прибыли должно быть оформлено протоколом. На основании этого документа в бухгалтерии организации составляют проводки по распределению прибыли.

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов (дивидендов) учредителям (участникам) организации отражается в учете проводкой: дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» кредит 75 «Расчеты с учредителями» и (или) 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Организация, выплачивающая дивиденды, обязана удержать налоги с сумм этих доходов. Удержание налога отражается записью: дебет 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов» кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Положения ГК РФ разрешают выплачивать дивиденды различными активами. При выплате денежными средствами составляются проводки:

- Дебет 75 «Расчеты с учредителями» кредит 50 «Касса» - если расчет осуществляется через кассу наличными деньгами;
- Дебет 75 «Расчеты с учредителями» кредит 51 «Расчетные счета» - если расчет осуществляется платежными поручениями через банк;
- Дебет 75 «Расчеты с учредителями» кредит 52 «Валютные счета» - если расчеты осуществляются с нерезидентом.

При выплате иными активами будут кредитоваться счета соответствующих активов: 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Нераспределенная прибыль может направляться на модернизацию производства или на социальные выплаты. Данные направления использования прибыли должны соответствовать положениям устава организации и решению собрания акционеров. Эти направления не затрагивают движения по синтетическим счетам, но отражаются в аналитическом учете счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению нового имущества и еще не использованные, должны разделяться.

Если по итогам отчетного года организация получила убыток, то со-

брание акционеров (участников) должно решить, за счет какого источника этот убыток должен быть погашен. В настоящее время убыток от хозяйственной деятельности может быть перенесен на будущие периоды и списываться путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль следующих налоговых периодов. Однако встречаются ситуации, когда убыток желательно погасить сразу, например при реорганизации. В этом случае списание убытка отчетного года отражается проводками:

- Дебет 80 «Уставный капитал» кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации;
- Дебет 82 «Резервный капитал» кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - при направлении на погашение убытка средств резервного капитала;
- Дебет 75 «Расчеты с учредителями» кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - при погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников и др.

7.2 Учет собственного капитала

Цели и задачи учета капитала, фондов и резервов заключаются в правильном и своевременном отражении в учете формирования и движения капитала, фондов и резервов в соответствии с действующими законодательно-нормативными документами.

Организации, ведущие производственную или иную коммерческую деятельность, должны обладать определенным **капиталом**, представляющим собой совокупность материальных ценностей и денежных средств, финансовых вложений и затрат на приобретение прав и привилегий, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

В материально-вещественном воплощении капитал подразделяется на основной (здания, сооружения, машины, оборудование и т.п.) и оборотный (сырье, материалы и т.п.). Основной и оборотный капиталы являются активами (имуществом) организации.

Источниками формирования активов (имущества) организации выступает собственный и заемный капитал. Соотношение собственного и заемного капитала определяет структуру финансов организации.

Собственный капитал характеризует общую стоимость средств организации, принадлежащих ей на праве собственности, и представляет собой совокупность имущества, прав и денежных средств, необходимых для осуществления уставной деятельности.

Эквивалентом собственного капитала организации выступают ее чистые активы. Показатель стоимости чистых активов введен частью первой ГК РФ для оценки степени ликвидности организаций отдельных организационно-правовых форм. Под **чистыми активами** понимается величина

превышения активов (принимаемых к расчету) над величиной пассивов организации (принимаемых к расчету).

Источником формирования собственных средств организации являются уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

Хозяйственная деятельность организации начинается с ее создания учредителями и государственной регистрации (ст. 51 ГК РФ). Наличие **уставного капитала** является обязательным условием образования и функционирования любого юридического лица. Согласно ГК РФ в зависимости от организационно-правовой формы организации ее уставный капитал может выступать в качестве:

- уставного капитала (в акционерных обществах, обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью);
- складочного капитала (в полных товариществах и товариществах на вере (коммандитных));
- паевого фонда (в производственных кооперативах);
- уставного фонда (в государственных или муниципальных предприятиях в виде унитарных).

Уставный (складочный) капитал:

- представляет собой совокупность вкладов (долей, паевых взносов) учредителей (участников) организации или номинальную стоимость акций акционерных обществ, приобретенных акционерами, величина которых зарегистрирована в учредительных документах организации;
- отражает долю участников в собственном капитале организации, распределенную между участниками в порядке, установленном учредительными документами;
- отражает права участников на доход (дивиденды);
- определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов;
- не должен превышать суммы чистых активов организации.

Учет уставного (складочного) капитала (фонда) ведут на счете 80 «Уставный капитал». По экономическому содержанию - это счет источников собственных средств, по структуре и назначению - основной, пассивный, фондовый.

По счету 80 производятся записи: при формировании уставного капитала; при его увеличении или уменьшении (после внесения соответствующих изменений в устав и учредительные документы организации).

По кредиту счета отражают остаток средств на счете и их поступление, по дебету - выбытие, списание. Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» может быть только кредитовым и должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации.

Формирование и учет уставного капитала зависят от организационно-правовой формы организации.

Порядок формирования уставного капитала акционерных обществ

установлен Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон об АО). Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

В соответствии с п.1 ст. 34 Закона об АО акции общества при его учреждении должны быть оплачены полностью в течение года с момента государственной регистрации, при этом не менее 50% акций общества должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента регистрации акционерного общества. До оплаты первых пятидесяти процентов акционерное общество не вправе совершать какие-либо сделки, не связанные с учреждением общества.

Акционерное общество формирует уставный капитал путем первичной эмиссии акций, т.е. продажи акций их первым владельцам (инвесторам). На основании решения об учреждении акционерного общества и в случае его учреждения двумя и более лицами в соответствии с договором о его создании осуществляется размещение акций при учреждении акционерного общества, причем все его акции должны быть размещены среди учредителей.

Уставный капитал разделен на определенное число акций и численно равен номинальной стоимости акций и, таким образом, представляет, с одной стороны, собственные средства акционерного общества, а с другой - сумму вкладов акционеров. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер уставного капитала, количество выпускаемых акций по категориям, их номинальная стоимость должны быть отражены в уставе общества.

Акции представляют собой имущественные ценные бумаги, которые удостоверяют права их владельцев на часть чистой прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении и на долю в имуществе акционерного общества в случае его ликвидации и делятся на две категории:

- обыкновенные (простые) акции - дают право голоса на общем собрании акционеров и право на получение части чистой прибыли в виде дивидендов после выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

- привилегированные акции, которые не дают права голоса на общем собрании акционеров, но приносят фиксированные дивиденды, дают преимущественные права на распределение имущества при ликвидации акционерного общества. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества не должна превышать 25%.

Учет уставного капитала ведется организациями на синтетическом счете 80 «Уставный капитал», сальдо которого должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. На дату государственной регистрации организации в бухгалтерском учете делается запись о формировании уставного капитала: дебет

75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» кредит 80 «Уставный капитал».

После государственной регистрации на сумму зарегистрированного уставного капитала образуется задолженность учредителей обществу.

Фактическое поступление вкладов учредителей отражается по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» в корреспонденции со счетами учета денежных средств организации или других ценностей.

В соответствии с Законом об АО оплата акций, распределяемых среди учредителей, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, имуществом либо другими правами, имеющими денежную оценку, что определяется договором о создании общества. Оценка имущества, вносимая в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями.

При оплате акций неденежными средствами для определения их рыночной стоимости должен привлекаться независимый оценщик. В случае если передается амортизируемое имущество, бывшее в эксплуатации, то суммы ранее начисленной амортизации не учитываются, а срок полезного использования и норму амортизации определяют исходя из фактического состояния принятого к учету объекта.

При поступлении внеоборотных активов в качестве вклада в уставный капитал (за исключением оборудования к установке) их стоимость первоначально отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Имущество, созданное за счет вкладов учредителей, принадлежит организации на праве собственности. В организации учет вкладов учредителей ведется по каждому лицу (акционеру).

Формирование уставного капитала акционерного общества в результате выпуска (дополнительного выпуска) акций, размещаемых путем подписки, осуществляется в несколько этапов, поэтому к счету 80 «Уставный капитал» для аналитического учета по учредителям, категориям акций и стадиям формирования уставного капитала целесообразно открыть следующие субсчета:

80-1 «Объявленный капитал»;

80-2 «Подписной капитал»;

80-3 «Оплаченный капитал»;

80-4 «Изъятый капитал».

Уставный капитал общества в соответствии с законодательством может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества. Число акционеров при этом не увеличивается.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров (наблюдательным советом) общества единогласно всеми членами совета директоров (наблюдательного совета) общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров (наблюдательного совета) общества.

Дополнительные акции могут быть размещены обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества.

При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Планом счетов бухгалтерского учета предлагаются два варианта корреспонденции счетов, связанных с увеличением уставного капитала: с использованием счета 75 и без использования данного счета.

При первом варианте, когда счет 75 «Расчеты с учредителями» используется, в учете делаются следующие проводки:

- Дебет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» кредит 80 «Уставный капитал» - отражено увеличение уставного капитала;

- Дебет 83 «Добавочный капитал» кредит 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» - отражено использование добавочного капитала при увеличении уставного капитала;

- Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» кредит 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» - отражено использование нераспределенной прибыли на увеличение уставного капитала.

Если счет 75 «Расчеты с учредителями» не используется, в учете делаются такие проводки:

- Дебет 83 «Добавочный капитал» кредит 80 «Уставный капитал» - отражено увеличение уставного капитала;

- Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» кредит 80 «Уставный капитал» - отражено использование нераспределенной прибыли при увеличении уставного капитала.

При продаже акций по ценам, превышающим номинальную стоимость при их размещении путем подписки, формируется эмиссионный доход, т.е.

разница между продажной и номинальной стоимостью акций. Эмиссионный доход формируется на счете 75 «Расчеты с учредителями» и включается в состав добавочного капитала организации на счете 83 «Добавочный капитал».

Российское законодательство устанавливает случаи, когда акционерное общество обязано принять решение об уменьшении уставного капитала:

- если по окончании второго и каждого последующего года работы общества в соответствии с годовым бухгалтерским балансом стоимость чистых активов общества меньше величины его уставного капитала;
- если выкупленные, приобретенные или неразмещенные акции находятся на балансе больше одного года.

Уменьшение уставного капитала, как правило, является показателем неблагоприятных условий развития акционерного общества. Решение об уменьшении уставного капитала может также приниматься общим собранием акционеров. Акционерное общество может приобретать ранее размещенные акции по текущей рыночной цене при реорганизации, предусматривающей слияние, разделение, выделение, присоединение или преобразование организации.

Приобретенные и выкупленные акции ставятся на баланс акционерного общества. Они не предоставляют права голоса, и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения или аннулированы (погашены) с уменьшением уставного капитала. В мировой практике они получили название казначейских акций.

Информация о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для перепродажи или аннулирования, обобщается на счете 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». На сумму фактических затрат делается запись по дебету счета 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» и кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52).

Погашение выкупленных акционерным обществом собственных акций отражается бухгалтерской записью по дебету счета 80 «Уставный капитал» и кредиту счета 81 «Собственные акции (доли)» после выполнения всех предусмотренных процедур. При этом на счете 81 возникает разница между фактическими затратами на выкуп акций и номинальной стоимостью, которая относится на прочие доходы или расходы. Если номинальная стоимость выше фактических расходов, то делается бухгалтерская запись по дебету счета 81 «Собственные акции (доли)» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы». При превышении фактических расходов над номинальной стоимостью бухгалтерская запись производится по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» и кредиту счета 81 «Собственные акции (доли)». На погашение разницы между номинальной стоимостью акций и фактическими расходами может быть использован эмиссионный доход или направлен резервный капитал акционер-

ного общества.

Порядок формирования и учета складочного капитала в хозяйственных товариществах ведут в соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению. Складочный капитал представляет собой совокупность вкладов участников полного товарищества или товарищества на вере (командитного товарищества) в хозяйственную деятельность организации. К счету 80 «Уставный капитал» открывают субсчет «Складочный капитал». Операции по формированию складочного капитала осуществляются бухгалтерской записью по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» и кредиту счета 80 «Уставный капитал» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». Фактическое поступление вкладов участников товарищества отражается по дебету счетов учета ценностей, вносимых участниками, и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». Величина уставного капитала остается неизменной на весь период деятельности товарищества.

Увеличение или уменьшение складочного капитала в товариществах возможны, однако данные операции влекут за собой изменения в учредительных документах и, соответственно, новую регистрацию товарищества.

Увеличение складочного капитала (счет 80 «Уставный капитал» субсчет «Складочный капитал») происходит за счет средств добавочного капитала (счет 83 «Добавочный капитал»), нераспределенной прибыли (счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»), в результате дополнительных взносов участников товарищества или приема новых товарищей (счет 75 субсчет «Расчеты по вкладам в складочный капитал»).

Уставный капитал может быть уменьшен в соответствии с требованиями действующего законодательства или по желанию самого товарищества. Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов товарищества меньше его уставного (складочного) капитала, то капитал подлежит уменьшению (но не меньше величины чистых активов). Если вследствие понесенных товарищем убытков стоимость его чистых активов станет меньше размера его складочного капитала, то полученная товариществом прибыль не распределяется между участниками до тех пор, пока стоимость чистых активов не превысит размера складочного капитала.

Уменьшение уставного (складочного) капитала при выбытии учредителей отражается бухгалтерской записью по дебету счета 80 «Уставный капитал» субсчет «Складочный капитал» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по вкладам в складочный капитал».

Порядок формирования и учета паевого фонда в производственных кооперативах аналогичен учету в товариществах. При этом к счету 80 «Уставный капитал» открывают субсчет «Паевой фонд».

Имущество унитарного предприятия формируется на праве хозяйственного ведения или оперативного управления; доходов от его деятельно-

сти и за счет иных не противоречащих законодательству источников.

Уставный фонд унитарного предприятия создается за счет выделения организации имущества в виде денежных средств, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей и иных прав, имеющих стоимостную оценку. Уставный фонд считается сформированным с момента зачисления денежных сумм на открываемый банковский счет или передачи имущества в полном объеме на праве хозяйственного ведения.

На день регистрации унитарного предприятия делают бухгалтерскую запись по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по выделенному имуществу» и кредиту счета 80 «Уставный капитал» субсчет «Уставный фонд».

Поступление денежных средств и имущества на основе первичных документов (приходный кассовый ордер, выписки со счетов, акт приема-передачи, накладные) отражается бухгалтерской записью по дебету счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 58 «Финансовые вложения» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по выделенному имуществу».

Решение об увеличении уставного фонда может быть принято только после утверждения годовой бухгалтерской отчетности предприятия за истекший финансовый год. В этом случае размер уставного фонда и резервного фонда не должен превышать стоимости чистых активов такого предприятия.

Если по окончании финансового года стоимость чистых активов предприятия окажется меньше его уставного фонда, то в обязательном порядке необходимо уменьшить уставный фонд. При этом предприятие в письменной форме и в течение тридцати дней с момента принятия решения об уменьшении своего уставного фонда должно уведомить кредиторов о предстоящей операции и опубликовать информацию в СМИ.

Выбытие имущества (материалов, основных средств, нематериальных активов, готовой продукции, ценных бумаг) на основе первичных документов (акта приема-передачи основных средств, нематериальных активов и др.), изъятие денежных средств отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета 80 «Уставный капитал» субсчет «Уставный фонд» и кредиту счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

Организациям согласно действующему законодательству предоставлено право образовывать фонды и создавать резервы финансовых средств, которые могут входить в состав собственного капитала, формироваться за счет включения в себестоимость продукции (работ, услуг) либо путем включения в прочие расходы организации.

Необходимость в создании соответствующих резервов вызвана потребностью хозяйственной деятельности организации. Их формирование и

использование влияют на величину затрат и прибыли, на основные показатели налогообложения и представляют страховой капитал организации, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности.

Образование *резервного капитала* может носить обязательный и добровольный характер. В обязательном порядке в соответствии с законодательством формируют резервный капитал (фонд) акционерные общества и предприятия с иностранными инвестициями.

Акционерные общества обязаны создавать резервный капитал в размере не менее 5% уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный капитал - не менее 5% чистой прибыли до достижения величины, установленной уставом общества. Резервный капитал используется только на те цели, на которые он предусматривался: для покрытия возможных убытков, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Размер резервного капитала организаций с иностранными инвестициями согласно законодательству РФ не может быть менее 25% уставного капитала.

Организации других организационно-правовых форм могут создавать резервный капитал в соответствии с их учредительными документами:

- на покрытие убытков от хозяйственной деятельности;
- выплату дивидендов по привилегированным акциям, а также доходов по облигациям в случае отсутствия чистой прибыли;
- увеличение размера уставного капитала.

Учет резервного капитала ведется на пассивном синтетическом счете 82 «Резервный капитал». Источником формирования резервного капитала является чистая прибыль, поэтому образование резервного капитала отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета 82 «Резервный капитал». Использование резервного капитала отражается в учете по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При этом суммы, которые направляются на покрытие убытка за отчетный год, списываются непосредственно в дебет счета 82 с кредита счета 84. В разделе III пассива бухгалтерского баланса отражается остаток по счету 82 «Резервный капитал».

Аналитический учет дает информацию по основным направлениям использования средств резервного капитала.

В процессе своей деятельности организации могут образовывать различные резервы.

К *резервам, образованным путем включения в себестоимость продукции (работ, услуг)*, относятся резервы на оплату отпусков сотрудникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год и выслугу лет, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и т.д. Резервы, образованные путем включения в прочие расходы организации, представлены резервами под снижение стоимости материальных ценностей, резервами под обесценение

финансовых вложений, по сомнительным долгам.

К первой группе относятся резервы, образованные путем включения в себестоимость продукции (работ, услуг), которые отражаются в учете на пассивном синтетическом счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Основная цель создания резервов предстоящих расходов состоит в равномерном включении их в затраты на производство и расходы на продажу продукции (работ, услуг). Операции по образованию резервов отражаются по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов», а по их использованию - по его дебету.

Объектом аналитического учета является каждый из образуемых резервов, которому на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» отводится отдельный субсчет.

Правильность образования и использования резервов проверяется в организации периодически, а в конце года обязательно. Для этого привлекаются сметы, расчеты и др., на основе которых определена величина каждого из резервов. При необходимости суммы образованных и использованных резервов по результатам проверки корректируются (сумма созданных резервов доначисляется или же сторнируется).

Ко второй группе относятся *резервы, образованные путем включения в прочие расходы организации*. Первоначально они учитываются на разных счетах, и цель их создания разная.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей создаются, если на дату составления отчетности рыночная стоимость материальных ценностей окажется ниже их фактической стоимости. Сумма снижения материальных ценностей устанавливается при проведении инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. В результате выявления величины снижения материальных ценностей организация имеет право отражать в отчетности материальные ценности по текущей рыночной стоимости, если она ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. На разницу между фактической стоимостью и их рыночной стоимостью на дату составления отчетности образуются резервы под снижение материальных ценностей за счет прочих расходов.

При составлении бухгалтерского баланса сумма созданных резервов вычитается из фактической себестоимости материальных ценностей, и они отражаются в балансе по действующей рыночной стоимости. В начале следующего отчетного периода зарезервированные суммы списываются.

К этой же группе резервов относятся резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, учитываемые на пассивном синтетическом счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

На рынке ценных бумаг совершаются операции по купле-продаже ценных бумаг на фондовых биржах. При этом приобретение акций, облигаций и других ценных бумаг производится по ценам выше или ниже их номинальной стоимости. Следовательно, в учете возникают разницы, которые влияют на финансовые результаты организации. Для покрытия убытков от

этих операций предусмотрено создание резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

Резервы под обесценение создаются за счет прочих доходов организации, если рыночная стоимость ценных бумаг, приобретенных организацией, оказалась ниже той стоимости, по которой они числятся на балансе. При этом рыночная стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная величина по данным о их котировке на бирже. При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым были созданы резервы под обесценение, они списываются на прочие доходы.

При составлении бухгалтерского баланса сальдо по счету 58 "Финансовые вложения" показывается за минусом сумм созданных резервов под обесценение финансовых вложений.

Резервы по сомнительным долгам создаются за счет прочих доходов организации и фиксируются в учетной политике организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резервы по сомнительным долгам создаются в конце отчетного года на основании инвентаризации дебиторской задолженности по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника. Списание безнадежных к получению долгов за счет созданного резерва осуществляется в течение года, следующего за годом образования резерва, по мере истечения сроков исковой давности.

Если сомнительный долг, по которому создан резерв, в течение следующего года по каким-то причинам не списан, то остаток резервов по таким долгам присоединяется к прочим доходам отчетного года.

Неиспользованный остаток резервов по сомнительным долгам также присоединяется к прочим доходам отчетного периода в случае изменения учетной политики организации в следующем году.

Учет резервов по сомнительным долгам ведется на пассивном синтетическом счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Создание резервов отражается по кредиту, а списание сомнительных долгов и присоединение остатков резервов - по дебету данного счета.

Списанная с баланса невостребованная дебиторская задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв.

В процессе хозяйственной деятельности в связи с возрастанием стоимости имущества у организации появляются дополнительные средства, увеличивающие ее активы. Дополнительные активы формируют добавочный **капитал** организации, который является одним из источников собственных средств организации. Добавочный капитал состоит из сумм от переоценки

внеоборотных и оборотных активов организации, проведенной в соответствии с законодательством; разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, полученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (эмиссионного дохода), курсовых разниц, образовавшихся при внесении учредителями вкладов в уставный капитал организации в иностранной валюте.

Учет добавочного капитала ведется на пассивном синтетическом счете 83 «Добавочный капитал» по субсчетам. Увеличение добавочного капитала отражается по кредиту счета 83 «Добавочный капитал». Проводка по дебету счетов учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др. и кредиту счета 83 отражает эмиссионный доход от продажи собственных акций акционерного общества по цене, превышающей номинальную стоимость акций. Прирост стоимости имущества (дооценка) при переоценке, проводимой в первый раз, отражается бухгалтерской записью по дебету счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал». Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются.

Дебетовые записи могут иметь место лишь в следующих случаях: средства добавочного капитала направлены на увеличение уставного капитала (дебет 83 «Добавочный капитал» кредит 80 «Уставный капитал»); уменьшение стоимости (уценка) основных средств и нематериальных активов при переоценке, проводимой после их дооценки (дебет 83 «Добавочный капитал» кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы»); отражение отрицательных курсовых разниц при внесении вкладов учредителей в иностранной валюте (дебет 83 «Добавочный капитал» кредит 52 «Валютные счета»).

В балансе организации остаток по счету 83 «Добавочный капитал» отражается в разделе III пассива. Аналитический учет по счету 83 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации, по источникам образования и направлениям использования средств.

Тема 8. Концепции и модели налогового учета: исторический и современный аспекты

8.1 Налоговый учет: генезис и эволюция

8.1.1 Причины появления налогового учета

Налогообложение возникает вместе с государством. Право государства взимать налоги и обязанность населения их платить вытекают из необходимости существования государства и его учреждений в интересах всего общества и отдельных лиц.

Элементы налогообложения встречаются уже в Древней Греции в VII–IV вв. до н. э. Представители знати, закладывая основы государства, вводили налоги на доходы в размере одной десятой или одной двадцатой части доходов. Эти налоги не имели постоянного характера и взимались лишь при необходимости финансирования крупных расходов. Далее, если обратиться к одной из самых древних книг – Библии, то в Пятикнижии Моисея можно найти такие слова: «И всякая десятина на земле из семян земли и из плодов дерева принадлежит Господу...». Так был установлен первый наиболее известный «подходный налог» – «церковная десятина», который составлял 10 % всех полученных доходов. Был даже определен налоговый период: «Отделяй десятину от всего произведения семян твоих, которые приходят с поля твоего ежегодно...». По мере развития и укрепления государства наряду с «церковной десятиной», которая взималась в пользу церкви, распространение получала и «светская десятина», которая уплачивалась в пользу владетельных князей и монархов. Данная практика встречалась на протяжении многих столетий от Древнего Рима до средневековой Европы.

В начале XVIII в. в европейских странах стали образовываться административные государства, формирующие достаточно стройные и рациональные налоговые системы. Немногом позже – середина XVIII в. – возникла научная теория налогообложения. Шотландский экономист Адам Смит считается основоположником этой науки. В своей книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) он раскрыл экономическую природу налогов, определил их место в хозяйственной жизни и сформулировал основные принципы налогообложения. Налогу он дал такое определение: «Бремя, накладываемое государством в форме закона, который предусматривает и его размер, и порядок уплаты». Если обратиться к этому времени, то первый опыт подходного обложения «современного образца» был осуществлен в Англии. Оно было введено в 1798 г. В соответствии с законом доходы были разделены на 5 категорий, или шедул, и в каждой шедуде налог должен был взыскиваться по возможности с самого источника дохода, т. е. с того лица, которое уплачивает сумму, составляющую доход получающей стороны. Налог был отменен в 1816 г. в результате ожесточенной борьбы

против него буржуазных слоев общества. Однако дефициты государственного бюджета и неплатежеспособность неимущих классов заставили Министерство финансов Англии ввести с 1842 г. подоходное обложение, которое действует и сейчас.

Подоходное налогообложение в различных проявлениях существует более двух с половиной тысяч лет. Однако большую часть этого времени налоговой базой выступает именно доход налогоплательщика. Прибыль как налоговая база стала рассматриваться теоретиками налогообложения гораздо позже.

Изменение экономических и социальных условий во второй половине XVIII в., связанное с промышленной революцией, вызвало необходимость учитывать не только имущество и долги, но и исчислять прибыль. Фактически возникновение бухгалтерского учета как науки относится к началу XIX в. Основные проблемы, которые стояли перед теоретиками учета и счетоводами того времени это – начисление износа, заработной платы, распределение накладных расходов и, конечно, определение прибыли.

Именно решение вопроса практического исчисления прибыли позволило использовать ее в качестве налоговой базы. Фактически прибыль стала впервые применяться в качестве налоговой базы на территории европейских государств только лишь в первой половине XIX в. И только система бухгалтерского учета позволяла формировать в то время объективную информацию о величине налогов, которые должны уплачивать компании. Бухгалтерский учет, изначально не предназначенный для целей налогообложения, стал выполнять несвойственные ему функции. Он выступает в качестве информационной базы для налогообложения.

С конца 60-х гг. налоговая система постепенно выделяется в качестве самостоятельного инструмента экономической политики государства. Устанавливаются правила, исходя не из экономической сущности отношений, выступающих в качестве объекта регулирования, а исходя из потребностей налогообложения, появляется необходимость выделения налогового учета из системы бухгалтерского учета.

8.1.2 Подходы к определению прибыли

Как экономическая категория прибыль существует как минимум три столетия. Существуют различные взгляды на экономическую природу прибыли.

Основоположником одного из направлений был Ж. Б. Сэй, который представил теорию трех факторов производства. Согласно этой теории, в производстве участвуют три фактора: земля, капитал и труд. Этим факторам соответствуют три вида доходов: рента, процент и заработная плата. Прибыль в данном случае рассматривается как безусловный доход от факторов производства, соединяемых усилиями предпринимателя. Таким образом,

теория трех факторов производства рассматривает прибыль как вознаграждение за предпринимательскую деятельность.

Теория прибавочной стоимости, разработанная К. Марксом, базируется на трудовой стоимости классической политической экономии У. Петти, А. Смита, Д. Рикардо. Согласно этой теории, источник прибыли – неоплаченный труд. По мнению К. Маркса, прибавочная стоимость создается трудом наемных рабочих. Но труд не может оплачиваться полностью, поскольку если он будет оплачен полностью, то наемный рабочий получит полный продукт своего труда, а предприниматель – ничего, а значит, предпринимательская деятельность потеряет всякий смысл. Таким образом, прибыль есть результат эксплуатации наемных рабочих и превращенная форма прибавочной стоимости.

Согласно другой точке зрения, прибыль представляет собой вознаграждение за предпринимательскую деятельность и введение технических усовершенствований. Это подтверждается тем, что от предприимчивости зависит эффективность производства, величина прибыли или убытков. Родоначальник теории функциональной прибыли Д. Шумпетер считал, что прибыль – это результат деятельности новаторов, занимающихся предпринимательством. Прибыль новаторов непостоянна и исчезает, когда нововведение становится всеобщим достоянием. Но появляется другое изобретение, и, используя его в процессе своей деятельности, предприниматель снова получает прибыль.

Ф. Найт, заложивший основы теории рискованной прибыли, считал, что вся прибыль связана с неопределенностью, риском. Она может быть как положительной, так и отрицательной величиной, так как неопределенность порождает несоответствие между тем, что люди ожидают и тем, что действительно получают. Причем эта прибыль не есть четвертый вид доходов от факторов производства, она является составной частью заработной платы, процента, ренты.

Существует трактовка прибыли как монопольного дохода. Дело в том, что в условиях несовершенной конкуренции имеет смысл ограничение предложения факторов производства. Кроме того, нехватка ресурсов может быть обусловлена и самой природой. В результате появляется дефицит фактора производства. И часть того, что называют прибылью, на деле выступает в качестве дохода, вызванного этим искусственным ограничением. Этот доход может принять форму ренты, процента или заработной платы в зависимости от характера ограничивающего фактора.

В научной литературе существуют несколько подходов к определению прибыли:

- академический подход;
- предпринимательский подход;
- бухгалтерский подход.

8.1.3 Современное понятие налогового учета

В Российской Федерации инициатива выделения налогового учета из системы бухгалтерского учета принадлежала специалистам контролирующих органов, по мнению которых, потребность в налоговом учете вызвана многообразием и сложностью выявления объектов и исчисления показателей, необходимых для точного определения размера налоговых обязательств и представления их в налоговой отчетности. Особенно велики были различия в методике признания фактов хозяйственной жизни в целях исчисления финансовых результатов и налогооблагаемой прибыли. При этом правила построения системы налогового учета устанавливаются исходя из потребностей налогообложения, а не из экономической сущности отношений, как в системе бухгалтерского учета.

Налоговый учет получил свой официальный статус в 2002 г. с вступлением в силу гл. 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций». В соответствии со ст. 313 НК РФ под **налоговым учетом** понимается «система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Кодексом» [16].

Однако было бы неправильным говорить о налоговом учете только в узком смысле как учетно-информационной системе, направленной исключительно на исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций. Анализ отдельных положений НК РФ показывает, что на сегодняшний день налоговый учет фактически не ограничен целями налогообложения прибыли. В гл. 25 НК РФ налоговый учет лишь получил закрепление «де-юре».

Отметим, что в первой части НК РФ, положения которой распространяются на все налоги, продекларированные во второй части данного кодекса, при рассмотрении общих вопросов исчисления и контроля налогооблагаемых баз вводятся такие понятия и термины, как «учетная политика для целей налогообложения» (ст. 11 НК РФ), «данные налогового учета» (ст. 23 НК РФ), «учет объектов налогообложения» (ст. 120 НК РФ), «учет для целей налогообложения» (ст. 105.3 НК РФ), «аналитические регистры налогового учета» (ст. 88 НК РФ) и др. Интересно, что при таком многообразии терминов в ст. 11 НК РФ раскрыто лишь понятие учетной политики для целей налогообложения.

Кроме того, в действующих редакциях ряда глав второй части НК РФ присутствуют различные ссылки на элементы налогового учета в рамках налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц, единого налога при упрощенной системе налогообложения, единого сельскохозяйственного налога.

Все это дает право констатировать, что механизм налогового учета только налогом на прибыль организаций не исчерпывается и де-факто существует **налоговый учет в широком смысле** – учет в целях исчисления всех

видов налогов – нормативно не определен, но требования его ведения содержатся в законодательстве в косвенных нормах (таблица 8.1).

Таблица 8.1 – Понятия и термины налогового учета, используемые во второй части Налогового кодекса РФ

Глава НК РФ	Используемое понятие, термин	Элементы системы налогового учета
Глава 21. Налог на добавленную стоимость	Учет операций в целях налогообложения, учетная политика в целях налогообложения	– первичный налоговый документ – счет фактура (ст. 168, 169 НК РФ); – налоговые регистры – книги покупок и продаж (ст. 171, 172 НК РФ)
Глава 23. Налог на доходы физических лиц	Учет	Регистр налогового учета - налоговая карточка 1-НДФЛ (ст. 230 НК РФ)
Глава 25. Налог на прибыль организаций	Налоговый учет	– первичные учетные документы (включая справку бухгалтера); – аналитические регистры налогового учета; – расчет налоговой базы (ст. 313 НК РФ)
Глава 26.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	Учет и отчетность	Установлена обязанность вести учет показателей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы единого сельскохозяйственного налога, на основании данных бухгалтерского учета с учетом положений законодательства о налогах и сборах (ст. 346.5)
Глава 26.2. Упрощенная система налогообложения	Налоговый учет	Регистр налогового учета – книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (ст. 346.24)

Можно назвать несколько причин, по которым законодательное введение в 2002 г. налогового учета ограничилось только налогом на прибыль организаций.

Во-первых, это осмотрительность и равномерность в реформировании учетной системы. В силу реакционного характера отечественных рыночных реформ представлялось весьма смелым и опрометчивым распространить налоговый учет на все налоговые отношения. Именно это явилось одной из причин, почему законодатель решил ограничиться на некоторый период одним налогом, по которому ведение налогового учета является наиболее актуальным.

Во-вторых, это особенность объекта налогообложения. Только у налога на прибыль организаций объект налогообложения совпадает с главным показателем финансовых результатов деятельности организации, который используется в финансовой отчетности, – прибылью.

В-третьих, это специфика расчета налоговой базы. Лишь у налога на прибыль определение налоговой базы требует обработки значительного количества разнородных показателей – доходов и расходов. Для определения базы

по другим видам налогов достаточно ведения совокупности учетных регистров, относительно небольших по объему.

В-четвертых, это существенная зависимость консолидированного бюджета от поступлений налога на прибыль. Так, в 2013 г. поступления налога на прибыль организаций в консолидированный бюджет составили почти 2,1 трлн. руб., что составляет 18,5 % от общих поступлений налогов и сборов.

Не вызывает сомнения, что законодательство о налогах и сборах должно формироваться как системное целое, а, следовательно, и налоговый учет должен формироваться как системный элемент налогового законодательства.

В связи с этим считаем, что *в широком смысле виде налоговый учет* представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации, необходимой для обеспечения эффективного и прозрачного процесса расчета налогов в их взаимосвязи и составления налоговой отчетности в установленном законодательством порядке.

Современные реалии таковы, что налоговый учет нуждается в четкой идентификации в единой системе учета и отчетности. А это предполагает как минимум наличие концепции налогового учета в теории учета.

8.2 Имманентная связь систем бухгалтерского и налогового учета

8.2.1 Мировая практика взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил

Взаимосвязь систем бухгалтерского и налогового учета в первую очередь проявляется в степени соответствия и взаимного влияния правил формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности и правил налогообложения.

В большинстве источников обычно выделяют две большие группы:

- высокая степень взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил;
- низкая степень взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил.

При этом выделяются три типа зависимости налоговых правил и правил формирования финансовой отчетности:

- налоговые правила и правила формирования финансовой отчетности являются полностью или в большой степени независимыми друг от друга;
- существует общая система, при этом многие правила формирования финансовой отчетности также используются налоговыми органами;
- существует общая система, при этом многие налоговые правила используются также для формирования финансовой отчетности.

Среди стран, имеющих высокую взаимосвязь налоговых и бухгалтерских правил, выделяют такие страны, как Германия (налоговая отчетность

должна быть аналогична индивидуальной финансовой отчетности), Франция, Испания, Греция, Япония, Бельгия, Италия и др. В качестве классического примера влияния правил, устанавливаемых налоговыми органами, на финансовую отчетность приводятся нормы амортизации основных средств, когда нормы, устанавливаемые для целей налогообложения, должны применяться для составления финансовой отчетности.

К странам, имеющим низкую взаимосвязь налоговых и бухгалтерских правил, относят Великобританию (максимальная степень независимости), США, Нидерланды, Канаду, Австралию, Новую Зеландию. В этих странах для определения налогооблагаемой базы налоговые органы осуществляют корректировки финансовой отчетности, однако напрямую не влияют (или влияют незначительно) на ее формирование.

Наличие двух моделей взаимодействия систем бухгалтерского и налогового учета в основном обусловлено существованием различных мировых правовых систем. Наиболее распространенными являются романо-германская правовая семья, где главенствует кодифицированное право и семья прецедентного права, которой присуще общее право.

Истоки романо-германской правовой семьи восходят к римскому праву и римской юриспруденции. Закон – основной источник права в странах с законодательством, в основе которого лежат материальные нормы романо-германской правовой семьи. Он принимается высшим представительным органом или путем референдума. Обычай в системе источников романо-германского права играет вспомогательную роль, дополняя действующее законодательство только в необходимых случаях. Если в стране система права соответствует ее нормам, влияние правовой системы на бухгалтерский учет выражается в том, что все правила и процедуры бухгалтерского учета жестко и детально регламентируются действующим законодательством. Практика бухгалтерского дела в этом случае сильно зависит от того, насколько строго и последовательно используются принятые законы. Во многих странах кодифицированного права финансовая отчетность в первую очередь предназначена для удовлетворения информационных потребностей кредиторов и государственных органов, в частности налоговых. Высокая степень взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета связана с тем, что основными источниками финансирования предприятий являются государство и банки. Здесь налоговый учет рассматривается как совокупность определенных правил, направленных на трансформацию бухгалтерского учета. Говоря о концепции системы кодифицированного права, следует отметить высокую опасность доминирования налогового учета над бухгалтерским. В какой-то степени можно говорить даже о вытеснении бухгалтерского учета налоговым.

Правовая семья прецедентного права возникла на основе английского права, которое было создано королевскими судами Англии. Прецедентное право складывалось в виде совокупности судебных решений – прецедентов. Поэтому можно считать, что прецедентное право – это совокупность казусных правил, лежащих в основе конкретных судебных решений, которые имеют значение прецедента, обязательного для других судов при разрешении ана-

логичных дел. Закон представляет собой консолидацию уже созданных судебной практикой прецедентов и считается второстепенным источником права. Хотя формально закон может изменить или отменить норму прецедентного права, но фактически само действие закона осуществляется в русле и в контексте его судебно-прецедентного толкования и применения. В случае отсутствия прецедента, суды могут опираться на обычай как источник прецедентного права. В странах общего права правила учета более диспозитивны и часто определяются стандартами, разрабатываемыми негосударственными органами – советами по стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Финансовая отчетность в первую очередь предназначена для удовлетворения информационных потребностей инвесторов (рынка капитала).

Таблица 8.2 – Взаимосвязь бухгалтерских и налоговых правил в зарубежных странах

Страны	
Австрия, Бельгия, Греция, Египет, Италия, Испания, Норвегия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция, Япония и др.	Голландия, Австралия, Великобритания, Гонконг, Израиль, Ирландия, Индия, Канада, Кипр, Нидерланды, Новая Зеландия, США и др.
Степень взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил	
Высокая	Низкая
Правовая семья (право)	
Романо-германская правовая семья (кодифицированное право)	Семья прецедентного права (общее право)
Суть взаимосвязи	
Учетные правила часто формируются на уровне законов и носят характер предписаний. Финансовая отчетность предназначена для информирования кредиторов и налоговых органов. Налоговая отчетность должна быть аналогична финансовой отчетности, нормированные учетные показатели задаются налоговыми органами для финансового и налогового учета	Для определения налогооблагаемой базы налоговые органы делают корректировки финансовой отчетности и существенно не влияют на ее формирование. Правила учета определяются стандартами, разрабатываемыми негосударственными органами. Финансовая отчетность информирует в первую очередь инвесторов. Параллельное сосуществование бухгалтерского и налогового учета
Достоинства	
Экономичность; относительная простота; отсутствие необходимости расчета отложенных налогов; возможность проверки выполнения норм законодательства	Отражение экономической ситуации, позволяющее оценить финансовое состояние и результаты деятельности юридического лица
Недостатки	
Нацеленность финансовой отчетности на минимизацию налогов, а не на отражение реальной экономической ситуации, что затрудняет оценку финансового положения юридического лица. Доминирование налогового учета над бухгалтерским, опасность вытеснения бухгалтерского учета налоговым	Относительная дороговизна учета, необходимость расчета отложенных налогов; проверка финансовой отчетности требует значительных трудозатрат

Низкая степень взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета связана с тем, что основным источником финансирования предприятий является рынок. Для стран общего права характерно параллельное сосуществование бухгалтерского и налогового учета с максимальным их отделением друг от друга. Чаще всего налоговый и бухгалтерский учет в организации ведется двумя разными структурами. Налоговый учет в этом случае представляет собой не столько совокупность правил, направленных на трансформацию бухгалтерской отчетности, сколько самостоятельную систему, подчиняющуюся собственной логике и использующую собственные методы. Концепция системы общего права предполагает, что взаимосвязь бухгалтерского учета с налоговым должна носить односторонний характер, т. е. правила составления финансовой отчетности могут использоваться в целях налогообложения, но не наоборот. Таким образом обеспечивается представление показателей финансовой отчетности в неискаженном виде. Однако на практике это не всегда реализуется (таблица 8.2).

Сложившиеся мировые юридические традиции в совокупности с бурным развитием налогообложения в XIX в. привели к возникновению нескольких концепций сосуществования систем бухгалтерского учета и налогообложения: континентальной, англо-американской, южно-американской.

8.2.2 Континентальная концепция учета

Континентальная (европейская, налоговая) концепция взаимосвязи бухгалтерского учета и налогообложения возникла в XIX в. в Пруссии, где было введено правило: сумма учетной (бухгалтерской) прибыли должна быть равна налогооблагаемой прибыли. Эта концепция до сих пор в различных модификациях преобладает в странах континентальной Европы. Такой концепции придерживаются, в частности, учетные системы Германии, Франции, Швеции, Бельгии, Испании, Италии, Швейцарии и др.

Главная особенность налоговой концепции бухгалтерского учета состоит в том, что любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах государства в лице налоговых органов. Таким образом, налогообложение оказывает значительное воздействие на систему бухгалтерского учета. Основным источником бухгалтерских правил – налоговое законодательство; детальная регламентация учета может устанавливаться налоговыми властями. Контроль правильности ведения бухгалтерского учета осуществляется налоговыми органами. Финансовая отчетность, согласно этой концепции, отражает прежде всего интересы государства, а интересы других участников хозяйственных процессов оказываются подчиненными. В этой концепции достигается методологическое единство бухгалтерского учета. Налоговая концепция учета сложилась в странах, где распространено кодифицированное право.

8.2.3 Англо-американская концепция учета

Англо-американская (собственническая, англосаксонская) концепция учета, противоположная первой, предусматривает, что сумма учетной (бухгалтерской) прибыли принципиально отличается от налогооблагаемой величины. Данная концепция господствует преимущественно в англоязычных странах, таких как США, Великобритания, Ирландия, Нидерланды, Канада, Австралия, Новая Зеландия, ЮАР и др. Ее главная особенность состоит в том, что любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах собственников (инвесторов). Зависимость системы учета от налогообложения крайне слабая. Достоинством концепции считается ее реалистичность. Она исходит не из мертвой буквы закона, а из конкретных жизненных ситуаций, суть которых вытекает из требования верного и точного (объективного) отражения в учете фактов хозяйственной жизни. Такая концепция предполагает существование и ведение параллельно как бухгалтерского учета, так и учета для целей налогообложения (налогового учета). Существование двух систем преследует различные цели. В большинстве случаев такая модель реализуется либо путем определенных корректировок и преобразований учетных данных для налоговых целей, либо путем дополнения бухгалтерских процедур такими, которые обеспечивают в рамках системного учета формирование готовых данных для налогообложения. Собственническая концепция присуща тем странам, в которых сильны позиции прецедентного права.

8.2.4 Южно-американская концепция учета

Некоторые ученые выделяют также южно-американскую концепцию учета. Считается, что она ориентирована на учет в условиях высокого уровня инфляции и присуща ряду стран Южной Америки: Аргентине, Бразилии, Перу, Уругваю, Эквадору, Боливии, Чили и другим государствам с нестабильной экономикой. Особенностью стран с такой моделью является ориентация систем учета на высокий уровень инфляции. Финансовая отчетность нацелена на государственные потребности, прежде всего налоговые, и строго регламентирована. Основным отличием южноамериканской (латиноамериканской) модели от других является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом методики учета унифицированы. Информация, необходимая для контроля за использованием налоговых предписаний, хорошо отражается в учете и отчетности.

8.3 Концептуальные основы налогового учета

8.3.1 Сущность концептуальных основ налогового учета

Наука – это сложное явление, главной причиной возникновения которого, является запрос общества решить проблему посредством объективных знаний.

В свою очередь, *концепция* (от лат. *conceptio* – понимание, система) – это способ понимания и трактовки какого-либо явления.

Концептуальные основы можно определить как базисную структуру, лежащую в основе формирования идей.

Таким образом, **концептуальные основы учетной системы** – это совокупность теоретических построений, определяющих логику, структуру, содержание и принципы ее функционирования.

В процессе построения концептуальных основ учета, прежде всего, следует отталкиваться от интересов лиц, которые обеспечивают финансирование экономического субъекта и имеют возможность существенным образом влиять на его деятельность. Лишь в этом случае, возможно построить логически непротиворечивую систему теоретических конструкций и практических правил ведения учета, которые, с одной стороны, с позиции теории объясняют и предопределяют смысловое содержание учетных процедур, а с другой стороны, с позиции практики дают унифицированные рекомендации по их практическому осуществлению.

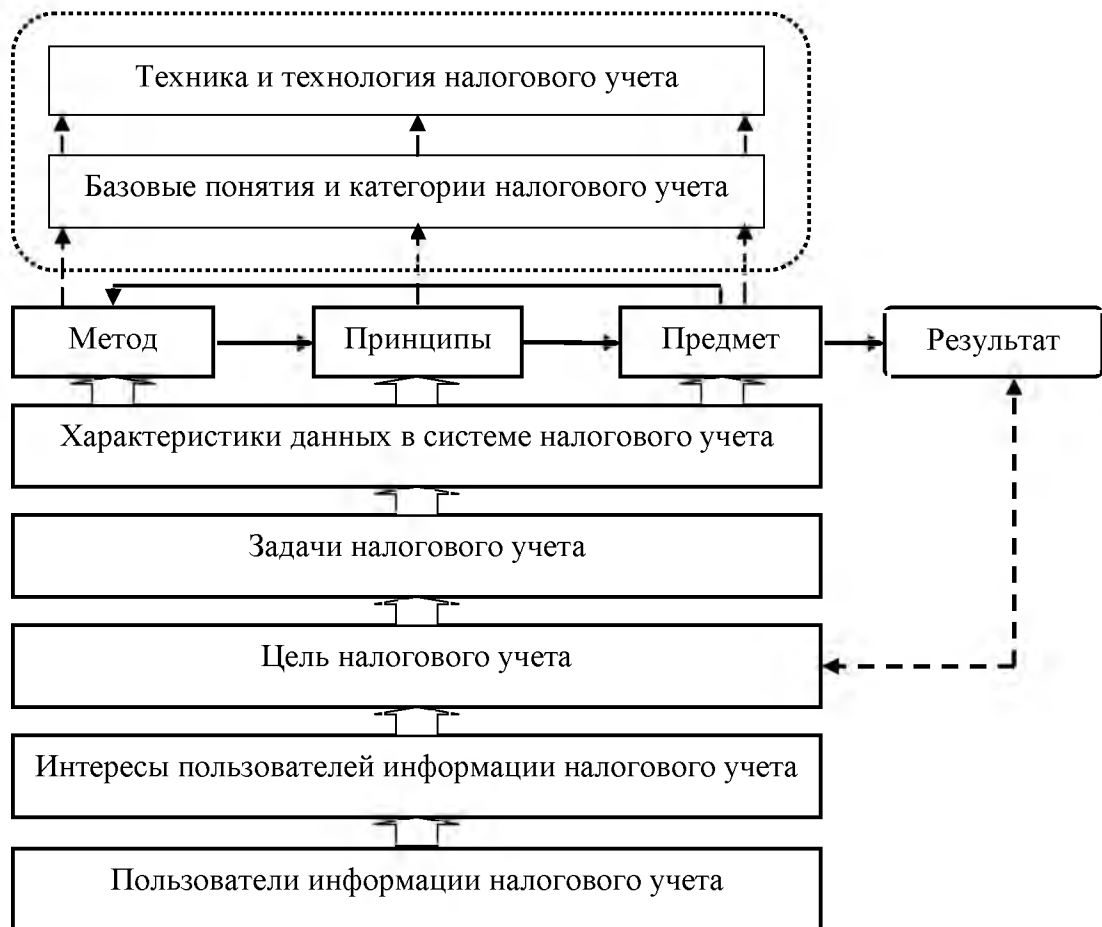


Рисунок 8.1 – Концептуальные основы налогового учета

В контексте вышесказанного, с очевидностью определяется, что в общем виде **концептуальные основы налогового учета** формулируются как модель, состоящая из взаимоувязанных и последовательно раскрываемых элементов, таких как:

- пользователи информации налогового учета;
- интересы пользователей информации налогового учета;
- цель налогового учета;
- задачи налогового учета;
- характеристики данных в системе налогового учета;
- метод, принципы предмет налогового учета;
- базовые понятия и категории налогового учета;
- техника и технология налогового учета (рисунок 8.1).

8.3.2 Пользователи информации налогового учета и их интересы

Отправным элементом концептуальных основ налогового учета являются **пользователи информации налогового учета**, а именно лица, способные прямо или косвенно влиять на хозяйствующий субъект:

– *государство*, которое имеет возможность существенным образом влиять на деятельность организации посредством нормативного регулирования методики ведения учета и принципов формирования статей отчетности. Активную роль здесь играют налоговые органы, заинтересованность которых часто носит непосредственный характер;

– *собственники организации*, которые обеспечивают финансирование хозяйствующего субъекта, прямо или косвенно участвуют в его руководстве и формировании политики, в том числе учетной;

– *работники организации* в лице ее руководства и руководства бухгалтерией, которые организуют и ведут учет, составляют отчетность.

Интересы пользователей информации налогового учета различны.

Интересы государства выражаются, во-первых, в создании рабочих мест и, во-вторых, в изъятии в бюджет части доходов фирмы через систему налогообложения.

Интерес собственников, в основном, проявляется в возможности получения прибыли и дивидендов в долгосрочном аспекте.

Так, совершенно очевидно, что для налоговых органов, представляющих интересы государства, важна правильность исчисления налогооблагаемой прибыли, тогда как для держателей акций, вероятно, больший интерес представляет чистая прибыль, которая олицетворяется ими с источником начисления и выплаты дивидендов.

Интерес работников организации можно свести к минимизации своих трудозатрат на составление налоговой отчетности. Формальным основанием

данного суждения стал тот факт, что штат бухгалтеров, на котором лежит обязанность по составлению отчетности, представляет собой совокупность наемных работников. Даже должность главного бухгалтера чаще занимает лицо, не являющееся акционером (участником). Конечно, все наемные работники чувствуют косвенную связь величины их зарплаты от благополучия предприятия, в котором он работает. Однако этой связи практически нет, если это крупная организация и должность работника низкая.

8.3.3 Цель и задачи налогового учета

Преследуя свои интересы, пользователи информации, так или иначе, участвуют в формировании цели учета. Несмотря на их разносторонность и зачастую даже противоречивость, *цель* – есть то самое важное, что требуется получить от учета. Именно она определяет, каков должен быть результат. Сравнение результата с поставленной целью в дальнейшем позволяет установить достигнута она или нет.

Попытка формулировки *единой цели бухгалтерского учета* сводится к определению самой, что ни на есть общей цели – формированию достоверной финансовой информации для субъектов хозяйственной деятельности. Поскольку, главным образом, данная информация сосредоточена в отчетности, можно утверждать, что именно она является основным продуктом системы учета.

В связи с этим отчетность должна быть сформирована таким образом, чтобы она могла наиболее полно удовлетворить интересы пользователей и приводимые в ней сведения должны отвечать определенным требованиям.

Государство в лице налоговых органов из отчетности стремится получить информацию о достоверности представленного в ней финансового результата деятельности. При этом можно быть уверенным в том, что сколько свободы будет оставлено законодательством, настолько налоговые органы будут максимизировать объем налогов, совершенно не обращая внимание на экономический смысл тех или иных величин и статей отчетности.

Акционеры, по отношению к отчетности, в основном выступают в качестве внешних пользователей, и хотят получить из нее информацию о том, стоит ли увеличивать их долю участия в предприятии или избавиться от имеющейся, а также о соответствии дивидендной политики фирмы доходности бизнеса.

Организация по отношению к отчетности выступает в качестве внутреннего пользователя. Как упоминалось выше, она сама ведет учет и составляет отчетность, при этом не обладает возможностью создания юридических основ учета. В зависимости от того, какую свободу оставит законодательство организации, и какие интересы ею преследуются, она будет либо стремиться к повышению инвестиционной привлекательности фирмы посредством увеличения финансового результата ее деятельности, в частности и из-за минимизации налогооблагаемой базы и получения права на те или иные налого-

вые льготы, либо уменьшению трудозатрат учетного аппарат. Таким образом, экономический субъект, преследуя свои интересы, влияет на результат учета – отчетность. На наш взгляд, интерес организации, в лице учетных работников, по большей части сводится не к информации, представленной в отчетности, а к процессу ее получения.

Поскольку положения и нормы, регламентирующие порядок и условия ведения налогового учета, содержатся в налоговом законодательстве, то представляется справедливым, что конкретизация общей цели для налогового учета будет вытекать из нормативных актов, его регулирующих.

Цель налогового учета заложена в официальном его определении: «система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим кодексом» (ст. 313 НК РФ).

В этом определении уже содержится указание на то, для чего нужен налоговый учет. Несмотря на это, абзац 4 этой статьи содержит законодательно установленное определение цели налогового учета, согласно которому налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения ... То есть цель налогового учета – информация о порядке этого же самого учета. Таким образом, в Налоговом кодексе официально закреплено, что налоговый учет является самоцелью.

Преследуя цель, отличную от целей иных видов учета, налоговый учет ориентирован на определение налоговой базы, которая формируется не только и не столько под действием сугубо экономических законов, сколько под влиянием фискальной функции налоговой системы.

Формирование полной и достоверной информации не может быть целью налогового учета, поскольку налоговый учет ориентирован на профессиональное суждение методологов учета, заложенное в нормативных документах. В связи с этим полной и достоверной информацией в налоговом учете будет та, которая сформирована исходя из правил, установленных законодательством. Бухгалтер не может и не должен делать ее «более достоверной».

В силу вышесказанных соображений не сложно прийти к выводу, что налоговый учет преследует более узкую цель – исчислить налоговую базу.

Представляется целесообразным **цель налогового учета** определить как: формирование показателей, необходимых для расчета количественных параметров налога, а также другой информации об операциях организации, влияющих на эти параметры, которая необходима для проведения налогового администрирования государственными органами.

В научных кругах принято считать, что цель – категория общая, задачи – частная. Абстрактность цели конкретизируется задачами, способствующими ее достижению.

Существует мнение, что поскольку сама цель налогового учета достаточно конкретна, то не возникает острой потребности в выделении ее отдельных составляющих – задач.

Однако, нормативные акты, регулирующие налоговый учет, выделяют следующие **задачи налогового учета**:

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение внутренних и внешних пользователей информацией, необходимой для контроля за полнотой, правильностью и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

8.3.4 Характеристики данных в системе налогового учета

Считается, что цель учета достигнута, а его задачи решены, если информация, полученная благодаря учетной системе, соответствует определенным критериям качества. Можно по-разному обособлять и упорядочивать эти характеристики. Не вдаваясь в подробный комментарий, считаем, что данные системы налогового учета, главным образом, должны быть достоверны. При этом достоверность обеспечивается соблюдением законодательства, регулирующего налоговый учет.

Проанализировав законодательство о налогах и сборах, можно выделить следующие **ключевые требования к информации налогового учета**:

- п. 2 ст. 54 НК РФ предусмотрено, что налоговая база по итогам каждого налогового периода исчисляется на основе *данных регистров бухгалтерского учета* и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением (принцип документирования). Причем по налогу на прибыль организаций продекларировано иное правило – налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе *данных налогового учета* (ст. 313 НК РФ), что говорит о несистемности налогового законодательства;
- налоговый учет осуществляется в целях формирования *полной и достоверной* информации о хозяйственных операциях, осуществленных налогоплательщиком в течение *отчетного (налогового) периода*, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности исчисления и уплаты в бюджет налогов и сборов (ст. 313 НК РФ);
- система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется *последовательно* от одного налогового периода к другому (ст. 313 НК РФ);
- доходы и расходы в целях налогообложения прибыли признаются налогоплательщиком в соответствии с применяемым им методом налогового учета (*методом начисления* или с существенными ограничениями – *кассовым методом*). При методе начисления доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между ними не

может быть определена четко или определяется косвенным путем, распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом *принципа равномерности* признания доходов и расходов (ст. 271, 272 НК РФ);

– в соответствии со ст. 314 НК РФ ведение налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (*требование полноты*);

– согласно ст. 274 НК РФ доходы и расходы налогоплательщика при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций учитываются в *денежной форме*.

От качества представленной заинтересованным пользователям информации будет зависеть реализация функций учета.

В современной экономической литературе наиболее часто упоминаются фискальная, регулирующая, информационная и контрольная ***функции налогового учета***.

Фискальная функция является основной, посредством которой реализуется главное предназначение налогов: формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства, а также аккумуляция в бюджете средств для выполнения общегосударственных или целевых государственных программ.

Регулирующая функция налогового учета проявляется в том, что государство через налоговые отношения влияет на процесс воспроизводства, используя в первую очередь такой финансовый инструмент, как налоги. При помощи налогового механизма государство воздействует на процессы производства и обращения, стимулирует или сдерживает их темпы, усиливает или ослабляет накопление капитала, влияет на устойчивость финансового состояния и платежеспособность хозяйствующего субъекта. Ярким примером такого регулирования является амортизационная премия, которая стимулирует инвестиции в обновление внеоборотных активов.

Выполняя *информационную функцию*, налоговый учет формирует и предоставляет налоговую информацию для контролирующих органов, а также для менеджеров организации в целях налогового планирования и прогнозирования. Например, при исчислении налога на прибыль организаций из данных налогового учета должно быть ясно:

- как определяются доходы и расходы;
- как определяется доля расходов, учитываемых для целей налогообложения в конкретном отчетном периоде;
- какова сумма расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- каким образом на предприятии формируются резервы;
- какова задолженность по расчетам с бюджетом по налогам.

Выполняя *контрольную функцию*, налоговый учет позволяет налоговым органам через установленные налогово-учетные формы осуществлять более эффективный контроль и надзор за исполнением налогоплательщиками своих налоговых обязательств.

8.3.5 Предмет и метод налогового учета

Предмет любой науки – это проблема. В рамках налогового учета проблема заключается в правильности исчисления налога и формировании достоверной информации ее заинтересованным пользователям.

Предмет налогового учета в широком смысле – это финансовые отношения налогоплательщика по поводу исчисления и уплаты налогов, а в *узком смысле* – это факты хозяйственной жизни, участвующие в расчете налоговой базы.

Каждая наука с целью исследования предмета применяет свой *метод*, под которым понимают совокупность приемов и способов решения определенных задач.

Метод налогового учета – это приемы и способы, с помощью которых в налоговом учете отражаются его объекты.

В практике применяют *четыре метода налогового учета*:

- наблюдение;
- стоимостное измерение;
- регистрация;
- обобщение налоговой информации.

Каждому методу соответствует свой прием и способ:

1. *Документация* – это способ отражения объектов налогового учета путем их документального оформления. В соответствии со ст. 313 НК РФ подтверждением данных налогового учета являются: первичные учетные документы (включая справку бухгалтера), аналитические регистры налогового учета, расчет налоговой базы.

2. *Инвентаризация* – это выявление фактического наличия ценностей и сверка их с данными налогового учета.

3. *Оценка* – используется как способ стоимостного выражения, учитываемых объектов и явлений.

4. Хотя *двойная запись*, как элемент метода бухгалтерского учета, налоговым законодательством не предусмотрен, он может в настоящее время беспрепятственно использоваться и в налоговом учете, как мощнейшее средство группировки и контроля. Многие факты хозяйственной жизни, которые не поддавались моделированию путем двойной записи, исключены из налоговых правил. Это касается, прежде всего, отмены запрета и ограничения списания на расходы безвозмездно полученных сырья, материалов, основных средств. Так, безвозмездно полученное сырье в финансовой бухгалтерии отражается записью по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в одной и той же сумме (по рыночной стоимости). Существовавший ранее запрет списания такого рода имущества на расходы в целях налогообложения прибыли не давал возможность двухстороннего отражения данного факта на счетах – по дебету счета «Материалы» должна быть отражена нулевая стоимость сырья, а кредит счета «Внереализационные

доходы» должен быть сформирован исходя из рыночной стоимости имущества.

5. *Отчетность* – это система показателей, на основании которых осуществляется начисление и/или уплата налога, сбора (обязательного платежа).

8.3.6 Принципы налогового учета

В системе категорий бухгалтерского учета исключительно важная роль отводится его принципам. В нормативных актах они принимают форму правил, формируя учетную модель, исходя из предполагаемых *допущений* при неукоснительном соблюдении установленных *требований*.

Цель бухгалтерского учета может реализоваться только вследствие соблюдения основных принципов. Они формируют условия (правила) воздействия метода на предмет.

Под ***принципами бухгалтерского учета*** понимаются некоторые общепринятые базовые соглашения относительно правил признания, измерения и представления фактов хозяйственной жизни, отражаемых в системе учета.

Из нормативно-правовых актов следует, что правила ведения налогового учета значительно отличаются от принципов бухгалтерского учета:

- в налоговом учете не предусматривается система двойной записи;
- могут учитываться не все операции, а только приводящие к изменению доходов и расходов организации;
- не предусмотрена кодировка счетов, облегчающая ведение учета;
- нет системы взаимоувязки показателей и системного контроля правильности формирования показателей.

В нормативных документах, регулирующих налоговый учет, отсутствуют его конкретно сформулированные принципы. Однако существует целый ряд ***несовместимых принципов*** и требований к информации в сферах налогообложения и формирования финансовой отчетности, дающих основание считать, что налоговый учет должен выступать в качестве самостоятельного вида учета. Наиболее значимыми являются:

- принцип осмотрительности и презумпция отсутствия расхода;
- соотношение юридической формы и экономического содержания;
- нейтральность и предвзятость информации;
- существенность информации, применение профессионального суждения.

В МСФО согласно Концепции подготовки и составления финансовой отчетности *принцип осмотрительности* (prudence) предполагает осторожность в процессе формирования суждений, необходимых в производстве расчетов. Активы или доходы не должны быть завышены, а обязательства или расходы – занижены. При этом признается расход, если не доказано существование актива. В российских стандартах по бухгалтерскому учету принцип осмотрительности также прописан в Положении по ведению бухгалтерского

учета и бухгалтерской отчетности в РФ (п. 10) и в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (п. 7).

Если бы налоговому учету был присущ принцип осмотрительности, то это означало бы, что налогоплательщик должен стремиться к занижению налоговых баз. В регулировании налогов признание расхода происходит путем проверки условий, подробно прописанных в налоговом законодательстве. Если данные условия не выполнены, то расход не признается, вне зависимости от того, создан ли при этом актив или нет, в связи с чем вводится понятие «презумпции отсутствия расхода» в регулировании расчета налогов.

Два подхода, описанные выше, являются взаимоисключающими, попытка их использования в двух видах учета могут привести к тому, что регулирующие нормы станут неэффективными. Например, не начисление оценочных резервов (например, резервов под обесценение запасов) и оценочных обязательств (например, резерв под гарантийные возвраты и ремонты), отказ от отражения операций в случае отсутствия первичных документов в угоду целям налогообложения неизбежно приведут к завышению активов, занижению расходов и обязательств в бухгалтерской финансовой отчетности.

Принцип приоритета содержания перед формой (substance over form) закреплён в МСФО в параграфе 35 Концепции подготовки и составления финансовой отчетности, а в российском учете – в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ и ПБУ 1/2008. Согласно принципу при отражении хозяйственных операций следует учитывать их экономическую сущность, а не только юридическую форму.

Несмотря на декларирование, данный принцип в отечественном учете практически не реализован. Применение в целях бухгалтерского учета норм гражданского и других отраслей законодательства привело к фактически действующему приоритету формы над содержанием. Яркими примерами тому является имущественный подход к определению таких элементов отчетности, как активы и доходы организации (через право собственности). Правда, в последние годы наблюдается постепенный отказ от собственнического подхода. Так, объекты недвижимости стали приниматься в бухгалтерском учете в качестве основных средств по мере их ввода в эксплуатацию, независимо от наличия государственной регистрации права собственности.

В налоговом учете вопросы о приоритете содержания над формой пока не поднимаются. Практически формальный подход в налоговом учете обеспечивает единство взглядов на одни и те же проблемы. Субъективизм при этом сводится к минимуму.

Самым показательным примером несовпадения формы и содержания являются арендные отношения. В международной практике объект финансового (капитального) лизинга отражается только на балансе арендатора (даже если не произойдет перехода права собственности на предмет сделки) в соответствии с экономическим содержанием операции, а не с ее юридической формой.

Учет объекта лизинговой сделки в российской отчетности отражается либо на балансе арендатора, либо арендодателя в зависимости от условий до-

говора. Однако в целях налогообложения прибыли и имущества организаций альтернативный (экспертный) подход не уместен из-за неопределенных последствий в перераспределении уплачиваемых налогов по бюджетам разных уровней и географической составляющей.

Необходимым условием реализации приоритета содержания перед формой при составлении финансовой отчетности является *принцип нейтральности* (neutrality) отчетной *информации*. Нейтральность представления информации означает независимость от интересов какой-либо определенной группы пользователей. Данные финансовой отчетности должны беспристрастно отражать хозяйственную деятельность организации. В практической плоскости, очевидно, что любая представленная налогоплательщик информация априори предвзята, поскольку его стремление к сокращению величины налогов естественно. Собственно, как и естественно противоположное стремление налоговых органов. Только достаточная степень формализации учета в налоговых нормах позволит считать формируемую информацию надежной.

Особое место среди принципов бухгалтерского учета занимает *существенность информации* (materiality). Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение, принимаемое пользователями. Требования МСФО применяются только к существенным статьям финансовой отчетности. Поскольку международные стандарты не устанавливают количественный критерий существенности, компании могут определять этот порог самостоятельно (например, используя определенный процент от величины валюты баланса).

В налоговом учете существенность информации вообще не выделяется в качестве учетного принципа. В отличие от финансового учета налоговый учет не должен полагаться на профессиональное суждение эксперта, верным является только то суждение, которое предписано нормативными документами. Все существенные параметры, участвующие в расчете налогооблагаемой базы, должны определяться на законодательном уровне.

Требуется внимания *принцип законодательного установления налогов и сборов*, на который ориентируется только налоговый учет. Исполнение этого принципа на практике означает установление в налоговом законодательстве (Налоговый кодекс РФ составляет основу нормативной базы налогового учета) всех параметров, необходимых для расчета налогов. Этот принцип не требует определения порядка ведения налогового учета. Попытки привязать параметры расчета налогов к нормам другой смежной ветви законодательства, предназначенным для решения других задач, приводят к нарушению данного принципа, которое наносит двойной вред как налоговой системе, так и смежной сфере регулирования.

В научной литературе с той или иной степенью аргументации утверждается, что налоговый учет имеет бухгалтерские основы. В подтверждение этому можно отметить их *общие принципы*:

- метод начисления (принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности) и принцип соответствия доходов и расходов;

- денежное измерение и применение расчетных оценок;
- имущественная обособленность;
- последовательность применения учетной политики.

Основополагающим допущением, используемым при составлении финансовой отчетности по МСФО, является учет по *методу начисления* (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Составление всех форм финансовой отчетности, за исключением отчета о движении денежных средств, базируется на использовании метода начисления (*accrual basis*). Этот метод предполагает, что результаты хозяйственных операций признаются по факту их совершения (независимо от момента поступления или выплаты денежных средств) и отражаются в финансовом учете и финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

Таким образом, пользователи финансовой отчетности получают информацию не только о прошлых операциях, связанных с поступлением или выплатой денежных средств, но и о будущих обязательствах заплатить деньги, а также о ресурсах, которые поступят в компанию в будущем.

С методом начисления тесно связан *принцип соответствия доходов и расходов* (*matching rule*), согласно которому доходы должны относиться к тому отчетному периоду, в котором продукция была продана, услуги оказаны и т. п., а расходы – к тому периоду, когда они понесены для получения этих доходов.

В целях исчисления налога на прибыль преимущественным также является метод начисления при определении доходов и расходов, так как кассовый метод законодателем ограничен в использовании. Двумя основными предпосылками применения метода начисления в налоговом учете явились:

- сближение бухгалтерского и налогового учета;
- налогообложение реальной экономической прибыли.

Для сближения двух видов учета в рамках метода начисления можно установить односторонние ограничители по моментам признания доходов и расходов. Если дата признания неоднозначна, и возможны варианты, в налоговом законодательстве целесообразно установить самый поздний допустимый момент признания для доходов и самый ранний допустимый момент признания расходов. При этом налогоплательщик в своей учетной политике сможет пойти по пути либо сближения бухгалтерского и налогового учета (но при этом перенести уплату налога на более ранние сроки), либо выбрать крайний, разрешенный налоговым законодательством, предел в признании доходов или расходов, но при этом развести между собой бухгалтерский и налоговый учет.

Принцип денежного измерения также признается общим по отношению к финансовой и налоговой учетной модели.

В соответствии с законом «О бухгалтерском учете» объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению в валюте Российской Федерации. В Налоговом кодексе РФ данный принцип конкретно не сформулиро-

ван, однако для налогового учета денежное измерение также необходимо, так как все налоги исчисляются и уплачиваются в денежной форме.

Однако при квалификации объектов бухгалтерского и налогового учета зачастую используются разные расчетные оценки. В финансовом учете сфера их применения из года в год расширяется. Внедрение МСФО в российскую учетную практику требует определения на основе экспертного суждения многих показателей, таких как ликвидационная стоимость объектов основных средств, оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, справедливая стоимость и др. В соответствии с IAS 37 «Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства» использование приблизительных оценок является существенной частью составления финансовой отчетности и не подрывает ее надежности.

В отличие от финансового учета налоговый учет основывается на исторической стоимости объектов. Сфера применения расчетных оценок в налоговом учете минимизирована и требует более глубокого уровня формализации и регламентации расчетов.

Принцип имущественной обособленности. В соответствии с этим принципом имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других лиц. С правовой точки зрения, в мире нет ни одной страны с рыночной экономикой, где не признавалась бы юридическая самостоятельность организации - первого лица по отношению к его владельцу (второму лицу) и остальным участникам хозяйственного процесса (третьим лицам). Налоговое законодательство рассматривает предприятие как обособленный объект налогообложения. При этом организация может выступать в роли налогового агента. Так, п. 3 ст. 24 Налогового кодекса РФ вменяет в обязанности налоговому агенту исчислять и удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, соответствующие налоги, а также вести учет таких операций. В этой связи налоговому учету подлежит не только имущество (иные налогооблагаемые показатели) самой организации, но и имущество третьих лиц.

Последовательность применения учетной политики. Обязательность данного требования в системе финансового учета подчеркивается в ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» и в ст. 313 Налогового кодекса, которые жестко регламентируют случаи ее изменения. Принцип последовательности применения норм и правил налогового учета единственный, прямо провозглашенный в НК РФ. Согласно ему нормы и правила налогового учета должны применяться последовательно от одного налогового периода к другому. Этот принцип распространяется на все объекты налогового учета. Например, выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества и не может быть изменен в течение налогового периода.

8.3.7 Базовые понятия и категории налогового учета

Как и любое научно-практическое направление, бухгалтерский учет имеет определенный понятийный (категорийный) аппарат, с помощью которого строится теория учета, разрабатывается его процедурная сторона. В общем смысле **понятийный аппарат** представляет собой совокупность понятий, категорий и терминов, которые позволяют отразить учитываемые явления.

Базовые категории и понятия не равнозначны – некоторые из них имеют общеэкономическое звучание (например, прибыль), другие являются профессионально специфическими (например, двойная запись). Некоторые понятия имеют скорее теоретическую, нежели практическую направленность (например, тройная бухгалтерия), другие разработаны исходя из чисто утилитарных запросов практиков (например, журнал). Отдельные понятия имеют общепрофессиональное звучание (например, оценка), другие применяются в отдельных разделах учета (например, центр ответственности в системе управленческого учета).

В настоящее время налоговый учет обладает собственным уровнем теории, в которой находят место его базовые понятия и категории.

В бухгалтерском учете, в отличие от учета налогового, основные объекты четко определены: активы, капитал, долговые обязательства (показатели статики), хозяйственные и финансовые процессы, их результаты и факторы (показатели динамики) (таблица 8.3).

В информационном сообщении МНС РФ от 19.12.2001 г. «Система налогового учета, рекомендованная МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами гл. 25 НК РФ» определено, что **объектами налогового учета** являются имущество, обязательства и хозяйственные операции организации, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Налоговая база в соответствии с п. 1 ст. 53 ч. 1 НК РФ – это стоимостная, физическая и иная характеристика объекта налогообложения.

В соответствии с п. 1 ст. 38 НК РФ **объектами налогообложения** могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Единицами налогового учета следует считать объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода.

Под **налоговым периодом** понимается календарный год или иной период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (ст. 55 НК РФ). Налого-

вый период является окончательным периодом, в отличие от промежуточно-го – *отчетного периода*.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Показатели налогового учета – перечень характеристик, существенных для объекта учета.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателей), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Таблица 8.3 – Сравнительная характеристика основных объектов бухгалтерского и налогового учета (в широком смысле)

Объекты бухгалтерского учета	Объекты налогового учета
Активы – хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий, которые должны принести ей экономические выгоды в будущем	Имущество – объекты гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящиеся к имуществу
Капитал – остаток хозяйственных средств организации после вычета из них долговых обязательств	Дивиденды – любой доход, полученный акционером (участником) при распределении прибыли, остающийся после налогообложения
Долговые обязательства – существующая на отчетную дату кредиторская задолженность организации, признаваемая следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, расчеты по которой должны привести к оттоку активов	Оплата труда – вознаграждение работника за труд, начисленное работодателем
Доходы – увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к росту капитала организации, за исключением вкладов участников	Доходы – экономические выгоды, учитываемые в случае возможности их оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемые с учетом особенностей, установленных в отношении отдельных налогов
Расходы – уменьшение экономических выгод в результате оттока активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, за исключением уменьшения вкладов по решению участников	Расходы – обоснованные и документально подтвержденные затраты
Финансовый результат – разница между доходами и расходами, исчисленными по правилам бухгалтерского учета	Финансовый результат – разница между доходами и расходами, исчисленными по правилам налогового учета
Информация о натуральных показателях – формируется за рамками бухгалтерского учета, который предполагает только стоимостное обобщение	Натуральные показатели – имущество, доход или иной показатель, участвующий в формировании налоговой базы, в натуральной измерении

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является *налоговой тайной*. Лица, получившие доступ к данным налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За разглашение информации они несут ответственность, установленную законодательством.

Можно бесконечно представлять понятийно-категориальный инструментарий налогового учета. Не вдаваясь в подробный комментарий, констатируем, что Налоговым кодексом РФ введен собственный понятийный аппарат, многие термины которого позаимствованы из других отраслей знания, однако, представлены в новом значении и смысле. Так при четком определении нормами гражданского права таких понятий, как «имущество», «товар», «работа», «услуга», в ст. 38 НК РФ представлены их значения с точки зрения налогового законодательства, более того дается собственная классификация доходов и расходов, причем внедряемая лишь в целях исчисления налога на прибыль.

8.3.8 Техника и технология налогового учета

Техника и технология налогового учета – это процедуры, посредством которых обеспечивается достижение его цели.

СИСТЕМА НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Система налогового учета в широком смысле – это система его правового, методического, технологического и организационного обеспечения.

В *узком смысле система налогового учета* – это особый порядок и механизм учета для исчисления налоговой базы по налогу отчетного (налогового) периода.

Элементами системы налогового учета являются:

1) *первичные учетные документы* (включая справку бухгалтера), служащие основанием ведения бухгалтерского учета, а также документы, предусмотренные для оформления операций законодательством о налогах и сборах.

Формы первичных учетных документов для целей налогового учета налоговым законодательством не установлены. Однако на основании положений ст. 313 НК РФ в качестве первичных учетных документов налогового учета на практике могут быть использованы первичные учетные документы, используемые для целей бухгалтерского учета. Если же этого недостаточно, то налогоплательщик должен разработать первичные документы налогового учета самостоятельно (например, справки бухгалтера или налоговые расчеты, корректировки, пояснительные записки и прочее).

Если формы первичных учетных документов бухгалтерского учета разрабатываются внутри организации, то каждый документ должен содержать реквизиты, установленные ч. 2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ:

- наименование документа;
- дата составления документа;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единицы измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- подписи вышеназванных лиц, с указанием фамилии, инициалов или иных реквизитов, необходимых для их идентификации.

Действующее налоговое законодательство не запрещает разработку и использование собственных первичных документов налогового учета, полностью независимых от первичных учетных документов бухгалтерского учета. Однако, практическая ценность такой системы налогового учета не высока, так как объем первичной учетной документации для целей налогового учета будет равен или больше объема первичных учетных документов бухгалтерского учета, что сделает систему налогового учета крайне трудоемкой и неэффективной;

2) *аналитические регистры налогового учета* – это сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета (ст. 314 НК РФ).

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде или любых машинных носителях, данные в них отражаются непрерывно в хронологическом порядке.

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

На основании ст. 313 НК РФ формы аналитических регистров налогового учета в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

В соответствии с Рекомендациями МНС России по организации налогового учета на предприятиях все налоговые регистры объединены в пять групп по однородным операциям, приводящим к возникновению доходов и расходов, участвующих в формировании налоговой базы (таблица 8.4).

Таблица 8.4 – Группы налоговых регистров и их характеристика

Наименование группы регистров	Пример регистра группы	Характеристика группы
1. Регистры промежуточных расчетов	– регистр-расчет «Формирование стоимости объекта учета»; – регистр-расчет резерва расходов на гарантийный ремонт	Предназначены для отражения и хранения информации о порядке проведения налогоплательщиком расчетов промежуточных показателей, т.е. показателей, для которых не предусмотрено соответствующих отдельных строк в налоговой декларации (их значения участвуют в формировании отчетных данных либо не в полном объеме либо в составе иного, обобщающего, показателя).
2. Регистры учета состояния единицы налогового учета	– регистр информации об объекте основных средств; – регистр информации об объекте нематериальных активов	Предназначены для систематизации информации о состоянии показателей объектов учета, которые используются более одного отчетного (налогового) периода.
3. Регистры учета хозяйственных операций	– регистр учета поступления денежных средств; – регистр учета расходов на оплату труда	Являются источником систематизированной информации о проводимых организацией операциях, которые влияют на величину налоговой базы в конкретных периодах.
4. Регистры формирования отчетных данных	– регистр учета прочих расходов текущего периода; – регистр учета доходов текущего периода	Содержат информацию и служат инструментом получения значений, непосредственно заносимых в конкретные строки налоговой декларации.
5. Регистры учета целевых средств некоммерческими организациями	– регистр поступлений; – регистр учета использования поступивших средств; – регистр нецелевого использования поступивших средств	Содержат сведения о поступлении и использовании целевых средств.

На практике, перечень аналитических регистров налогового учета конкретного налогоплательщика может существенно отличаться от рекомендо-

ванного МНС России, так как не в каждой организации существует необходимость в использовании сразу всех приведенных регистров.

Для использования на небольших предприятиях рассмотренная система аналитических регистров налогового учета может быть сведена всего к двум аналитическим регистрам налогового учета – регистру доходов и регистру расходов. При этом все сложные расчеты (например, расходов на рекламу, представительских расходов, амортизации и др.) должны осуществляться в отдельных первичных учетных документах налогового учета, а в аналитические регистры налогового учета должна заноситься только конечная информация (дата осуществления операции, наименование операции, сумма операции, вид дохода или расхода и прочее).

Кроме того, согласно ст. 313 НК РФ допускается использование в качестве аналитических регистров налогового учета регистров бухгалтерского учета, которые могут быть дополнены необходимыми реквизитами для целей налогового учета. Этот вариант ведения налогового учета также интересен организациям, имеющим небольшие обороты или простое налогообложение прибыли;

3) *расчет налоговой базы* можно представить как документ синтетического налогового учета, аналогичный по функциям синтетическим регистрам бухгалтерского учета, таким как главная книга, журнал-ордер. Расчет налоговой базы служит для исчисления налога.

Форма Расчета составляется налогоплательщиком самостоятельно, не признается регистром налогового учета и не утверждается учетной политикой организации.

Механизм составления Расчета аналогичен порядку декларирования налоговой базы, что позволяет составлять форму Расчета в соответствии с формой декларации. К примеру, порядок составления Расчета для формирования налоговой базы по налогу на прибыль и его обязательные «разделы» указаны в ст. 315 НК РФ:

- период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);
- сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;
- сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации; прибыль (убыток) от реализации;
- сумма внереализационных доходов;
- сумма внереализационных расходов;
- прибыль (убыток) от внереализационных операций;
- итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.

То есть в Расчете отражаются показатели, которые позволяют определить налоговую базу, при этом Расчет налоговой базы является подтверждением данных налогового учета.

Таким образом, система налогового учета служит обеспечению порядка первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, систематизации фактов и формированию показателей налоговой декларации.

Согласно п. 1 ст. 80 НК РФ **налоговая декларация** – письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. В силу данной нормы обязанность налогоплательщика подавать налоговую декларацию по тому или иному виду налога обусловлена не наличием суммы такого налога к уплате, а положениями закона об этом виде налога, которыми соответствующее лицо отнесено к числу плательщиков данного налога.

Состав налоговой отчетности налогоплательщиков напрямую зависит от применяемого режима налогообложения: общего или специального налогового режима.

При общем налоговом режиме состав налоговой отчетности включает в обязательном порядке:

- налоговую декларацию по НДС (обязанность представления установлена п. 5 ст. 174 НК РФ);
- налоговую декларацию по налогу на прибыль (п. 1 ст. 289 НК РФ).

При наличии движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, организации обязаны представлять декларацию по налогу на имущество (ст. 386 НК РФ).

Если у организации имеются транспортные средства, то она в соответствии со ст. 363.1 НК РФ обязана составлять и представлять налоговую декларацию по транспортному налогу.

Если имеется в собственности земельный участок или организация владеет участком на праве постоянного (бессрочного) пользования, то она обязана представлять налоговую декларацию по земельному налогу в соответствии со ст. 398 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения, представляют декларацию по НДФЛ (ст. 229 НК РФ).

Организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, в соответствии со ст. 346.23 НК РФ обязана подавать налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением данной системы налогообложения. При этом организации, применяющие УСН, не представляют декларации по налогу на прибыль, по НДС, по налогу на имущество. Индивидуальные предприниматели, принимающие УСН, не представляют декларацию по НДФЛ.

В том случае, если налогоплательщик оказывает виды деятельности, облагаемые единым налогом на вмененный доход (ЕНВД), он согласно ст. 346.32 НК РФ обязан представлять декларацию по ЕНВД. При этом не представляются декларации по налогу на прибыль, НДС, налогу на имуще-

ство, НДФЛ (в отношении доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от предпринимательской деятельности, облагаемой ЕНВД).

Обязанность составления и представления в предусмотренных законодательством случаях налоговой отчетности в форме налоговых деклараций (расчетов) установлена ст. 23 НК РФ. Пункт 3 ст. 80 НК РФ также предусматривает представление налоговой декларации по установленной форме. Формы налоговых деклараций и порядки их заполнения утверждаются Минфином России и являются обязательными для всех налогоплательщиков (п. 1 ст. 34.2 НК РФ).

Реквизиты налоговой декларации размещаются в трех зонах каждого листа формы: технологической, содержательной и оформляющей. Форма налоговой декларации может содержать несколько листов. При этом первый лист формы декларации является ее титульным листом. Состав реквизитов титульного листа и иных листов налоговой декларации различен.

Согласно п. 4 ст. 80 НК РФ отчетность может быть сдана в налоговый орган следующими способами:

- лично налогоплательщиком или его представителем;
- в электронном виде по каналам телекоммуникационной связи;
- почтовым отправлением с описью вложения.

Таким образом, организация системы налогового учета включает в себя компоненты:

1. Определение совокупности показателей, прямо или косвенно влияющих на размер налоговой базы.
2. Определение критериев их систематизации в регистрах налогового учета.
3. Определения порядка ведения учета, формирования и отражения в регистрах информации об объектах учета.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

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

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ *учетной политикой для целей налогообложения* является выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение учета организации (руководитель отдела налогового учета), и утверждается приказом руководителя.

Учетную политику организация может составить и утвердить:

- отдельными приказами для целей бухгалтерского и налогового учета;

- одним приказом, в котором первый раздел устанавливает учетную политику для целей бухгалтерского, второй – для целей налогового учета;
- объединить учетные политики для целей бухгалтерского и налогового учета.

Учетная политика должна быть утверждена не позднее 31 декабря года, предшествующего новому налоговому периоду.

Учетная политика для целей налогообложения у вновь созданной организации утверждается ее руководителем не позднее окончания первого налогового периода и считается применяемой со дня создания организации (п. 12 ст. 167 НК РФ).

При появлении фактов хозяйственной деятельности, с которыми организация ранее не сталкивалась, в учетную политику в любое время (в том числе в середине года) вносятся дополнения и применяются с момента их утверждения.

Изменения в учетную политику вносятся, если организация меняет способ учета уже существующих фактов хозяйственной деятельности:

- в связи с изменением законодательства – применяются с момента вступления в силу соответствующего нормативного акта;
- по собственному желанию – применяются не ранее начала налогового периода, следующего за периодом их утверждения.

Изменения и дополнения в учетную политику утверждаются приказом руководителя.

Формировать новую налоговую учетную политику каждый год не требуется. Однажды принятая, она применяется до тех пор, пока в документ, которым она была закреплена (приказ или положение об учетной политике) не будут внесены изменения.

Учетная политика состоит из организационного, технического и методического разделов.

В *организационном разделе* указывают организационную форму бухгалтерии, ответственного за ведение налогового учета, в какой мере централизован и децентрализован учет, наличие филиалов.

В *техническом разделе* отражают:

- порядок ведения учета (в регистрах бухгалтерского учета с дополнительными реквизитами в целях налогового учета или в самостоятельных регистрах налогового учета, или смешанный вариант);
- технологию обработки учетной информации (ручная, ручная с частичной автоматизацией, автоматизированная);
- носители информации (бумажные, электронные);
- рабочий план счетов (в приложении к учетной политике);
- график документооборота или сроки и состав документов, представляемых лицу, ведущему налоговый учет (в приложении к учетной политике);
- первичные документы налогового учета (в приложении к учетной политике);
- формы аналитических регистров налогового учета (в приложении к учетной политике).

В *методическом разделе* закрепляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными актами, регулирующими порядок определения налоговой базы и исчисления тех или иных налогов и сборов в Российской Федерации. Если по определенным вопросам нормативно не установлены способы ведения налогового учета, организацией осуществляется их разработка, не противоречащая НК РФ.

Таким образом, *в налоговой учетной политике отражаются*:

- порядок ведения налогового учета;
- способы учета, если законодательством предусмотрено несколько способов учета;
- способы учета, которые законодательством не установлены.

В налоговой учетной политике не отражаются:

- общие сведения об организации (основной вид деятельности, применяемую систему налогообложения);
- механизм и порядок исчисления налогов, которые нельзя изменить с помощью учетной политики, и которые прописаны в законе;
- способы учета, которые организация обязана применять;
- другие сведения, не имеющие значения для расчета налогов.

Выбранные способы устанавливаются для всей организации, т. е. для всех структурных подразделений (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их месторасположения; данные способы устанавливаются на длительный срок (как минимум на отчетный год).

Учетная политика консолидированной группы налогоплательщиков утверждается ответственным участником консолидированной группы налогоплательщиков, а учетная политика участников консолидированной группы не должна ей противоречить.

Если у организации отсутствует учетная политика для целей налогообложения, она может быть оштрафована на 200 руб. (п. 1. ст. 126 НК РФ). Кроме того, может быть оштрафован руководитель организации. Сумма штрафа составляет от 300 до 500 руб. (п. 1 ст. 15.6 КоАП РФ).

МОДЕЛИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Теоретически возможны три подхода к формированию системы налогового учета и решению вопроса о его связи с бухгалтерским учетом.

Первый вариант предполагает создание независимой системы налогового учета, ведение которого возлагается на налогоплательщика. Налоговый учет становится самостоятельным видом хозяйственного учета и функционирует вне рамок бухгалтерского учета. При этом налоговое законодательство должно иметь собственное правовое поле (базовые схемы и понятия), не зависящее от бухгалтерского законодательства. Безусловно, налогоплательщики могут использовать некоторые элементы бухгалтерского учета для перенесения их в налоговый учет в целях сокращения трудозатрат, трансформируя показатели бухгалтерского учета по самостоятельной разработанной методике. Данный вариант полного обособления бухгалтерского и налогового

учета соответствует концепции отношений двух видов учета в странах англо-американской правовой системы.

Второй вариант предполагает создание системы налогового учета внутри бухгалтерского с помощью трансформации элементов существующей системы учета в целях удовлетворения требований налогообложения. При этом налоговый учет становится одним из видов бухгалтерского учета, наряду с финансовым учетом. Степень трансформации будет зависеть от наличия различий в правилах и методах определения показателей бухгалтерского финансового и налогового учета, которые желательно минимизировать. Данный вариант характерен для стран континентальной европейской правовой системы. В такой модели бухгалтерский учет ведется под влиянием налогового учета. Эта система может работать эффективно только в том случае, когда приоритет в методологии полностью отдан бухгалтерскому финансовому учету.

При **третьем варианте** в целях налогообложения используются результаты уже существующего бухгалтерского финансового учета в неизменном виде. Это идеальный для налогоплательщика, но на сегодняшний день нереализуемый вариант. Его недееспособность обусловлена полной зависимостью от правосознания налогоплательщика, который в условиях полной юридической свободы, скорее всего, будет формировать учетную политику с целью минимизации налоговых платежей, не соблюдая интересы иных, кроме налоговых органов заинтересованных пользователей.

Создание системы налогового учета по этому варианту требует юридического закрепления уже существующих норм бухгалтерского (финансового) учета и использование их в целях налогообложения. Однако история развития налогового учета демонстрирует объективную тенденцию к увеличению различий между налоговым и бухгалтерским пониманием одних и тех же экономических процессов и величин. По этой причине в настоящее время можно констатировать невозможность применения третьего варианта.

Тема 9. Управленческий учет.

История возникновения, перспективы развития в отечественной и мировой практике

9.1 Дифференциация финансового и управленческого учета в международной практике учета

Организация бухгалтерского управленческого учета является внутренним делом каждого субъекта хозяйствования. Ведение бухгалтерского управленческого учета, в отличие от бухгалтерского финансового учета не является обязательным и не регламентируется законодательно.

В теории управления известны три наиболее распространенные формы организации:

1. Унитарная (линейно-функциональная) структура с установленной иерархией взаимоотношений и ответственности, существующей неопределенно долгое время. Это классическая форма организационной структуры;
2. Дивизиональная (холдинговая) структура представляет собой группу относительно самостоятельных подразделений, объединенных общим финансовым руководством и (чаще всего) отношениями собственности;
3. Матричная структура, в которой подразделения (дочерние компании, проекты) обладают определенной самостоятельностью в осуществлении своих задач.

В зависимости от организационной формы управления строится система бухгалтерского управленческого учета.

Службу бухгалтерского управленческого учета возглавляет финансовый директор.

Финансовая дирекция (управленческая бухгалтерия) — центральная служба аппарата управления, создаваемая дирекцией организации.

Финансовая дирекция и ее подразделения функционируют на основе Положения о финансовой дирекции или финансовом подразделении.

Финансовый директор должен отвечать квалификационным требованиям, которые прилагаются к его должностной инструкции.

Финансовый директор относится к категории руководителей. На должность финансового директора назначается лицо, имеющее высшее профессиональное (экономическое или инженерно-экономическое) образование и стаж работы по специальности в области организации финансовой деятельности не менее пяти лет.

Финансовый директор назначается на должность и освобождается от должности в установленном действующим трудовым законодательством порядке приказом Руководителя Организации.

Финансовый директор должен знать:

- законодательные и нормативные документы, регламентирующие финансово-экономическую и производственно-хозяйственную деятельность ор-

ганизации;

- нормативные и методические материалы, касающиеся финансовой деятельности по вопросам организации бухгалтерского учета и управления финансами;

- основы гражданского права;

- финансовое, налоговое и хозяйственное законодательство;

- кодексы этики профессионального бухгалтера и корпоративного управления;

- профиль, специализацию и структуру организации, перспективы ее развития;

- методы анализа и оценки эффективности финансовой деятельности организации, анализа финансовых рынков и рынков сбыта продукции, расчета и минимизации финансовых рисков;

- систему финансовых методов и рычагов, обеспечивающих управление финансовыми потоками;

- порядок заключения и исполнения хозяйственных и финансовых договоров;

- организацию финансовой работы, порядок составления финансовых планов, прогнозных балансов, планов реализации продукции Э(работ, услуг), планов по прибыли, бюджетирование;

- методы и порядок планирования финансовых показателей;

- порядок финансирования из государственного бюджета, долгосрочного и краткосрочного кредитования организации, привлечения инвестиций и заемных средств, использования собственных средств, выпуска и приобретения ценных бумаг, распределения финансовых ресурсов, начисления платежей в государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды, проведения аудиторских проверок;

- бухгалтерский учет;

- стандарты финансового учета и отчетности;

- основы технологии производства;

- экономику, организацию производства, труда и управления;

- средства вычислительной техники, телекоммуникаций и связи;

- современные справочные и информационные системы в сфере бухгалтерского учета и управления финансами;

- правила хранения финансовых документов и защиты информации;

- передовой отечественный и зарубежный опыт совершенствования финансовой деятельности организации;

- основы трудового законодательства;

- правила и нормы охраны труда.

Финансовый директор в своей деятельности руководствуется положением по финансово-экономической службе организации и должностной инструкцией. Финансовый директор подчиняется непосредственно руководителю организации. Финансовый директор осуществляет руководство работниками финансово-экономической службы (управленческой бухгалтерии). На время отсутствия финансового директора (командировка, отпуск, болезнь и

пр.) его обязанности возлагаются на главного бухгалтера (при отсутствии такового – лицо, назначенное в установленном порядке), который приобретает соответствующие права и несет ответственность за надлежащее исполнение возложенных на него обязанностей.

Финансовый директор осуществляет:

Определение финансовой политики и стратегии организации, разработку и осуществление мер по обеспечению ее финансовой устойчивости.

Управление финансами, исходя из стратегических целей и перспектив развития организации, по определению источников финансирования с учетом рыночной конъюнктуры, в целях наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг) и получения максимальной прибыли.

Анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по сведению их к минимуму, обеспечение контроля над соблюдением финансовой дисциплины, своевременным и полным выполнением договорных обязательств и поступлением доходов, порядком оформления финансово-хозяйственных операций с поставщиками, заказчиками, кредитными организациями, а также операций внешнеэкономической деятельности.

Руководство работой по формированию налоговой политики организации, налоговому планированию и оптимизации налогообложения, совершенствованию учетной политики, по подготовке и проведению эмиссии ценных бумаг, анализу и оценке инвестиционной привлекательности проектов и целесообразности вложения средств, регулированию соотношения собственного и заемного капитала.

Взаимодействие с кредитными организациями по вопросам размещения временно свободных денежных средств, проведения операций с ценными бумагами, получения кредитов.

Руководство составлением перспективных и текущих финансовых планов и бюджетов денежных средств, доведение показателей утвержденной системы бюджетов и вытекающих из нее заданий, лимитов и нормативов до подразделений организации, обеспечение контроля их выполнения.

Участие в разработке проектов планов продаж продукции (работ, услуг), затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг), подготовку предложений по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения.

Контроль состояния, движения и целевого использования финансовых средств, результатов финансово-хозяйственной деятельности, выполнения налоговых обязательств.

Принятие мер по обеспечению платежеспособности и увеличению прибыли организации, эффективности финансовых и инвестиционных проектов, рациональной структуры активов.

Организацию разработки информационной системы по управлению финансами в соответствии с требованиями бухгалтерского, налогового, статистического и управленческого учета, контроль над достоверностью и сохранением конфиденциальности информации.

Организацию работы по проведению анализа и оценке финансовых результатов деятельности организации и разработке мероприятий по повышению эффективности управления финансами, а также проведению внутреннего аудита, по рассмотрению взаимных претензий, возникающих в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, принятие мер по их разрешению в соответствии с действующим законодательством.

Контроль правильности составления и оформления отчетной документации, своевременности ее предоставления внешним и внутренним пользователям.

Руководство деятельностью финансовых подразделений организации, организацию работы по повышению квалификации работников, оказание методической помощи работникам организации по финансовым вопросам.

Участие в проведении совещаний-семинаров (учебы) с работниками главной бухгалтерии и финансово-экономической службы организации.

Финансовый директор имеет право:

Действовать от имени финансово-экономической службы, представлять интересы организации во взаимоотношениях с иными структурными подразделениями и другими организациями по финансовым вопросам, входящим в компетенцию финансового директора.

Устанавливать служебные обязанности для подчиненных ему работников.

Вносить на рассмотрение руководства предложения по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации.

Запрашивать и получать от структурных подразделений организации необходимые материалы и документы, относящиеся к вопросам деятельности финансового директора.

Вносить на рассмотрение директора организации:

- представления о назначении, перемещении и освобождении от занимаемых должностей работников финансово-экономической службы;
- предложения о поощрении отличившихся работников;
- предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности нарушителей производственной и трудовой дисциплины.

Участвовать в подготовке проектов приказов, инструкций, указаний, а также смет, договоров и других документов, связанных с деятельностью финансового отдела.

Взаимодействовать с руководителями всех структурных подразделений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности организации.

Давать руководителям структурных подразделений указания по вопросам надлежащей организации и ведению финансовой работы.

Подписывать по уполномочию директора организации финансовые документы.

Визировать все документы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью организации (планы, отчеты).

Самостоятельно вести переписку со структурными подразделениями организации, а также иными организациями по вопросам, входящим в компетенцию.

тенцию службы и не требующим решения директора организации.

Финансовый директор несет ответственность:

- за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих функциональных обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией, - в пределах, определенных действующим трудовым законодательством Российской Федерации;

- за правонарушения, совершенные в процессе осуществления своей деятельности, - в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации;

- за несвоевременное и некачественное исполнение документов по поручению директора организации, ненадлежащее ведение делопроизводства в соответствии с действующими правилами и инструкциями, а также использование информации работниками финансово-экономической службы (управленческой бухгалтерии) в неслужебных целях.

Режим работы финансового директора определяется в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка, установленными в Организации.

В плане организации труда работников управленческой бухгалтерии определяется структура данной службы, ее штат, дается должностная характеристика каждому работнику, намечаются мероприятия по повышению квалификации, составляются графики учетных работ.

В состав службы управленческого учета включают следующие группы: планирования, материальную, учета затрат труда и его оплаты, производственно-калькуляционную, учета продажи продукции, аналитическую.

Группа планирования составляет:

- главный бюджет, охватывающий основную деятельность организации; бюджеты структурных подразделений организации и др. частные бюджеты (бюджет продаж, закупок и т.д.);

- операционный бюджет, который детализирует через частные бюджеты статьи доходов и расходов и представляется в виде прогноза прибылей и убытков;

- финансовый бюджет, прогнозирующий денежные потоки организации на планируемый период;

- специальные бюджеты для отдельных видов деятельности или программ (социального развития или НИР).

Материальная группа:

- осуществляет выбор поставщиков материальных ресурсов, контроль за поступлением, хранением и использованием этих ресурсов;

- разрабатывает нормы расхода сырья и материалов на осуществление производственной деятельности, нормы запасов сырья и материалов на складах;

- принимает участие в выборе типовых и разработке новых форм первичных документов и учетных регистров для учета поступления, наличия и отпуска всех видов сырья и материалов;

- разрабатывает формы отчетов о расходе сырья и материалов;

- осуществляет выбор цен для оприходования и расходы сырья и материалов.

Группа учета труда и его оплаты осуществляет нормирование труда, определяет расценки оплаты труда, контролирует использование фонда заработной платы, принимает участие в разработке форм первичной документации, учетных регистров и отчетов по труду и заработной плате.

Производственно-калькуляционная группа определяет перечень центров затрат и центров ответственности, устанавливает статьи затрат по каждому центру затрат, разрабатывает формы учетных регистров и отчетов по затратам и выпуску продукции, осуществляет калькулирование себестоимости продукции по центрам затрат организации в целом и контроль за эффективным использованием производственных ресурсов.

Группа учета продажи продукции определяет порядок учета выпуска и продажи продукции, состав покупателей, исчисляет фактические затраты по продаже продукции, себестоимость проданной продукции по ее видам, зонам продажи и т.д., разрабатывает формы отчетов по продаже отдельных видов продукции, структурным подразделениям, организации в целом.

Аналитическая группа осуществляет анализ эффективности деятельности по каждому центру затрат, структурному подразделению и организации в целом, выявляет резервы повышения эффективности использования всех видов ресурсов по всем подразделениям организации и хозяйствующему субъекту в целом, принимает участие в разработке бюджетов организации

(совместно с группой планирования).

Роль бухгалтера-аналитика в принятии управленческих решений состоит в осуществлении эффективного информационного обмена, прежде всего путем построения системы внутреннего контроля и бюджетирования. С одной стороны бухгалтер-аналитик является консультантом, а с другой – контролером.

9.2 Управленческий учет: проблема выделения из общего бухгалтерского учета, исторические предпосылки, мировая практика

На рубеже XIX-XX веков в условиях создания и функционирования транснациональных корпораций, усиления концентрации капитала, внешней и внутренней конкуренции, кооперирования и комбинирования производства и ряда других процессов существенно изменились требования к ведению и организации бухгалтерского учета.

Особенно очевидными стали недостатки калькуляционного учета. При изготовлении конечного продукта несколькими смежными цехами, а иногда и предприятиями, продаже продукции в различные страны и регионы и ряде других особенностей усредненные данные о себестоимости конечного продукта не позволяют эффективно управлять себестоимостью продукции.

С целью совершенствования калькуляционного учета в ряде передовых стран начали применять новые методы учета затрат на производство и калькулирования – учет затрат по центрам ответственности, калькулирование себестоимости по системам «стандарт-кост» и «директ-костинг», превратившие калькуляционный учет в систему производственного учета.

В процессе развития система производственного учета приняла на себя помимо учетной другие функции управления – планирования, контроля, анализа, принятия решений, что превратило эту систему в систему управленческого учета.

Управленческий учет как самостоятельная подсистема бухгалтерского учета возник в США. Официально он был признан в 1972 г. Американской ассоциацией бухгалтеров. За сравнительно короткое время эта подсистема распространилась в странах Европы, в Японии, Канаде и др. В экономически развитых странах на постановку и ведение управленческого учета затрачивается до 90% рабочего времени и других ресурсов в общих затратах на постановку и ведение бухгалтерского учета.

Возникновение бухгалтерского управленческого учета в отечественных организациях дотировано 90-ми годами прошлого столетия и связано, прежде всего, с перераспределением собственности, необходимостью эффективного управления хозяйствующим субъектом.

В российских нормативных документах по бухгалтерскому учету понятие «управленческий учет» не фигурирует. Тем не менее в отечественной практике управленческий учет осуществляется во многих крупных и средних фирмах во всех видах бизнеса.

Управление представляет собой направленное воздействие администрации организации на хозяйственные процессы в целях увеличения прибыли и сохранения собственного капитала.

Основой принятия и осуществления управленческих решений является информация обо всех аспектах деятельности организации.

В управленческом учете используется в основном экономическая информация, состоящая из плановой, нормативной, учетной (данные финансового, статистического, налогового и управленческого учета) и прочей информации.

Состав прочей информации может быть различным. К ней можно отнести материалы аудиторских проверок, объяснительные и докладные записки, комментарии специалистов по проблемам производства и сбыта соответствующих продуктов и т.п. В составе прочей информации некоторые факты не имеют количественной и стоимостной оценки, но могут быть очень важны для менеджеров, занимающихся сбытом продукции.

Управленческий учет – это подсистема бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, необходимой для планирования контроля и собственно управления.

9.3 Взаимосвязь учетной политики предприятия с формированием финансового результата

Применительно к управленческому учету учетная политика организации - это принятая ею совокупность способов ведения учета, калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) и составления внутренней отчетности с целью контроля и управления деятельностью организации.

На выбор и обоснование учетной политики по управленческому учету решающее влияние оказывают те же факторы, что и на учетную политику для целей бухгалтерского финансового учета (организационно-правовая форма организации, отраслевая принадлежность, вид деятельности, масштабы деятельности, управленческая структура организации и структура бухгалтерии финансового и управленческого учета, финансовая стратегия организации, материальная база, степень развития информационной системы в организации, в том числе управленческого учета, уровень квалификации работников, занимающихся управленческим учетом).

Кроме того, принимают во внимание задачи, которые определены для бухгалтерского управленческого учета, уровень его развития в организации, наличие обоснованных норм и нормативов использования ресурсов, действующие и планируемые к внедрению системы контроля использования ресурсов, системы материального стимулирования работников за конечные результаты их деятельности и другие особенности деятельности организации.

Учетная политика организации формируется работником, на которого возложена ответственность за организацию и ведение управленческого учета, и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:

- варианты учета и оценки объектов учета;
- рабочий план счетов управленческого учета;
- форма первичных документов и учетных регистров, используемых в управленческом учете;
- формы отчетов центров затрат и центров ответственности;
- перечень центров затрат и центров ответственности;
- методы калькулирования себестоимости продукции для соответствующих центров затрат и центров ответственности;
- трансфертные цены;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля хозяйственных операций;
- другие решения, необходимые для организации управленческого учета.

Принятая учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Способы управленческого учета, выбранные организацией при форми-

ровании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от места их нахождения.

Тема 10. Современная концепция управленческого учета

10.1 Основная концепция управленческого учета – связь между расходами и прибылью организации

В практической деятельности руководителю любой организации и предприятия приходится принимать множество разнообразных управленческих решений.

Каждое принимаемое решение, касающееся цены, затрат предприятия, объема и структуры реализации продукции, в конечном итоге сказывается на финансовом результате предприятия. Простым и весьма точным способом определения взаимосвязи и взаимозависимости между этими категориями является установление точки безубыточности — определение момента, начиная с которого доходы предприятия полностью покрывают его расходы.

Мощным инструментом менеджеров в определении точки безубыточности служит методика анализа взаимосвязи «затраты - объем – прибыль».

Этот вид анализа — одно из наиболее эффективных средств планирования и прогнозирования деятельности предприятия. Он помогает руководителям предприятий выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом реализации, минимизировать предпринимательский риск. Бухгалтеры, аудиторы, эксперты и консультанты, используя данный метод, могут дать более глубокую оценку финансовых результатов и точнее обосновать рекомендации для улучшения работы предприятия.

Ключевыми элементами СУР-анализа выступают маржинальный доход, порог рентабельности (точка безубыточности), производственный леверидж и маржинальный запас прочности.

Маржинальным доходом на производственных предприятиях считается разница между выручкой предприятия от продажи продукции (работ, услуг) и суммой ее производственной себестоимости.

Порог рентабельности (точка безубыточности) — это показатель, характеризующий объем реализации продукции, при котором выручка предприятия от продажи продукции (работ, услуг) равна всем его совокупным затратам, т. е. это тот объем продаж, при котором предприятие не имеет ни прибыли, ни убытка.

Производственный леверидж - это механизм управления прибылью предприятия в зависимости от изменения объема реализации продукции (работ, услуг).

Маржинальный запас прочности - это процентное отклонение фактической выручки от продажи продукции (работ, услуг) от пороговой выручки (порога рентабельности).

Определение маржинального дохода. Для расчета объема выручки, по-

крывающего постоянные и переменные затраты, производственные предприятия в практической деятельности используют такие показатели, как величина и коэффициент маржинального дохода.

Величина маржинального дохода показывает вклад предприятия в покрытие постоянных затрат и получение прибыли.

Существует два способа определения величины маржинального дохода.

При первом способе из выручки предприятия за проданную продукцию вычитают все переменные затраты. При втором же способе величина маржинального дохода определяется путем сложения постоянных затрат и прибыли предприятия.

Под средней величиной маржинального дохода понимают разницу между ценой продукции и средними переменными затратами. Средняя величина маржинального дохода отражает вклад единицы изделия в покрытие постоянных затрат и получение прибыли.

Коэффициентом маржинального дохода называется доля величины маржинального дохода в выручке от продажи или (для отдельного изделия) доля средней величины маржинального дохода в цене товара.

10.2 Современные технологии управленческого учета. Использование методов экономико-математического моделирования в управленческом учете

Как и всякое моделирование, экономико-математическое моделирование основывается на принципе аналогии, т.е. возможности изучения объекта посредством построения и рассмотрения другого, подобного ему, но более простого и доступного объекта, его модели.

Практическими задачами экономико-математического моделирования являются, во-первых, анализ экономических объектов; во-вторых, экономическое прогнозирование, предвидение развития хозяйственных процессов и поведения отдельных показателей; в-третьих, выработка управленческих решений на всех уровнях управления.

Описание экономических процессов и явлений в виде экономико-математических моделей базируется на использовании одного из экономико-математических методов. Обобщающее название комплекса экономических и математических дисциплин - экономико-математические методы - ввел в начале 60-х годов академик В.С. Немчинов. С известной долей условности классификацию этих методов можно представить следующим образом.

1. Экономико-статистические методы:

- экономическая статистика;
- математическая статистика;
- многофакторный анализ.

2. Эконометрия:

- макроэкономические модели;
- теория производственных функций
- межотраслевые балансы;
- национальные счета;
- анализ спроса и потребления;
- глобальное моделирование.

3. Исследование операций (методы принятия оптимальных решений):

- математическое программирование;
- сетевое и планирование управления;
- теория массового обслуживания;
- теория игр;
- теория решений;
- методы моделирования экономических процессов в отраслях и на

предприятиях.

4. Экономическая кибернетика:

- системный анализ экономики;
- теория экономической информации.

5. Методы экспериментального изучения экономических явлений:

- методы машинной имитации;
- деловые игры;
- методы реального экономического эксперимента.

В экономико-математических методах применяются различные разделы математики, математической статистики, математической логики. Большую роль в решении экономико-математических задач играют вычислительная математика, теория алгоритмов и другие дисциплины. Использование математического аппарата принесло ощутимые результаты при решении задач анализа процессов расширенного производства, матричного моделирования, определения оптимальных темпов роста капиталовложений, оптимального размещения, специализации и концентрации производства, задач выбора оптимальных способов производства, определения оптимальной последовательности запуска в производство, оптимальных вариантов раскроя промышленных материалов и составления смесей, задачи подготовки производства методами сетевого планирования и многих других.

Для решения стандартных проблем характерны четкость цели, возможность заранее выработать процедуры и правила ведения расчетов.

Существуют следующие предпосылки использования методов экономико-математического моделирования.

Важнейшими из них являются, во-первых, высокий уровень знания экономической теории, экономических процессов и явлений, методологии их качественного анализа; во-вторых, высокий уровень математической подготовки, владение экономико-математическими методами.

Прежде чем приступить к разработке моделей, необходимо тщательно проанализировать ситуацию, выявить цели и взаимосвязи, проблемы, требующие решения, и исходные данные для их решения, ввести систему обозначений, и только тогда описать ситуацию в виде математических соотношений.

10.3 Контроллинг и бюджетирование как концепции организации внутренней контрольной среды в учетной системе организации

Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению: на первый план выходят экономические, рыночные критерии эффективности, повышаются требования к гибкости управления. Экономическая среда в настоящее время крайне нестабильна. Научно – технический прогресс и динамика внешней среды заставляют современные организации превращаться во все более сложные системы. Для обеспечения управляемости таких систем необходимы новые методы, соответствующие сложности внешней и внутренней среды организаций. Новым словом в управлении стало появление контроллинга как функционально обособленного направления экономической работы в организации.

Термин «контроллинг» образован от английского «to control» - контролировать, управлять. Но, несмотря на происхождение, он прижился в Германии. А в США и Великобритании чаще используют термин «управленческий учет». В России применяются оба термина, но, по мнению Говдя В. В. и др. контроллинг представляет собой более емкое понятие, не ограничиваясь лишь учетными функциями, оно охватывает всю систему управления. В настоящее время нет однозначного определения понятия «контроллинг».

Так, например, Ивашкин, Б. Н. и др. говорят о контроллинге, как о новом явлении в теории и практике современного управления, возникшем на стыке экономического анализа, планирования, управленческого учета и менеджмента.

Ряд ученых-экономистов под контроллингом понимает руководящую концепцию эффективного управления фирмой и обеспечения ее долгосрочного существования.

Таким образом, контроллинг представляет собой концепцию управления организацией, основанную на сочетании учета, информационного обеспечения, контроля, планирования и прогнозирования. Система контроллинга интегрирует учет, планирование, маркетинг в единую самоуправляемую систему. В ней четко определены цели фирмы, принципы управления, способы их реализации.

Контроллинг позволяет на 10–19% увеличить результативность принимаемых управленческих решений, практическая реализация которых обеспечивает рост производительности труда управляющих примерно в таких же пределах. Контроллинг позволяет успешно решать проблемы, возникающие в рамках информационной революции, являясь одним из наиболее эффективных инструментов управления на микроуровне в условиях глобализации и в обществе инноваций по следующим обстоятельствам:

- 1) контроллинг обеспечивает систематический и квалифицированный контроль за функционированием всех звеньев организации в их взаимодействии и взаимозависимости, относительно реализации мероприятий, наме-

ченных планом, позволяет вскрывать недостатки практики планирования, оптимизировать их посредством своевременного внесения необходимых коррективов, посредством компьютерных программ;

2) контроллинг служит действенным инструментом повышения ответственности руководителей и персонала служб и подразделений организации за результативность их деятельности, реализацию в установленные планом сроки намеченных заданий. Разработка компьютерных программ, оптимизирующих вариативные задания, стимулирует постоянное повышение квалификации работников, систематическое приобретение необходимых новых познаний, развитие способностей работы с информацией, что является объективно необходимым в обществе знаний;

3) использование потенциала контроллинга помогает руководителям и персоналу предприятия в максимальной мере и в относительно короткие сроки адаптироваться к условиям и специфике общества инноваций, рациональнее использовать его возможности и резервы.

Решение и текущих, и стратегических задач представляется возможным только при регулярном поступлении полной и достоверной информации о финансовой ситуации и результатах в разрезе всех процессов хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому контроллинг призван базироваться на основе управленческого учета, это доказывает практика.

Внедрение системы контроллинга следует начинать с оперативного контроллинга. Оперативный контроллинг ориентирован на краткосрочные цели и контролирует такие основные экономические показатели фирмы, как рентабельность, ликвидность, производительность и прибыль, что наиболее близко и понятно в сфере малого бизнеса, где не обязательно разбираться в вопросах стратегического управления. Задачи, в основном, включают в себя стоимостной учет, оперативное планирование и бюджетирование, анализ стандартов производительности и отношений, формирование отчетов, сравнение результатов с целями, параметрический анализ, формирование нестандартных отчетов.

Наиболее известными инструментами оперативного контроллинга являются:

1. «АВС-анализ». Метод основан на разделении покупных материалов, поставщиков и задач рабочего дня на три группы. Считается, что, как правило, небольшому количественному выражению соответствует большое стоимостное выражение – это группы «А» и «В». Следует уделить пристальное внимание этим группам, а по группе «С» проводить или выборочный контроль, или установить для нее минимальный резерв. Этим методом акцентируется внимание руководства на действительно дорогостоящих и решающих участках.

2. Анализ объема заказов. Метод практически аналогичен «АВС-анализу», но отличается тем, что исследованию подвергаются покупатели и заказчики. Считается, что относительно небольшое количество заказчиков формирует подавляющую часть объема реализации. Рекомендуется снижать количество мелких заказчиков.

3. Оптимизация объемов заказов при закупке. Как правило, с увеличением объема закупаемой партии снижается ее цена. Однако при этом увеличиваются и расходы на содержание склада. Оптимальной партией закупки материалов считается такое количество материала, которое покажет точка пересечения кривых складских затрат и стоимости партии материала.

4. Метод расчета сумм покрытия. Основан этот метод на системе директ-костинга. Расчет прибыли начинается от имеющейся рыночной цены, из которой последовательно вычитаются прямые, общепроизводственные и общехозяйственные расходы, и соответственно формируются «сумма покрытия 1», «сумма покрытия 2» и «сумма покрытия 3». Метод представляет наиболее точный результат доходности или убыточности изделия.

5. Анализ величин в точке безубыточности. Путем деления постоянных затрат предприятия на «сумму покрытия 1» товара (из предыдущего метода) находится минимальное количество изделий, которое необходимо реализовать с целью избежания риска убытков.

6. «Кружки качества». Этот более чем экзотический для нашей страны метод был впервые разработан в Японии, а в настоящее время активно используется на многих зарубежных предприятиях. «Кружки качества» – это группы сотрудников предприятия, созданные для решения какой-либо производственной проблемы. Этот метод позволяет высвободить инициативу работников, позволяет им отождествить себя с предприятием, то есть активно задействован «человеческий фактор». Один из наиболее сложных методов, так как тесно связан с непредсказуемой областью психологии.

Для того, чтобы создать условия для достижения намечаемых в плане результатов должно быть разработано положение о внедрении контроллинга, где фиксируются основные направления развития контроллинга. Основное внимание должно быть уделено совершенствованию работы с уровнем запасов и затратами по их заготовлению. Помимо данного положения может быть разработана целая система базовых документов, на основе которых и осуществлялось внедрение контроллинга. В качестве таких документов могут выступать:

- предложения по совершенствованию корпоративной системы учета (включая конфигурацию и параметры информационной системы) и их обоснование;
- рекомендации по выделению внутри компании центров финансового учета, основных принципов их функционирования (полномочия, ответственность, система стимулирования), а также необходимых изменений в организационно-функциональной структуре;
- концепция развития систем учета затрат и определения финансовых результатов, планирования доходов, расходов и финансовых потоков;
- развернутый план мероприятий по внедрению рекомендаций, развитию информационной системы и системы управленческого учета;
- оценка экономического эффекта от внедрения намеченных мероприятий.

Факторы, являющиеся основанием для создания системы контроллинга в организации:

- ухудшение экономических показателей компании, в частности, в связи с влиянием кризиса;
- необходимость изменения целей в сложившихся условиях функционирования;
- устаревшие методы планирования, калькуляции и анализа, не удовлетворяющие менеджменту организации;
- отсутствие методик учета и анализа, несоответствие требованиям как основы для отслеживания деятельности и принятия управленческих решений.

Процесс внедрения необходимо начать с принятия решения о разработке системы контроллинга в организации.

Прежде чем внедрять инструменты контроллинга в практику учетно-аналитической деятельности, необходимо их разработать и адаптировать к конкретным условиям организации. В первую очередь речь идет о разработке следующих инструментов:

- системы планирования и бюджетирования в организации (имеется в виду как стратегическое, так и оперативное планирование);
- методики расчета маржинальной прибыли по организации в целом, отдельным подразделениям, продуктам, клиентам и рынкам;
- методов расчета затрат по видам, местам возникновения и продуктам;
- системы отчетности, ориентированной на конкретных пользователей внутри организации;
- методики расчета эффективности инвестиций и текущей деятельности организации;
- методики анализа отклонений плановых и фактических показателей и т.п.

Немаловажным фактором является наличие у организации достаточно-го количества финансовых и трудовых ресурсов. В настоящее время можно отметить, что действующие организации имеют возможность привлечь на должности контроллеров уже работающих сотрудников, но для того, чтобы они могли качественно выполнять свои должностные обязанности в новом подразделении, им необходимо пройти курс обучения.

В современном контексте развития организаций бюджет представляет собой количественный план в стоимостной оценке, составленный и утвержденный до установленного временного интервала, как правило, определяющий прогнозируемую величину дохода, которая должна быть получена, и/или расходы, которые планируется осуществить в течение планируемого периода, и капитал, необходимый для осуществления намеченных ориентиров.

Фактически бюджет организации выступает как план, представленный в денежном выражении (и/или в натуральных величинах), утвержденный на один год, с детализацией на кварталы. Обычно, бюджет разбивается на месяцы, реже - на декады или недели. Следует отметить, что если производство

носит сезонный характер, бюджеты составляются на установленные производственной программой сроки.

Бюджет выступает эффективным контуром для управления доходами, расходами и финансовыми результатами организации. Разработка бюджета может включать следующие основные этапы:

- определение задачи и подготовка внешней и внутренней информации, необходимой для формирования бюджета;
- исследование и оценка аккумулированной информации; обобщение и анализ фактических результатов предшествующего периода; расчет научно-обоснованных показателей деятельности организации; составление бюджета;
- экспертиза и оценка предварительного проекта бюджета;
- принятие и утверждение бюджета.

Составление бюджета представляет собой синхронизацию, взаимодействие административно-управленческого персонала организации, руководителей производственных подразделений (центров ответственности) и персонала организации. Обеспечение данного взаимодействия позволит разработать бюджет с учетом максимального использования реальных производственных возможностей в целях удовлетворения желаемых результатов администрации и собственников бизнеса.

В системе управленческого учета выделяют три альтернативных варианта составления бюджета: вероятностный, оптимистический и пессимистический.

Вероятностный вариант ориентирован на достижение максимальных целей при умеренном использовании ресурсов. Оптимистический вариант предусматривает достижение максимальных целей при эффективном использовании ресурсов. При пессимистическом варианте преследуется минимальная цель при максимальном использовании имеющихся ресурсов.

Мы считаем, что в современном контексте развития бизнес-среды организации, в условиях перераспределения собственности, формирование бюджетов должно быть, прежде всего, направлено на удовлетворение потребностей собственников бизнеса. Бюджетирование должно быть ориентировано на результат.

Формирование бюджета должно удовлетворять следующим требованиям:

- 1) бюджет является обобщающим планом в натуральном и денежном выражении;
- 2) все показатели бюджета должны быть сбалансированы;
- 3) производственная программа может быть напряженной, но возможной к выполнению;
- 4) в разработке бюджета должны принимать участие лица, ответственные за его выполнение;
- 5) бюджет формируется с учетом применяемых форм отчетности в целях обеспечения сопоставимости показателей;
- 6) коррективы, вносимые в бюджет в течение бюджетного периода, должны подлежать обсуждению и утверждаться лицами, ответственными за

его составление, принятие и исполнение.

Бюджетирование в условиях современной действительности ориентировано на разработку главного бюджета, бюджетов (смет) функций (направлений) деятельности (сегментов бизнеса), бюджетов (центров ответственности) структурных подразделений.

Главный бюджет выступает как скоординированный по всем подразделениям или функциям деятельности план работы организации, состоящий:

- из плана прибылей и убытков;
- прогноза денежных потоков;
- бюджетного бухгалтерского баланса.

Главный бюджет представлен двумя частями: операционным бюджетом и финансовым бюджетом.

Операционный бюджет раскрывает план деятельности организации посредством специальных технико-экономических показателей, характеризующих процессы производственной и хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования. Итогом операционного бюджета является бюджетный отчет о прибылях и убытках, который строится на основе:

- бюджета продаж;
- сметы производственной себестоимости продукции;
- сметы расходов на продажу;
- сметы общехозяйственных расходов.

Не менее значимой составной частью главного бюджета является финансовый бюджет. В заключительном варианте финансовый бюджет представляет собой бюджетный баланс активов (имущества) и пассивов (обязательств и капитала) организации. Все количественные натуральные оценки доходов и расходов, показанные в операционном бюджете, в финансовом бюджете модифицируются в стоимостные.

Основная цель финансового бюджета - представление плановых источников поступления финансовых ресурсов и определение направлений их использования. Финансовый бюджет может включать:

- бюджет капитальных затрат;
- бюджета денежных средств (БДС);
- бюджет доходов и расходов (БДР);
- бюджетный бухгалтерский баланс.

Эффективность и обоснованность бюджетирования оценивается путем сопоставления плановых показателей с фактическими. Как правило, чем точнее планирование, тем меньше отклонений по всем показателям.

Структура управленческого учета для каждой организации индивидуальна, в зависимости от конкретных особенностей: формы собственности, вида деятельности, организации производства. При этом существуют общие вопросы методологии управленческого учета в части внедрения и совершенствования процесса бюджетирования.

Определение необходимости действий и привлечение источников финансирования, с целью удовлетворения потребностей собственников бизнеса является ключевой задачей управленческого учета, решение которой воз-

можно посредством бюджетирования, ориентированного на результат.

В настоящее время бюджетирование способствует получению конкурентных преимуществ в результате образования эффективной системы управления ресурсами и затратами, и применения планирования будущих действий на основе внутренних форм отчетности. Внедрение бюджетирования в практику российских организаций представляет возможным создать целостную и эффективную систему управления.

Бюджетирование - это не столько инструмент, сколько управленческая технология, бюджетирование выступает показателем качества управления в компании, соответствия уровня ее системы управления и принимаемых управленческих решений современным требованиям.

Тема 11. Концепция бухгалтерской отчетности в условиях формирования рыночной экономики

11.1 Состав и содержание бухгалтерской отчетности организации

Под *бухгалтерским балансом* следует понимать совокупность свойств отдельного хозяйства, присущих ему реально, независимо от того, насколько они постигаются бухгалтерским учетом как наукой.

Бухгалтерский баланс следует рассматривать с экономическо-правовой и с учетной точек зрения.

Пониманию балансов в значительной степени содействует их классификация по определенным признакам. Критериями классификации баланса могут быть источники составления, сроки составления, объем включаемой информации, методы оценки статей, содержание, форма, характер деятельности, реформирование, способ очистки.

Официальная бухгалтерская отчетность предназначена для всех категорий пользователей, главная ее цель – содействие пользователям в принятии решений, обеспечение информацией для прогнозирования деятельности предприятия.

Балансовая информация, используемая для анализа управления различными объединениями юридических лиц (холдингами, ассоциациями, союзами и т.д.) содержится в консолидированных сводных бухгалтерских балансах.

В рыночных условиях расширяется использование отдельных балансов в подведении итогов деятельности, управлении налоговыми платежами подразделений, филиалов, представительств, не являющихся юридическими лицами. Наряду с этим отдельные балансы используются и в управлении совместной деятельности предприятий, полными товариществами, простыми товариществами и др.

Информация, предоставляемая системой ликвидационных, разделительных, вступительных и заключительных балансовых отчетов, используется для управления процессами трансформации собственности, удовлетворения претензий кредитора, принятия решений учреждениями по использованию собственности.

Использование системы нулевых балансов обеспечивает предприятия данными, используемыми для управления собственностью, финансовыми потоками и глобальной рентабельностью в различные временные отрезки в настоящем и будущем, в различных оценках, в том числе и с применением дисконтированной оценки (расчетные суммы и время поступления денежных средств в будущем являются решающими составляющими рыночной ставки дисконтирования).

Статистический свод бухгалтерских балансов предназначен для управления агрегированными показателями и потоками реальных и финансовых активов в микроэкономическом разрезе.

Баланс, составленный по нормам ГААП или балансовому законодательству других стран, используется для выхода предприятий и финансовых групп на мировой рынок.

Бухгалтерская информация может быть использована на внутреннем российском рынке и на международном уровне, если отвечает требованиям:

- понятности (информация должна быть понятной пользователям, содержать сведения о хозяйственной деятельности предприятия, о его экономическом состоянии и о принятой системе бухгалтерского учета);
- уместности (информация считается уместной, если она: помогает пользователям оценить прошлые, настоящие и будущие события; подтверждает и вносит коррективы в предыдущие оценки; влияет на принятие экономических решений);

- достоверности (не должна содержать ошибки, способные повлиять на экономические решения пользователей);

- сопоставимости (пользователи должны быть в состоянии сравнивать финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени, чтобы выявить тенденцию его экономического положения и развития).

В международной практике принято разделять финансово-экономическую отчетность на два вида: статическую (баланс, характеризует финансово-экономическое состояние предприятия на определенный момент времени) и динамическую (отчет о прибылях и убытках, отражает результаты проведения совокупности хозяйственных операций за определенный период времени). Выделение динамического и статического типов учета основано на различии целей составления баланса. Именно это расхождение целей и невозможность их реализации в одной отчетной форме привело к разделению отчетности на баланс и отчет о прибылях и убытках, позволяющих удовлетворить информационные потребности всех основных пользователей - кредиторов, собственников, менеджмент организации.

Процесс обобществления труда приводит к получению некоторого результата деятельности, интересующего определенный круг лиц (пользователей финансовой информации). Для их информирования составляется отчетность, целесообразность которой проявляется на стадии отрыва управленца и исполнителя от собственника факторов производства. Состав и содержание представляемой информации непрерывно реформируется в соответствии с изменениями экономических условий.

В настоящее время в российской учетной системе юридически закреплено свое представление об отчетности. В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» определено, что *бухгалтерская отчетность* – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Из этого опре-

деления следует, что данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, по существу представляют особый вид учетных записей, являющихся извлечением из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации (хозяйствующего субъекта) за определенный период.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В состав приложений входят: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность признается логическим завершением учетных процедур. В российских нормативных документах определены понятие бухгалтерской отчетности, ее структура, содержание форм, предъявляемые требования, а также указаны внутренние и внешние пользователи.

Помимо рассмотренных определений бухгалтерской (финансовой) отчетности имеются и другие, но все они в большей или меньшей степени отражают единые признаки финансовой отчетности, которые указывают на то, что это:

- структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных компанией;
- система показателей, характеризующая результаты хозяйственной деятельности за отчетный период;
- совокупность различных форм отчетов, содержащих информацию, которая отражает отдельные составляющие деятельности организации и используется ее пользователями для принятия деловых инвестиционных и управленческих решений.

Финансовая отчетность как информационный инструмент эволюционировала в течение нескольких веков, развиваясь в направлении усложнения своего состава и структуры.

Современные исследователи классифицируют отчетность по следующим признакам:

- 1) По периодичности: годовая и промежуточная;

Годовая отчетность составляется по окончании года и характеризует все аспекты деятельности организации за финансовый год.

Промежуточная отчетность составляется на внутригодовую дату нарастающим итогом с начала отчетного года, включает месячную и квартальную бухгалтерскую отчетность.

Понятие промежуточной отчетности закреплено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете».

- 2) охвату: индивидуальная, сводная, консолидированная;

Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для:

- выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта – чистой прибыли (убытка) и распределения ее между собственниками;
- представления в надзорные органы;
- выявления признаков банкротства хозяйствующих субъектов;
- формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей;
- использования в управлении хозяйствующим субъектом, судопроизводстве и при налогообложении;
- иных целей.

Главная задача при составлении индивидуальной бухгалтерской отчетности – обеспечение гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой персонифицированной информации о хозяйствующих субъектах.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета выполняет две функции:

- информационную (характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта);
- контрольную (обеспечивает системный контроль правильности и точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла).

Сводная бухгалтерская отчетность составляется в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ (помимо собственного бухгалтерского отчета).

Федеральные министерства и другие федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации составляют сводную годовую бухгалтерскую отчетность по унитарным предприятиям, а также отдельно сводную бухгалтерскую отчетность по акционерным обществам (товариществам), часть акций (долей, вкладов) которых закреплена в федеральной собственности (независимо от размера доли).

В последнее время сводную отчетность все чаще называют консолидированной.

Консолидированная финансовая отчетность предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля.

Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям.

Главная задача в области консолидированной финансовой отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов.

3) назначению: управленческая, бухгалтерская, статистическая, налоговая, другие виды.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим

персоналом). Содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются самостоятельно хозяйствующим субъектом.

Главная задача в области управленческой отчетности заключается в широком распространении передового опыта ее организации и использования в управлении хозяйствующим субъектом.

Статистическая отчетность – система показателей, представляемых организациями согласно методикам, разработанным Федеральной службой государственной статистики, с целью формирования обобщенных макроэкономических данных.

Главная задача в области статистической отчетности заключается в отражении и изучении отдельных сторон деятельности организации и обеспечении возможности формирования достоверной информации в отраслевом и региональном разрезах.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназначена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность должна составляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

Главная задача в области налоговой отчетности заключается в снижении затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового учета к правилам бухгалтерского учета.

4) по срокам составления: вступительная, текущая, заключительная.

Вступительная отчетность составляется в момент организации компании (на дату ее государственной регистрации).

Текущая отчетность формируется периодически в течение всего времени функционирования организации.

Заключительная бухгалтерская отчетность составляется на дату завершения деятельности хозяйствующего субъекта (на день, предшествующий дате внесения в реестр соответствующей записи реорганизуемой организацией, прекращающей свою деятельность).

5) варианту представления: сокращенному; стандартному; продвинутому (множественному);

Сокращенный вариант используется субъектами малого предпринимательства и некоммерческими (кроме бюджетных) организациями, предполагает упрощенный перечень форм.

Стандартный вариант применяется средними и крупными коммерческими организациями и подразумевает формирование форм, составляемых в рамках годовой бухгалтерской отчетности.

Множественный вариант используется крупнейшими коммерческими организациями и предполагает значительное усложнение и дифференцирование стандартных отчетных форм.

6) нормативной базе: составленная на основе МСФО, ГААП, российских нормативных документов.

11.2 Роль, значение и состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах включают следующие отчетные формы: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, отчет о целевом использовании средств.

Отчет об изменениях капитала представляет собой отдельную форму бухгалтерской отчетности. Выделение показателей собственного капитала организации и сведений о прочих фондах и резервах в отдельную форму отчетности связано с важностью для различных пользователей информации о состоянии и движении составных частей собственного капитала. Отчет об изменениях капитала детализирует третий раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», статью «Резервы предстоящих расходов» пятого раздела бухгалтерского баланса и содержит сведения об оценочных резервах организации. Он позволяет отразить изменение капитала и резервов организации за два года – отчетный и предшествующий отчетному, что способствует требованию п. 10 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Раздел I «Изменения капитала» представляет для пользователей информацию об изменениях, произошедших в собственном капитале организации за отчетный год в сравнении с предыдущим годом в разрезе *элементов собственного капитала*: уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

На изменение уставного капитала оказывают влияние следующие факторы: дополнительный выпуск акций или уменьшение их количества; увеличение или уменьшение номинальной стоимости акций; реорганизация юридического лица.

Размер добавочного капитала может измениться в результате: пересчета иностранной валюты (по взносам в уставный капитал); получения эмиссионного дохода (расхода) при размещении и продаже акций; направления на увеличение уставного капитала и распределение между учредителями организации.

Величина резервного капитала изменяется при направлении на его увеличение части чистой прибыли организации, а также при покрытии убытка отчетного года за счет средств резервного капитала.

На величину нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) оказывают влияние: финансовые результаты отчетного года; сумма начисленных дивидендов за отчетный год; отчисления в резервный капитал (фонд); последствия реорганизации предприятия.

Кроме того, данный раздел содержит сведения об изменениях капитала в результате переоценки основных средств (в части добавочного капитала – при увеличении их стоимости, в части нераспределенной прибыли – при

уменьшении их стоимости), а также в результате изменений учетной политики.

При изменении в отчетном году учетной политики, для обеспечения сопоставимости информации за прошлый и отчетный годы данные предыдущего года пересчитывают с учетом изменений в учетной политике. *В бухгалтерском учете влияние изменения учетной политики не отражается.*

Графа 3 «Уставный капитал». Для заполнения этой графы используются данные по счету 80 «Уставный капитал». В соответствующих строках записываются остатки уставного капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, на начало и конец предыдущего и отчетного года, а также суммы, на которые в течение года данный капитал был увеличен или уменьшен. Если в отчетном году уставный капитал увеличился, то по строкам, предназначенным для этих показателей, указываются соответствующие кредитовые обороты по счету 80 «Уставный капитал» за отчетный год.

Если имеются дебетовые обороты по счету 80 «Уставный капитал», то в соответствующих строках указываются источники уменьшения капитала. Например, за счет уменьшения количества акций (изъятие вкладов участниками, аннулирование собственных акций), уменьшения их номинала либо реорганизации юридических лиц (выделение, разделение). Эти суммы приводятся в круглых скобках.

Добавочный капитал (графа 4). Для заполнения этой графы используется информация по кредиту и дебету счета 83 «Добавочный капитал».

Статья «Результат от пересчета иностранных валют» заполняется организациями, в составе учредителей которых имеются учредители-нерезиденты, внесшие средства в иностранной валюте в уставный капитал. В этом случае возможно появление разницы между рублевой оценкой валюты на дату поступления платежа и рублевой оценкой задолженности учредителя, отраженной на дату регистрации фирмы.

Резервный капитал (графа 5). По данной графе приводится остаток резервного капитала на указанные в форме даты и размер отчислений в него в предыдущем и отчетном годах, то есть данные по счету 82 «Резервный капитал». Организация формирует резервный капитал за счет нераспределенной прибыли. Суммы резервного капитала направляются на покрытие убытка организации, погашение облигаций и выкуп собственных акций (долей) при отсутствии иных средств.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (графа 6). В данной графе отражаются показатели, оказавшие влияние на величину нераспределенной прибыли в период между 31 декабря предыдущего года и 1 января отчетного года. К ним относятся:

- изменения в учетной политике;
- результат от переоценки объектов основных средств.

Кроме того, в данной графе отражаются показатели:

- чистая прибыль;
- дивиденды;
- отчисления в резервный фонд;

– увеличение (уменьшение) показателя за счет реорганизации юридического лица.

По свободной строке указываются другие направления расходования прибыли, определенные общим собранием акционеров (выплата материальной помощи, премий, социальное развитие коллектива и др.).

Итого (графа 7). После заполнения всех граф раздела I «Изменения капитала» следует вывести итоговые данные в графе 7. Они рассчитываются путем суммирования значений, отраженных во всех остальных графах по соответствующим строкам. *Показатель, заключенный в круглые скобки, вычитается.*

Итоговые показатели на 31 декабря отчетного года по каждой составляющей капитала должны совпадать с данными раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса на конец отчетного года.

Денежные средства – наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает организации наибольшую степень ликвидности. В процессе осуществления всех видов финансовых и хозяйственных операций организация генерирует движение денежных средств в форме их поступления или расходования.

Отчет о движении денежных средств раскрывает данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

Информация, позволяет внутренним и внешним пользователям оценить, как предприятие создает и использует денежные средства, достаточно ли денежных средств для погашения текущих обязательств и выплаты дивидендов, позволяет определить, требуется ли предприятию дополнительное финансирование и т.д.

Отчет о движении денежных средств дополняет бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах информацией о способности организации привлекать и использовать денежные средства.

Отчет о движении денежных средств характеризует изменения в финансовом положении организации в разрезе *текущей, инвестиционной и финансовой* деятельности.

Основным источником денежных средств должна быть текущая деятельность. **Текущей деятельностью** считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечения прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметами и целями деятельности, то есть деятельность, которая в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» является обычной.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в

уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т. п.).

Финансовая деятельность – это деятельность организации, в результате которой изменяется величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т. п.).

Существуют два метода представления денежных потоков от текущей (операционной) деятельности: **прямой** и **косвенный**.

11.3 События после отчетной даты, условные активы и обязательства, изменения оценочных значений и отражение их в бухгалтерской отчетности

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной жизни, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Порядок бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты регламентируется ПБУ 7/98 «События после отчетной даты». Всю совокупность событий после отчетной даты принято делить на два вида:

- 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.

Первый вид событий (при признании их существенными) подлежит отражению в бухгалтерском учете соответствующими учетными записями, датированными 31 декабря отчетного года. В состав таких событий могут быть отнесены:

- объявление должника компании банкротом (если по состоянию на 31 декабря в его отношении начата процедура банкротства);
- объявление дивидендов дочерними и зависимыми компаниями за периоды, предшествовавшие отчетной дате;
- получение от страховой организации документов, уточняющих размер страхового возмещения (если по состоянию на 31 декабря об этом велись переговоры со страховщиками);
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарищества), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающая устойчивое

и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации;

- продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и др.

Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для организации.

При этом событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации.

Существенность события после отчетной даты организация определяет самостоятельно исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности.

Последствия события после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах организации либо путем раскрытия соответствующей информации.

В случае, если событие после отчетной даты не является существенным, то оно не отражается в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, а раскрывается только в пояснениях к ним.

К событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность могут быть отнесены:

- принятие решения о реорганизации организации;
- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
- приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- реконструкция;
- прекращение существенной части основной деятельности организации;
- принятие решения об эмиссии ценных бумаг;
- годовые дивиденды, рекомендованные или объявленные в установленном порядке по результатам работы организации за отчетный год;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (национализация и т.п.) и др.

Такие события (некорректирующие) раскрываются в пояснениях к финансовой отчетности организации. В отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском (синтетическом и аналитическом) учете не производятся.

При составлении бухгалтерской отчетности организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты организация делает соответствующий расчет. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.

Оценочные обязательства – это обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком погашения.

Обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения может возникнуть:

а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

б) в результате действий организации, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений организации указывают другим лицам, что организация принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что организация выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условия признания оценочного обязательства в отношении прошлого события хозяйственной жизни организации, не выполнявшиеся на одну отчетную дату, могут выполняться по состоянию на последующие отчетные даты, если вследствие изменений в законодательных и иных нормативных правовых актах и (или) действий организации и (или) других лиц у организации нет возможности избежать связанных с таким событием расчетов.

Уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения обязательства, признается вероятным, если более вероятно, чем нет, что такое уменьшение произойдет. Вероятность уменьшения экономических выгод оценивается по каждому обязательству в отдельности, за исключением случаев, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько обязательств, однородных по характеру и порождаемой ими неопределенности, которые организация оценивает в совокупности. При этом, несмотря на то, что уменьшение экономических выгод организации по каждому отдельному обязательству может быть маловероятным, уменьшение экономических

выгод в результате исполнения всей совокупности обязательств может быть достаточно вероятным.

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива.

Условное обязательство возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

К условным обязательствам относится также существующее на отчетную дату оценочное обязательство, не признанное в бухгалтерском учете вследствие невыполнения условий.

Оценочные обязательства признаются в связи с предстоящим осуществлением программы действий, запланированной и контролируемой руководством организации, существенно изменяющей направления деятельности организации, объемы хозяйственных операций или способы их осуществления при выполнении всех условий.

Обязанности по предстоящей реструктуризации деятельности организации являются существующими на отчетную дату, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) организация имеет детальный утвержденный в надлежащем порядке план предстоящей реструктуризации своей деятельности, определяющий, как минимум:

- затрагиваемую предстоящей реструктуризацией деятельность (или часть деятельности) организации и места ее осуществления;
- структурные подразделения, функции и примерное количество работников организации, которым будет выплачена компенсация в связи с прекращением трудовых отношений с ними;
- расходы, необходимые для проведения предстоящей реструктуризации деятельности организации;
- время начала исполнения плана предстоящей реструктуризации деятельности организации;

б) организация своими действиями и (или) заявлениями создала у лиц, права которых затрагиваются предстоящей реструктуризацией деятельности организации, обоснованные ожидания, что план реструктуризации будет реализован в ближайшем будущем.

Оценочные обязательства в отношении ожидаемых убытков от деятельности организации в целом, либо от отдельных видов или регионов ее деятельности, подразделений, видов продукции (работ, услуг) и от иных факторов не признаются в бухгалтерском учете.

Условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на от-

четную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

Условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Величина оценочного обязательства определяется организацией на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни организации, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Организация обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.

Предусмотрены два способа определения величины оценочного обязательства:

- путем выбора из набора значений (принимается средневзвешенная величина, рассчитываемая как среднее из произведений каждого значения на его вероятность);

- путем выбора из интервала значений, если вероятность каждого из них равновелика (принимается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала).

Такой порядок определения величины оценочного обязательства применяется в случае, если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства не превышает 12 месяцев после отчетной даты (даты составления бухгалтерской отчетности) – так называемые краткосрочные обязательства.

При определении величины оценочного обязательства принимаются в расчет:

- а) последствия событий после отчетной даты;
- б) риски и неопределенности, присущие этому оценочному обязательству;
- в) будущие события, которые могут повлиять на величину оценочного обязательства (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут).

При определении величины оценочного обязательства не принимаются в расчет:

- а) суммы уменьшения или увеличения налога на прибыль организаций, которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности;

- б) ожидаемые поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, продукции, товаров и иных активов, связанные с признаваемым оценочным обязательством;

- в) ожидаемые суммы встречных требований или суммы требований к другим лицам в возмещение расходов, которые организация, как ожидается, понесет при исполнении данного оценочного обязательства.

В случае если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочное оценочное обязательство), такое обязательство оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины (приведенная стоимость). Цель применения в учете ставки дисконтирования – отражение существующих на финансовом рынке условий и рисков, лежащих в основе признания оценочного обязательства.

Используемую в учете ставку дисконтирования организация устанавливает самостоятельно. Указанная ставка должна отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. При этом ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Применяемая организацией ставка дисконтирования:

а) должна отражать существующие на финансовом рынке условия, а также риски, специфичные для обязательства, лежащего в основе признаваемого оценочного обязательства;

б) не должна отражать суммы уменьшения или увеличения налога на прибыль организации, которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, а также риски и неопределенности, которые были учтены при расчете будущих денежных выплат, вызванных оценочным обязательством.

Увеличение величины оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости на последующие отчетные даты по мере приближения срока исполнения (проценты) признается прочим расходом организации.

В течение отчетного года при фактических расчетах по признанным оценочным обязательствам в бухгалтерском учете организации отражается сумма затрат организации, связанных с выполнением организацией этих обязательств, или соответствующая кредиторская задолженность в корреспонденции со счетом учета резерва предстоящих расходов.

Признанное оценочное обязательство может списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, по которому оно было создано.

В случае недостаточности суммы признанного оценочного обязательства затраты организации по погашению обязательства отражаются в бухгалтерском учете организации в общем порядке.

В случае избыточности суммы признанного оценочного обязательства или в случае прекращения выполнения условий признания оценочного обязательства, неиспользованная сумма оценочного обязательства списывается с отнесением на прочие доходы организации.

При погашении однородных оценочных обязательств, возникающих от повторяющихся хозяйственных операций обычной деятельности организации, ранее признанные избыточные суммы относятся на следующие по времени оценочные обязательства того же рода непосредственно при их признании (без списания ранее признанных избыточных сумм на прочие доходы организации).

Обоснованность признания и величина оценочного обязательства подлежат проверке организацией в конце отчетного года, а также при наступлении новых событий, связанных с этим обязательством.

По каждому признанному в бухгалтерском учете оценочному обязательству в бухгалтерской отчетности организацией раскрывается в случае существенности, как минимум, следующая информация:

- а) величина, по которой оценочное обязательство отражено в бухгалтерском балансе организации, на начало и конец отчетного периода;
- б) сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде;
- в) сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде;
- г) списанная в отчетном периоде сумма оценочного обязательства в связи с ее избыточностью или прекращением выполнения условий признания оценочного обязательства;
- д) увеличение величины оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период (проценты);
- е) характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения;
- ж) неопределенности, существующие в отношении срока исполнения и (или) величины оценочного обязательства;
- з) ожидаемые суммы встречных требований или суммы требований к третьим лицам в возмещение расходов, которые организация понесет при исполнении обязательства, а также активы.

Информация об оценочных обязательствах может раскрываться по их однородным группам (например, оценочные обязательства в связи с выданными организацией гарантиями, судебными разбирательствами).

Оценочные обязательства позволяют пользователям узнать из бухгалтерской отчетности реальное финансовое положение компании на отчетную дату, в частности в отношении обязательств перед третьими лицами и работниками организации. Поэтому признание в учете оценочного обязательства – не право, а обязанность организации.

Момент признания оценочного обязательства, а также определение его величины – вещи сугубо субъективные, требующие грамотного подхода. Порядок признания обязательств, однородных по характеру, возникающих от повторяющихся хозяйственных операций (например, по отпускам и иным выплатам сотрудникам), целесообразно утвердить на уровне учетной политики. При возникновении нештатных обязательств с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения бухгалтер, применив профессиональное суждение, принимает решение о признании (непризнании) их в учете и определяет их величину.

11.4 Консолидированная бухгалтерская отчетность. Рекомендации по составлению и представлению сводной (консолидированной) отчетности

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н, организации, имеющие дочерние и зависимые общества (на территории России и за ее пределами), помимо собственно бухгалтерской отчетности обязаны формировать консолидированную, включающую показатели таких обществ.

Основная цель составления консолидированной отчетности – представить деятельность холдинга или группы взаимосвязанных организаций (материнских, дочерних и зависимых) как деятельность единой хозяйственной организации.

Холдинг – это совокупность юридических лиц, связанных между собой отношениями (холдинговыми отношениями) по управлению одним из участников деятельностью других участников холдинга на основе права управляющей компании определять решения, принимаемые другими участниками.

Группа взаимосвязанных организаций – это объединение взаимосвязанных юридически самостоятельных организаций (хозяйственных обществ и товариществ) либо посредством системы участия в капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом, при котором управляющая компания имеет возможность определять решения, принимаемые дочерними и зависимыми организациями. При этом группа, состоящая из материнской, дочерних, а так же зависимых организаций, не является юридическим лицом.

Головная (основная, материнская) организация – это организация, имеющая в своем составе дочерние и зависимые организации и выступающая по отношению к дочерним организациям как основное общество (товарищество), а по отношению к зависимому обществу – как участвующее общество.

Хозяйственное общество признается **дочерним**, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале (в доле, превышающей 50% от уставного капитала), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Хозяйственное общество признается **зависимым**, если другое (участвующее) общество имеет в собственности более 20 % его голосующих акций (акционерное общество) или 20 % уставного капитала (общество с ограниченной ответственностью). Сущность зависимого общества выражается в том, что преобладающее общество является владельцем значительного пакета акций (долей участия) и может влиять на принятия зависимым обществом решений, но не вправе давать ему обязательные указания.

Отношения «основное общество – дочернее общество» предполагают возможность определяющего контроля, отношения «основное общество – за-

висимое общество» предусматривают только возможность существенного влияния на принятие решения.

Понятие дочерних и зависимых обществ дано в ст. 105-106 ГК РФ, п. п. 2, 4 ст. 6 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Законодательно основы формирования консолидированной отчетности урегулированы нормами Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Согласно данному нормативному акту под **консолидированной финансовой отчетностью** понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, организаций и иностранных организаций – группы организаций, определяемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При составлении консолидированной отчетности учитывается такое понятие, как доля меньшинства (неконтрольная доля).

Неконтрольная доля – это доля в уставном капитале дочернего общества, принадлежащая всем остальным акционерам, кроме основного общества, и не обеспечивающая владельцам этой доли контроля над деятельностью дочернего общества (участие в капитале общества, не составляющее контрольного пакета акций).

Исследуя информационное наполнение консолидированной финансовой отчетности, следует учитывать, что она отражает финансово-хозяйственные отношения взаимосвязанных организаций группы только с третьими лицами. Соблюдение этого принципа означает, что при формировании консолидированной отчетности суммируются только те показатели финансовой отчетности головной и дочерних компаний, которые отражают их взаимоотношения с юридическими и физическими лицами, не входящими в группу. Соответственно не учитываются показатели, характеризующие хозяйственные и финансовые отношения между участниками группы.

При принятии управленческих решений внутренние и внешние пользователи консолидированной отчетности должны учитывать то, что консолидированная отчетность содержит информацию о результатах деятельности и финансовом положении группы в целом, а не отдельных ее обществ, а это означает, что:

- прибыль одного общества группы может перекрывать убытки другого общества группы;

- прочное финансовое положение и высокая платежеспособность одной компании скрывают потенциальную неплатежеспособность другого общества.

Составление консолидированной отчетности базируется на следующих принципах:

- *принцип полноты*, в соответствии с которым все активы, обязательства, расходы и доходы будущих периодов консолидированной группы принимают в полном объеме независимо от доли материнского предприятия.

Долю меньшинства показывают в балансе отдельной статьей под соответствующим заголовком;

- *принцип справедливой и достоверной оценки* предполагает, что консолидированную отчетность представляют в доступной и удобной для понимания форме. Такая отчетность должна давать правдивую и достоверную информацию об активах, обязательствах, финансовом положении, прибылях и убытках предприятий, входящих в группу;

- *принцип постоянства использования методов* консолидации и оценки, а также принцип действующего предприятия. Методы консолидации должны применяться в течение длительного времени при условии, что предприятие является действующим, то есть не имеет намерений прекращать свою деятельность в недалеком будущем. Отклонения допускаются в исключительных случаях. Причем информация об этих отклонениях должна быть раскрыта в пояснениях к отчетности. Этот принцип распространяют как на формы, так и на методы составления консолидированной отчетности;

- *принцип существенности* предполагает раскрытие таких статей, величина которых может повлиять на принятие или изменение решений о финансово-хозяйственной деятельности группы;

- *принцип применения единых методов оценки*. При консолидации активы и пассивы материнского и дочерних предприятий оценивают по единой методологии, применяемой материнским предприятием;

- *принцип единства учетной политики* материнского и дочерних предприятий. Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности предприятий группы. При этом должна быть использована единая учетная политика для подобных операций (других событий при сходных обстоятельствах), осуществляемых предприятиями группы. Если учетная политика одного из дочерних предприятий отличается от политики, используемой для составления консолидированной отчетности, то до объединения такой отчетности с отчетностью материнского предприятия ее приводят в соответствие с учетной политикой, применяемой для составления консолидированной финансовой отчетности.

При составлении консолидированной отчетности следует так же помнить, что суммы налогов, уплаченные организациями, входящими в состав группы, остаются неизменными.

В случае наличия у головной организации дочерних и зависимых обществ одновременно, консолидированная бухгалтерская отчетность составляется путем объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и бухгалтерской отчетности дочерних обществ и включения данных об участии в зависимых обществах.

Показатели бухгалтерской отчетности дочернего общества включаются в консолидированную бухгалтерскую отчетность с первого числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций, доли в уставном капитале дочернего общества, либо появления иной возможности определять решения, принимаемые дочерним обществом. Данные о зависимом обществе включаются в консолидиро-

ванную бухгалтерскую отчетность с первого числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций или доли в уставном капитале зависимого общества.

Согласно МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» в консолидированную финансовую отчетность включаются доходы и расходы дочерних обществ, возникшие с даты приобретения и до момента продажи этой фирмы. Внутренний оборот между компаниями за этот период отражать не нужно.

При выбытии из группы какой-то отдельной компании (например, в связи с ее продажей или прекращением деятельности) стоимость ее чистых активов необходимо отразить в бухгалтерском балансе отдельной строкой. Фактически в консолидированной отчетности при реализации долей участия в состав расходов будет списана балансовая стоимость чистых активов (в том числе и гудвилла) продаваемой компании, пропорциональная величине продаваемой доли участия в уставном капитале. При этом сумма дохода будет признана равной величине полученных денежных средств или иного возмещения по данной операции.

Консолидированная бухгалтерская отчетность составляется в объеме и порядке, установленном ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н и Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Основой для составления консолидированной отчетности группы служит бухгалтерская отчетность организаций, образующих группу. При этом достоверность составления и соблюдение порядка представления консолидированной бухгалтерской отчетности обеспечивает руководитель головной организации. Объем и порядок, включая сроки, представления бухгалтерской отчетности дочерних и зависимых обществ головной организации (в том числе дополнительной информации, необходимой для составления консолидированной бухгалтерской отчетности) устанавливает головная организация. Консолидированная отчетность состоит из образующих единое целое взаимосвязанных форм:

- консолидированного бухгалтерского баланса;
- консолидированного отчета о финансовых результатах;
- консолидированного отчета об изменении капитала;
- консолидированного отчета о движении денежных средств.

До составления консолидированной бухгалтерской отчетности необходимо выверить и урегулировать все взаиморасчеты и иные финансовые взаимоотношения головной организации и дочерних обществ, а также между дочерними обществами.

Процесс подготовки консолидированной отчетности состоит из следующих шагов:

1) определение состава группы организаций, входящих в периметр составления консолидированной отчетности;

2) получение данных бухгалтерского учета, в том числе данных о расчетах с внутренними контрагентами, от дочерних предприятий, проверка их корректности;

3) приведение отчетности от дочерних предприятий к общему плану счетов и валюте отчетности;

4) исключение внутригрупповых операций (предоставление займов в рамках холдинга, реализация продукции и оказание услуг в рамках группы, инвестиции, осуществляемые материнской компанией в дочерние и т.д.);

5) применение прочих корректировок;

6) выполнение расчетов капитала, гудвилла, доли меньшинства;

7) подготовка утвержденного пакета консолидированной отчетности.

Консолидированная бухгалтерская отчетность составляется и представляется на русском языке.

Консолидированная бухгалтерская отчетность представляется учредителям (участникам) головной организации. Иным заинтересованным пользователям консолидированная бухгалтерская отчетность представляется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, или по решению головной организации.

Пользователями консолидированной отчетности могут быть все заинтересованные лица, в частности:

- совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительный орган (дирекция, правление) управляющей компании;
- учредители (участники) управляющей компании;
- совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы дочерних и зависимых организаций;
- аналитики и инвестиционные консультанты;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредиторы;
- поставщики;
- покупатели;
- иные заинтересованные лица (например, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ).

Головной организации целесообразно составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность не позднее 30 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или учредительными документами этой организации.

Консолидированная бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером головной организации. Консолидированная бухгалтерская отчетность организаций, в которых бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, подписывается руководителем организации, централизованной бухгалтерии или специализированной организации либо бухгалтером-специалистом, ведущим бухгалтерский учет. По решению участников группы Консолидированная бухгалтерская отчетность может публиковаться в составе публикуемой бухгалтерской отчетности головной организации.

Консолидированная финансовая отчетность считается опубликованной, если она размещена в информационных системах общего пользования и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и в отношении указанной отчетности проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

Публикация консолидированной финансовой отчетности осуществляется организацией не позднее 30 дней после дня представления такой отчетности пользователям.

Консолидированная отчетность составляется с учетом требований ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного Приказом Минфина России от 29.04.2008 г. № 48н.

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Аффилированным лицом группы взаимосвязанных организаций следует считать юридическое или физическое лицо, которое способно оказывать влияние на финансово-экономическую деятельность какой-либо компании группы.

Участники холдинговых компаний могут быть признаны аффилированными лицами по целому ряду оснований и, прежде всего, по принадлежности к одной группе лиц. Согласно обзору практики разрешения споров, связанных с применением антимонопольного законодательства, преобладающее общество (товарищество), имеющее в распоряжении более 20% голосов зависимого общества, является его аффилированным лицом; основное хозяйственное общество (товарищество) и его дочерние общества составляют группу лиц и рассматриваются как единый хозяйствующий субъект.

В соответствии со ст. 89 Закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст. 50 Закона 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» хозяйственные общества должны хранить списки своих аффилированных лиц. Перечень аффилированных лиц для целей консолидированной бухгалтерской

отчетности устанавливается управляющей компанией группы взаимосвязанных организаций.

В бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных организаций раскрывается информация о связанных сторонах в следующих случаях:

- если контролируется или оказывается значительное влияние на группу взаимосвязанных лиц другой организацией или физическим лицом. Это влияние не связано с участием в уставном капитале, так как иначе это лицо вошло бы в состав группы;

- если группа контролирует или оказывает значительное влияние на другую организацию. По этому пункту бухгалтерской отчетности следует раскрыть операции с зависимыми лицами, так как именно эти операции не подлежат исключению при составлении консолидированной (консолидированной) отчетности. Помимо этого, подлежат раскрытию операции с лицами, которые находятся под контролем какой-либо компании группы иным способом, чем участие в уставном капитале;

- если группа и другая организация контролируются (непосредственно или через третьи организации) одним и тем же юридическим или одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц). Это влияние также не связано с участием в уставном капитале.

Если в отчетном периоде организация проводила операции со связанными сторонами, то в бухгалтерской отчетности по каждой связанной стороне раскрывается, как минимум, следующая информация:

- характер отношений;
- виды операций;
- объем операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении);
- стоимостные показатели по не завершенным на конец отчетного периода операциям;
- условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также форму расчетов;
- величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода;
- величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам.

Показатели, отражающие аналогичные по характеру отношения и операции со связанными сторонами, могут быть сгруппированы, за исключением случаев, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на сводную бухгалтерскую отчетность.

Информация о связанных сторонах, предусмотренная ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», включается в пояснительную записку, входящую в состав бухгалтерской отчетности, в виде отдельного раздела.

11.5 Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

После формирования учетной политики по МСФО следует провести ее сравнительный анализ с учетной политикой, которая применяется организацией при ведении учета и составлении отчетности по российским учетным стандартам, для выявления области корректировок. Такой анализ необходимо сделать для *первоначальной трансформации*.

Везде, где будут выявлены расхождения, потребуется корректировка. В данном случае следует составить предварительный список корректировок. Для каждой будущей корректировки целесообразно составить *рабочий документ*, где будет указано, какими МСФО и российскими нормативными документами регламентируются учет и отражение в отчетности данной операции, элемента отчетности, и каким образом они учитываются в этих учетных системах. Также в данном документе можно представить источники информации, к которым потребуется обратиться для получения дополнительных сведений в целях выполнения правил МСФО.

При последующих трансформациях может сложиться ситуация, когда за отчетный период произойдут изменения в учетной политике: либо только в системе российских учетных стандартов, либо только в системе МСФО, либо в обеих системах. В этих случаях потребуется снова проанализировать появившиеся различия между учетными политиками. Возможно, ряд различий будет устранен.

Далее необходимо *установить порядок трансформации форм отчетности*. Последовательность может быть следующей: 1) бухгалтерский баланс; 2) отчет о финансовых результатах.

Если речь идет о трансформации отчетности юридического лица в составе группы, то нет необходимости трансформировать отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале, поскольку они составляются на консолидированном уровне на основе трансформированных баланса и отчета о финансовых результатах отдельных компаний группы.

Указанный выше вариант последовательности трансформации отчетности условно назовем *первым*. При его выборе трансформацию начинают с баланса, а затем трансформируют отчет о финансовых результатах, далее можно готовить в любой последовательности две другие формы. Модификацией данного варианта будет выполнение вначале корректировок для отчета о финансовых результатах, а затем баланса. В любом случае при этом варианте корректировочные таблицы составляются для баланса и отчета о финансовых результатах как самостоятельные таблицы для каждой формы.

Второй вариант предполагает одновременную трансформацию баланса и отчета о финансовых результатах. В этом случае составляется одна корректировочная таблица и каждая корректировка одновременно отражается и в

балансе, и в отчете о финансовых результатах, если она затрагивает статьи и той, и другой формы. Данный вариант наиболее распространен на практике.

При первом варианте целесообразно название и нумерацию корректировок делать одинаковыми для баланса и отчета о финансовых результатах. Если какая-либо корректировка не требуется для баланса, но необходима для отчета о финансовых результатах (или наоборот), она пропускается в балансе, но ее номер также пропускается.

Выбранную последовательность трансформации форм отчетности лучше сохранять от периода к периоду для устранения возможных разночтений.

В ряде случаев для составления отчетности в формате МСФО потребуется дополнительная информация, не используемая и, соответственно, не собираемая при ведении учета и формировании отчетности по российским учетным стандартам, тогда возникает необходимость ***определения источников информации для трансформации отчетности.***

Например, для установления факта обесценения активов правила МСФО 36 «Обесценение активов» требуют от компании рассмотреть хотя бы перечисленные в самом стандарте признаки, для выявления которых будет необходимо использовать внешние источники информации. К таким признакам относятся:

- уменьшение за отчетный период рыночной стоимости актива значительнее, чем это могло бы быть, в связи с течением времени или нормальным использованием актива;
- значительные изменения, которые произошли за отчетный период или ожидаются в ближайшем будущем, неблагоприятно влияющие на предприятие. Эти условия касаются технологических, рыночных, экономических или юридических условий, в которых работает компания, или на рынке самого актива;
- увеличение за отчетный период рыночных процентных ставок или других рыночных норм прибыльности инвестиций, что, скорее всего, повлияет на ставку дисконтирования, применяемую для расчета стоимости от использования актива, и существенно уменьшит его возмещаемую стоимость;
- балансовая стоимость чистых активов предприятия превышает его рыночную капитализацию.

Помимо внешних источников информации для проверки активов на обесценение будет необходимо использовать и внутренние источники. Последние применяются для установления таких событий, как:

- наличие доказательств устаревания или физического повреждения актива;
- значительные изменения в интенсивности или способе настоящего или ожидаемого использования актива, произошедшие за отчетный период и неблагоприятно влияющие на компанию (например, изменились планы прекращения или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, или пересмотрены планы выбытия актива и т.п.);
- свидетельство того, что текущие или будущие результаты деятельности актива хуже, чем предполагалось.

МСФО 40 «Инвестиционное имущество» устанавливает правило, согласно которому в сложных ситуациях для определения соответствия объекта определению инвестиционного имущества бухгалтеру необходимо опираться на профессиональное суждение. Далее в означенном стандарте говорится, что компания должна разработать критерии для последовательного использования профессионального суждения в соответствии с определением инвестиционного имущества и требованиями самого стандарта. Данные критерии должны быть раскрыты в отчетности, если классификация объекта в качестве инвестиционного имущества вызвала затруднения.

Таким образом, компании потребуется дополнительная информация. В разных случаях это будут соответственно и разные данные. Для осуществления трансформации необходимо установить, когда и какие сведения потребуются, что является их источниками.

Далее осуществляется *подготовка информации для трансформации* – производится сбор необходимой информации как из внешних, так и из внутренних источников. Информация должна быть надежной и уместной. Порядок ее оформления должен обеспечить возможность эффективной работы с ней.

Следует выборочно проверить наиболее существенные договоры компании, согласно которым проводились хозяйственные операции в течение года (нестандартные договоры, в случае их существенности, подвергаются сплошной проверке). Проверка может выявить, что в некоторых случаях юридическая форма договора не соответствовала (соответствует) экономической сущности операции. В этом случае потребуется составить документ-объяснение, в котором бухгалтер вынесет собственное профессиональное суждение об экономической сущности операции и, соответственно, о МСФО, правилами которого следует руководствоваться для ее отражения в отчетности.

Примером таких операций могут служить операции аренды (проблема соответствия договора действительному виду аренды), операции купли-продажи с обратной арендой и т.п. Возможны случаи невыполнения принципа превалирования экономической сущности над юридической формой при отражении выручки. В российских учетных стандартах непосредственно указывается на то, что для признания выручки обязательно должен быть осуществлен переход права собственности. Согласно правилам МСФО выручка от продажи товара признается в ситуации, когда:

- значительные риски и вознаграждения, связанные с собственностью на товары, переведены на покупателя;
- продавец более не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары;
- сумма выручки может быть надежно оценена;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, которые связаны со сделкой, поступят в компанию;
- понесенные или ожидаемые затраты, которые связаны со сделкой, могут быть надежно оценены.

Для оценки момента передачи покупателю значительных рисков и вознаграждений, которые связаны с собственностью, правила МСФО 18 «Выручка» требуют изучить условия сделки. Чаще всего передача рисков и вознаграждений происходит именно в момент передачи юридических прав собственности или передачи владения покупающей стороне. Но не всегда. Если продавец сохраняет значительные риски, связанные с собственностью, то согласно правилам означенного стандарта сделка не признается продажей и, соответственно, выручка по ней не признается.

Выручка от продажи товаров не может быть признана, если:

- продавец сохраняет ответственность за неудовлетворительную деятельность, не покрываемую стандартными гарантийными обязательствами;
- получение выручки продавцом от продажи товаров зависит от получения выручки покупателем в результате их продажи;
- переданные товары подлежат установке, составляющей значительную часть сделки, которая еще не выполнена компанией;
- покупатель имеет право расторгнуть сделку купли-продажи по причине, которая определена в договоре, и у продавца нет уверенности в получении вознаграждения.

Таким образом, необходимо выявить все случаи, для которых потребуется корректировка для приведения операций в соответствие с их экономической сущностью.

Проведение трансформации потребует использования не только собственно отчетности в формате российских учетных стандартов, но и данных бухгалтерского учета. Помимо форм отчетности и расшифровок к ним, а также приказов об учетной политике, необходима следующая информация:

1) для *основных средств и нематериальных активов* (счета 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 97 «Расходы будущих периодов») – все сведения, позволяющие отразить: движение основных средств по группам; обязательства, возникающие в результате приобретения и реализации основных средств, оборудования к установке и капитальных вложений; методы начисления амортизации по основным группам основных средств; информацию о неиспользуемых основных средствах, основных средствах в залоге, основных средствах, имеющих 100 %-ный износ;

2) для *долгосрочных и краткосрочных инвестиций* (счет 58 «Финансовые вложения») – данные, характеризующие: движение инвестиций по основным видам; расшифровку обязательств, возникающих в результате приобретения и реализации инвестиций; основные реквизиты (вид ценной бумаги, эмитент, процентный доход (дивиденды), доля участия в капитале, дату получения и погашения); намерения руководства в отношении инвестиций; вложения в дочерние компании (данная информация потребуется при консолидации отчетности). Также по инвестициям потребуется информация, которая позволяет правильно классифицировать и оценить инвестиции;

3) для *расходов будущих периодов* (счет 97 «Расходы будущих периодов») необходимо составить информацию о движении за отчетный период по видам расходов;

4) для *дебиторской и кредиторской задолженности*:

- развернутое сальдо по счетам бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей (счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты»);

- сведения о безнадежных и сомнительных долгах, расшифровку сумм созданного резерва (счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»);

- информация о дебиторской и кредиторской задолженностях по видам: за товары, услуги, сырье и материалы, основные средства, нематериальные активы, прочее;

- классификация дебиторской и кредиторской задолженностей на долгосрочную и краткосрочную.

5) для *налогов*: расшифровка остатков по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по видам налогов и отчислений, а также информация о налоговой базе активов и обязательств для расчета отложенных налогов;

6) для *полученных краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов* (счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») – движение по видам кредитов и займов (с указанием кредитора или займодавца); сроки получения и погашения; залоговое обеспечение; процентные ставки; суммы по задолженностям дочерним компаниям и прочим связанным сторонам (для составления консолидированной отчетности и раскрытия информации о связанных сторонах);

7) для *затрат* – расшифровка по элементам затрат дебетовых оборотов по счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;

8) для *доходов и расходов* – расшифровка по видам доходов и элементам затрат оборотов по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»;

9) для *уставного капитала* – расшифровка уставного капитала (счет 80 «Уставный капитал») по видам акций с указанием их количества и номинала;

10) для *товарно-материальных запасов* (счета 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция») – расшифровка остатков по видам запасов, с указанием товарно-материальных запасов в залоге, неликвидных товарно-материальных запасов;

11) для *денежных средств* – расшифровка остатков по счетам учета денежных средств (счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные сче-

та», 55 «Специальные счета в банках») в разрезе видов валют и с указанием имеющихся ограничений на использование денежных средств.

Предварительный анализ оборотной ведомости счетов бухгалтерского учета должен позволить выявить:

- соответствие остатков оборотной ведомости данным, указанным в формах финансовой отчетности организации;
- наличие «нехарактерных» для деятельности компании счетов;
- существенное изменение показателей отчетности за отчетный период.

Вся бухгалтерская информация, содержащаяся в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета, оформляется в требующихся разрезах в рабочих документах для трансформации.

На основе остатков оборотно-сальдовой ведомости могут составляться рабочие таблицы и строиться пробные балансы на начало и конец отчетного периода.

Техническая часть трансформации состоит в осуществлении корректировок (корректировочных записей) – ***выборе используемых видов корректировок и порядка их осуществления.***

Корректировка – это корректировочная запись, в которой дебетуются и кредитуются статьи отчетности.

Тема 12. Понятие аудита, его цели и место в системе контроля

12.1 Развитие функции контроля в условиях рыночной экономики

Контроль – это неотъемлемая часть системы регулирования, одна из форм обратной связи, способствующая тому, что субъект управления получает необходимую информацию о состоянии этой системы, и позволяющая ему правильно оценивать произведенные операции, выявлять отклонения от цели и вероятные нежелательные последствия. Анализ результатов контроля помогает вскрыть ранее не известные возможности и резервы системы, повысить эффективность использования управленческих решений. Благодаря такой информации субъект управления может правильно оценивать деятельность управляемой системы и принимать необходимые решения.

Как неотъемлемая функция процесса управления и как самостоятельный процесс контроль содержит следующие элементы:

- субъект управления - тот, кто осуществляет контроль. Субъектами контроля являются лица, заинтересованные в результатах управленческой деятельности, ее эффективности. Субъектом контроля может быть непосредственно субъект управления (орган, осуществляющий процесс управления) или специализированный орган контроля, осуществляющий контроль в интересах субъекта управления;

- объект контроля - тот, в отношении кого проводится контроль. Объектами контроля являются объекты управленческой деятельности;

- предмет контроля - деятельность, применительно к которой осуществляется контроль. Предметом контроля служит деятельность, выполняемая объектом контроля (предмет управления).

12.2 Виды контроля и место финансового контроля в общей системе. Объекты и субъекты финансового контроля

В России финансовый контроль является разноплановым и разнообразным, при этом он имеет сложную, разветвленную структуру, построенную по функциональному признаку (таблица 12.1).

Детальная классификация внутреннего и внешнего контроля представлена на рисунке 12.1.

Субъектами *государственного финансового контроля* являются государственные контролирующие органы, объектами - органы государственной власти, организации, физические лица. Предмет государственного финансового контроля - финансовая деятельность объектов в различных аспектах.

Многообразие финансовых отношений обуславливает многочисленность видов государственного финансового контроля.

Таблица 12.1 – Типы классификации и виды финансового контроля

Классификационные признаки	Виды контроля
В зависимости от субъектов и характера контрольной деятельности	Государственный
	Ведомственный
	Вневедомственный
	Общественный
	Внутрифирменный
	Независимый контроль на коммерческой основе (аудит)
В зависимости от объекта контроля	Внутренний
	Внешний
В зависимости от времени проведения	Предварительный
	Текущий
	Последующий
В зависимости от формы проведения	Ревизия
	Аудит
В зависимости от полноты охвата и методов осуществления проверки	Комплексный
	Тематический
	Документальный
	Фактический (инвентаризация, контрольный обмер, контрольная закупка, выпуск контрольной партии продукции и т. п.)

Государственный аудит - вид финансового контроля, осуществляемый специализированными контролирующими органами, не зависящими от органов исполнительной власти и подотчетными органам законодательной власти. В Российской Федерации государственный аудит проводится на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

На федеральном уровне органом государственного аудита является Счетная палата РФ, которая подотчетна Федеральному Собранию РФ и руководствуется Федеральным законом от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».

Налоговый контроль - это контроль со стороны государственных контролирующих органов за правильностью начисления, правильностью и своевременностью уплаты в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и платежей.

Бюджетный контроль - контроль со стороны контролирующих органов за расходованием средств федерального, региональных, местных бюджетов, бюджетов внебюджетных фондов.

Согласно Бюджетному кодексу РФ органами бюджетного (государственного (муниципального) финансового) контроля являются:

- Счетная палата РФ;

- контрольные и финансовые органы исполнительной власти;
- контрольные органы законодательных органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления.



Рисунок 12.1 – Виды финансового контроля в Российской Федерации

Ведомственный финансовый контроль - контроль, осуществляемый министерствами, ведомствами, главными распорядителями, распорядителями бюджетных средств в отношении подведомственных организаций, предприятий, учреждений и т.п.

Его проводят не только органы исполнительной власти, но и органы, не относящиеся к исполнительной власти (например, Департамент организации судебной деятельности Верховного Суда РФ).

Валютный контроль - контроль со стороны государственных контролирующих органов за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, рассматривающего вопросы использования иностранной валюты на территории Российской Федерации и российской валюты - за пределами ее территории.

Валютный контроль осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Согласно данному Закону органами валютного контроля в Российской Федерации являются: Центральный банк РФ (Банк России), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ осуществлять функции валютного контроля, - Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).

Таможенный контроль - контроль, выполняемый государственными контролирующими органами, за соблюдением таможенного законодатель-

ства, связанного с пересечением имуществом, товарами, денежными средствами и обязательствами таможенной границы Российской Федерации.

Банковский надзор - постоянный контроль со стороны государственных органов за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Главными целями банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Страховой надзор осуществляется в целях соблюдения участниками страхового рынка страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений с их стороны страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор выполняет Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор), подотчетная Минфину России.

Правовой финансовый контроль (финансовый контроль правоохранительных органов) проводится правоохранительными органами: Прокуратурой РФ, Федеральной службой безопасности (ФСБ России), органами внутренних дел.

В соответствии с Федеральным законом от 17.01.1992 № 2202-1 «О Прокуратуре Российской Федерации» Прокуратура РФ осуществляет надзор за исполнением законов федеральными министерствами, государственными комитетами, службами и иными федеральными органами исполнительной власти, представительными (законодательными) и исполнительными органами субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, органами военного управления, органами контроля, их должностными лицами, органами управления и руководителями коммерческих и некоммерческих организаций, а также за соответствием законам издаваемых ими правовых актов.

Корпоративный финансовый контроль - это контроль, выполняемый в рамках крупных негосударственных объединений (корпораций, холдингов и т.п.) в отношении дочерних и зависимых организаций, входящих в структуру данных объединений.

Независимый внешний финансовый контроль (внешний аудит) - это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Он начал развиваться с конца 80-х гг. XX в. Цель аудита - выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемых организаций и предпринимателей.

Внутренний контроль выполняется в рамках отдельных организаций органами управления и структурными подразделениями.

Внутренний аудит - контрольная деятельность, проводимая внутри организации ее специализированным подразделением (службой, департаментом, отделом, управлением внутреннего аудита). Функции службы внутрен-

него аудита включают мониторинг адекватности и эффективности деятельности иных служб внутреннего контроля.

Управленческий финансовый контроль (контроллинг) выполняют органы управления организацией: высшее руководство, дирекция, менеджмент.

В ходе управленческого контроля достигнутые результаты деятельности сравниваются с данными за прошлые периоды, с показателями других организаций, среднеотраслевыми показателями; определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяйственной деятельности; выявляются недостатки и ошибки деятельности. Большая роль отводится изучению использования резервов повышения эффективности производства, рационализации, экономному использованию ресурсов, внедрению передового опыта научной организации труда, новых технологий, предупреждению излишних затрат.

12.3 Соотношение финансового государственного контроля, аудита и контрольно-ревизионной работы

Аудит как одна из форм финансового контроля имеет много схожих черт с другими формами, например, ревизией и судебно-бухгалтерской экспертизой, назначаемой в рамках расследования экономических правонарушений.

Аудит, ревизия и судебно-бухгалтерская экспертиза исследуют один и тот же предмет — финансово-хозяйственную деятельность, пользуются при этом едиными методическими приемами и процедурами финансово-хозяйственного контроля. Они обнаруживают негативные явления в хозяйствовании с целью ликвидации их и недопущения в последующие периоды, т.е. активно влияют на выявление причин бесхозяйственности, нарушения законодательства и нормативных актов, являющихся нормами хозяйственного права, способствуют возмещению причиненного ущерба конкретными лицами. Кроме того, они используют одинаковые источники информации — законодательство и нормативные акты по вопросам финансово-хозяйственного контроля, первичную учетную документацию, регистры бухгалтерского учета, баланс и отчетность субъектов предпринимательской деятельности.

Вместе с тем между аудитом, ревизией финансово-хозяйственной деятельности и судебно-бухгалтерской экспертизой имеются существенные различия.

Аудит является независимой формой финансово-хозяйственного контроля, которую руководитель предприятия выбирает добровольно и формулирует вопросы, поставленные на исследование с целью получения научно обоснованных выводов для дальнейшего совершенствования своей финансово-хозяйственной деятельности, маркетинга, бухгалтерского учета, внутрихозяйственного контроля. Кроме того, вкладчики капитала в предпринима-

тельную деятельность (кредиторы, акционеры, обладатели ценных бумаг и др.) заинтересованы, чтобы причитающаяся им доля прибыли (дивиденды) распределялась правильно, т.е. была подтверждена аудитором. Одновременно предприниматель, имея доверие к аудитору, уверен, что налоги исчислены правильно, своевременно и в полной сумме уплачены бюджету, поэтому в случае конфликтных ситуаций с государственными налоговыми службами он имеет надежную защиту от субъективизма последних.

Заключение аудитора является обоснованным доказательством при разрешении имущественных споров в арбитражном и народном суде между собственником и его контрагентами. Обоснование потребностей в кредитах для предпринимательской деятельности может дать только независимый внешний аудит, заключение которого представляют учреждениям банков. Квалифицированные заключения аудиторов по вопросам хозяйственной деятельности имеют для собственника значение для предупреждения убытков еще до выполнения хозяйственных процессов, т.е. на стадии проектирования их, инженерной подготовки производства. Перманентный внутренний аудит на предприятии содействует совершенствованию технологического процесса, внедрению ноу-хау и других достижений научно-технического прогресса в производство.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности изучает объект предпринимательской деятельности в статике, ретроспективно, т.е. после выполнения хозяйственных процессов (квартал, год). Хотя она имеет много общего с регламентированным и ретроспективным (послеоперационным) аудитом, но ее функции суживаются интересами собственника, от имени которого проводятся ревизии. Общим для аудита и ревизии является то, что они обосновывают свои выводы на документально достоверных доказательствах. Это касается также и судебно-бухгалтерской экспертизы. Выявленные недостатки и нарушения законодательных актов, регулирующих хозяйственную деятельность, имеют адресность в части материальной и юридической ответственности. Кроме того, аудиту, ревизии, как и экспертизе, свойственны конкретность и адресность в определении размера ущерба, потерь, недостач ценностей и обоснованность системы доказательств (первичные документы, ведомости инвентаризации, пояснительные записки материально ответственных лиц и др.).

Важной особенностью является то, что ревизии финансово-хозяйственной деятельности проводятся согласно законодательству о предприятиях. При этом собственник (государство, консолидированный собственник) ставит своей целью перед ревизией определить, насколько назначенный им руководитель предприятия выполняет его волю в предпринимательской деятельности. Перед аудитом такие вопросы не ставятся, хотя при выявлении злоупотреблений аудитор обязан сообщить об этом собственнику. Ревизия зачастую проводится по требованию правоохранительных органов, в практике аудита это скорее исключение.

Ревизия содействует повышению эффективности хозяйствования ревизуемого предприятия, но не выполняет при этом прогнозных функций, как

это делает аудит. Результаты ревизии сообщают трудовому коллективу для принятия мер по ликвидации недостатков в хозяйственной деятельности. Аудит эти функции не выполняет, хотя в случаях нарушения руководителем предприятия интересов акционеров, компаньонов заключение аудитора до их сведения доводится.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности может проводиться по решению правоохранительных органов в момент судебно-бухгалтерской экспертизы, если ранее собранных доказательств недостаточно для подтверждения суммы ущерба, недостач у материально ответственных лиц. Законодательными актами такая функция для аудита не предусмотрена, ее выполняют ревизии, внутренний аудит, контрольное подразделение предприятия. Не свойственны ревизии такие функции, как предупредительные, перманентные и стратегические в предоставлении услуг заказчикам по улучшению финансово-хозяйственной деятельности.

Следовательно, существенное отличие аудита от ревизии финансово-хозяйственной деятельности и судебно-бухгалтерской экспертизы, состоит в том, что параметры этих исследований ограничены кругом вопросов, поставленных на решение заказчиком или законодательством, а также целевым использованием заключений аудиторов в предпринимательской деятельности, отчетов и актов ревизоров (экспертов) в правоохранительной сфере.

12.4 Аудит как инфраструктура рыночной экономики

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» *аудиторская деятельность (аудиторские услуги)* - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Федеральный закон № 307-ФЗ под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица определяет отчетность, предусмотренную Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также аналогичную по составу отчетность, предусмотренную иными федеральными законами.

Таким образом, аудит и аудиторская деятельность – не идентичные категории. Вместе с тем, закон № 307-ФЗ не ограничивает возможности индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций по осуществлению иных видов неаудиторской коммерческой деятельности, предусматривая лишь необходимость отслеживания угроз независимости для проведения аудита при осуществлении субъектами аудита в отношении клиента иных, связанных с аудитом, услуг.

Схема организации деятельности аудиторов и аудиторских организаций представлена на рисунке 12.2.

Аудиторская деятельность не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами и органами местного самоуправления.



Рисунок 12.2 – Схема коммерческой деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

Это означает, что аудиторская проверка, проведенная в обязательном порядке или по инициативе аудируемого лица, либо иные, оказанные аудиторами услуги, не освобождают клиента аудиторской организации (индивидуального аудитора) от обязанности представить первичную и иную учетную документацию в контролирующие органы (для камеральной или выездной документальной проверки налоговыми органами, судебно-бухгалтерской экспертизы, органы Роспотребнадзора и др.).

12.5 Аудит как самостоятельная область знаний

Этимологически слово «аудит» происходит от латинского *audio* - слушать. Потребность в аудите, как предполагается, возникла одновременно с зарождением и развитием товарообменных и денежных отношений. Наиболее древние свидетельства проведения аудита относятся к Китаю около 700 г. до н. э. Развитие аудита было тесно связано с особенностями финансово-промышленной истории отдельных стран и определялось прежде всего характером развития рынка капитала.

Глобализация экономики, создание транснациональных корпораций с множеством подразделений, разбросанных зачастую по всей стране, а то и по всему миру, значительно усилили потребности бизнеса в независимых ревизорах. Кроме того, по мере роста государственного вмешательства в экономику и усложнения системы налогообложения, компании стали испытывать необходимость в независимых специалистах, которые могли проверить бухгалтерскую и налоговую отчетность фирмы с целью выявления ошибок и искажений отчетности и предотвращения санкций со стороны государственных органов.

В XX веке в связи с активным развитием фондового рынка появилась новая категория лиц, заинтересованных в аудите — инвесторы. Как правило, каждая новая волна скандалов, связанных с банкротством компаний, чьи акции или долговые бумаги имеют биржевой листинг и активно обращаются, оборачивалась судебным преследованием аудиторов и ужесточением требований к аудиторам и выполнению ими проверок. В силу многочисленности инвесторы стали наиболее активным и требовательным потребителем аудиторских услуг.

С середины XX века аудиторы стали расширять сферу своих интересов и начали осуществлять деятельность не только по подтверждению бухгалтерской отчетности, но и стали сами вести бухгалтерский учет для сторонних организаций, выступая в роли коллегиального корпоративного бухгалтера и юриста, а также инвестиционного консультанта и доверительного управляющего для своих клиентов. Кроме того, научно-техническая революция вынудила аудиторские компании освоить функции по внедрению современных технологий по управлению предприятием, автоматизации учета, внедрению систем контроля качества и других смежных работ.

За последние 15 лет в стране сложились и система аудита, и рынок, необходимый для ее деятельности.

Аудиторские фирмы, предлагающие свои услуги, можно разделить на три группы:

- несколько тысяч небольших отечественных фирм и индивидуальных аудиторов;
- несколько десятков российских фирм, каждая с числом специалистов свыше 30 человек;
- «большая четверка» и несколько десятков других западных компаний.

Первая группа фирм возникла главным образом из-за желания бывших ревизоров, оставшихся безработными, найти применение своим силам и возникновения множества мелких предприятий, которые в той или иной степени нуждались в дешевом аудите и недорогих консультационных услугах. Эти фирмы часто были не в состоянии проводить работу на достаточно высоком уровне, и в них наблюдалась достаточно высокая текучесть кадров. Эти фирмы имеют свой сегмент рынка, так как специализируются на определенных видах дополнительных услуг (консультации по ведению учета, налогам, проблемам управления фирмой).

Вторая группа завоевывает в последнее время все более прочное положение на рынке. Более того, с 1995 - 1996 гг. российские фирмы начали теснить западные фирмы. В качестве примеров можно привести аудит Банка России в 1997 г., аудит целевых займов Мирового банка (к концу 1997 г. их было около 20) и др. Иностранные фирмы, признавая в данном случае приоритет отечественных, часто соглашались на роль субподрядчиков при российских фирмах. Причинами успеха российских фирм были знание отечественной специфики, фанатичность в работе и наличие необходимых связей.

Однако в последнее время опять наметилась тенденция «вестернизации». И причина, как это ни парадоксально, связана с относительной стабилизацией на рынке. Российские фирмы, как правило, пренебрегают строгим следованием стандартам аудита, хотя, если действовать по заранее разработанному шаблону, вероятность принятия правильного решения составит около 70%. Кроме того, и западные фирмы меняют свои подходы: кадровый потенциал у них теперь становится иным, и при выборе сотрудников они ориентируются не столько уже на знание иностранного языка, сколько на владение учетом и аудитом. Подход этих фирм также предполагает большую стабильность, т.е. работу без взлетов, но и без падений. Западные фирмы также начинают понимать преимущества российских специалистов и стараются теми или иными методами привлечь их к сотрудничеству. В качестве таких методов можно назвать давление со стороны фактических и потенциальных иностранных инвесторов на фирму-клиента с требованием привлечь хотя бы в качестве субподрядчика основной российской аудиторской фирмы западного аудитора с последующим вытеснением российской фирмы, а также настоятельные предложения со стороны банка или материнской фирмы, аудиторами которых являются иностранцы, о привлечении в качестве хотя бы второго аудитора западной компании.

12.6 Аудит как процесс

В соответствии с основными целями аудиторской проверки, мероприятия, проводимые в ходе аудита, включают:

- планирование аудита;
- получение аудиторских доказательств;
- использование работы других лиц и контакты с руководством экономического субъекта, а также третьими сторонами;
- документирование аудита;
- обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В связи с этим выделяют 4 основных *этапа аудиторской проверки*:

1) На *подготовительном этапе* происходит установление взаимоотношений между аудиторской организацией и клиентом, для чего есть необходимость ознакомления с деятельностью друг друга;

2) *Планирование аудита* осуществляется после заключения договора.

На основе предварительного изучения систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета аудиторы оценивают аудиторский риск и определяют содержание, масштаб и количество аудиторских процедур;

3) *На этапе выполнения аудиторских процедур* производится сбор аудиторских доказательств и их документирование;

4) В процессе *оформления результатов аудита* формируется мнение аудиторской организации относительно достоверности бухгалтерского учета и отчетности, составляется информация руководству проверяемого предприятия и аудиторское заключение.

Деление процесса аудита на этапы является условным, так как план и программа аудита могут пересматриваться в ходе осуществления процедур проверки по существу. А процедуры проверки по существу, в свою очередь, могут проводиться и на заключительном этапе, при условии, что после предоставления письменной информации по результатам аудита руководству аудируемого лица осуществляются исправления в учете и отчетности, и аудитор для подтверждения в исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствия существенных искажений должен выборочно проконтролировать исправительные документы и записи.

12.7 Аудит как результат: виды аудиторских проверок

Вместе с развитием аудиторской профессии менялись цели, задачи, объекты, методы аудита. В связи с этим исторически аудит можно классифицировать постадийно:

I стадия – *подтверждающий аудит*. При проведении проверки аудитор-бухгалтер подвергал контролю и подтверждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавая собственные (альтернативные регистры). В настоящее время такую услугу называли бы, скорее, восстановлением учета.

II стадия – *системно-ориентированный аудит*. Такой аудит включает наблюдение за системами, которые контролируют операции. Развитие аудита на этой стадии привело к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля, и результаты внутреннего контроля (при надлежащем его состоянии) могут быть использованы внешними аудиторами.

III стадия – *аудит, базирующийся на риске*. Это такой вид аудита, когда проверка проводится выборочно, исходя из условий работы организации, в основном – «узких мест» систем учета и внутреннего контроля. Построение выборки при риск-ориентированном подходе и квалификация (экстраполяция) результатов такой проверки являются более эффективными, а расходы на аудит – более рациональными. Риск-ориентированный подход в аудите требует разработки прозрачных аудиторских процедур в ответ на оцененные риски. Такой вид аудита характерен для современного аудиторского законодательства.

Другие типы классификации аудита можно представить в таблице 12.2.

Таблица 12.2 – Типы классификации и виды аудита

Классификационные признаки	Виды аудита
по субъектам аудита	1 <i>Внешний аудит</i> - проводится независимой аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом.
	2 <i>Внутренний аудит</i> - является частью системы управленческого контроля на предприятии.
по степени обязательности проверки	1 <i>Инициативный аудит</i> - проводится по решению администрации предприятия, его учредителей.
	2 <i>Обязательный аудит</i> - осуществляется в случаях, предусмотренных ст. 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»
по объекту изучения	1 <i>Финансовый аудит</i> представляет собой оценку достоверности информации, содержащейся в финансовой отчетности.
	2 <i>Операционный аудит</i> – проверка процедур и методов функционирования предприятия для оценки производительности и эффективности.
	3 <i>Аудит на соответствие</i> - определяет, соблюдаются ли на предприятии конкретные правила, нормы, законы, инструкции, договоры, которые оказывают воздействие на результаты деятельности и отчетность.
по периодичности проверок	1 <i>Первоначальный аудит</i> - означает проведение проверки на данном предприятии впервые.
	2 <i>Периодический (повторяющийся) аудит</i> - выполняется на данном предприятии при повторном заключении договора с аудитором.

Особого внимания заслуживает классификационная группа обязательного аудита. В соответствии с п. 1 ст. 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится ежегодно, в случаях:

1) если организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) если ценные бумаги организации допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

3) если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником

рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, товарной, валютной или фондовой биржей, негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов);

4) если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;

5) если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

б) в иных случаях, установленных федеральными законами.

Аудиторские проверки сельскохозяйственных кооперативов и союзов кооперативов осуществляются аудиторскими союзами, в состав которых входят указанные кооперативы и союзы кооперативов. Аудит кооперативов и союзов кооперативов может осуществляться в порядке, определенном законом «О сельскохозяйственной кооперации», иными аудиторами и аудиторскими фирмами по поручению органа дознания, следователя, при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда.

В соответствии со ст. 20 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ (в ред. Закона от 02.07.2010 г. № 152-ФЗ) о проведении аудиторских проверок в государственных и муниципальных унитарных предприятиях принимает решение собственник имущества унитарного предприятия; он же утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг.

В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» предусмотрен особый порядок проведения обязательного аудита в отношении отдельных экономических субъектов:

- обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, а также консолидированной отчетности проводится *только аудиторскими организациями*;

- договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в уставном (складочном) капитале которой доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, а также на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности государственной корпорации, государственной компании, государственного унитарного предприятия или муниципального унитарного предприятия *заключается по итогам размещения заказа путем проведения торгов в форме открытого конкурса в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».*

Тема 13. Основные концепции аудита

13.1 Аудит-консалтинг, аудит-контроллинг, аудит-контроль

Аудит как особая форма независимого внешнего контроля на коммерческой основе с развитием мировой экономики играет все большую роль для принятия управленческих решений заинтересованными пользователями бухгалтерской информации организаций.

Потребность в услугах аудитора возникает в связи со следующими обстоятельствами:

- 1) возможность необъективной информации со стороны ее составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
- 2) зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;
- 3) необходимость специальных знаний для проверки информации;
- 4) отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин более двух веков назад привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги - это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники, и прежде всего коллективные собственники - акционеры, пайщики, - а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные и зачастую очень сложные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют ни доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству

для принятия решений в области экономики и налогообложения, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Для обоснования необходимости аудита была создана теория агентов. Подход этой теории к аудиту состоит в рассмотрении круга лиц, заинтересованных в достоверной финансовой информации, и изучении их интересов и потребностей.

Несмотря на то что аудиторская деятельность не является абсолютно закрытой, тем не менее существуют определенные ограничения в **пользовании материалов аудиторских заключений** и другой финансовой документацией, накопленной аудиторской организацией в ходе своей работы. Необходимо учитывать следующие факты:

1) аудиторская организация (индивидуальный аудитор) вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащей им рабочей документации любые действия, не противоречащие закону;

2) аудиторская организация (индивидуальный аудитор) не обязаны предоставлять рабочую документацию экономическому субъекту, в отношении которого проводился аудит;

3) аудиторская организация (индивидуальный аудитор) не имеют права и не обязаны предоставлять рабочую документацию другим лицам, включая налоговые и иные государственные органы, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ.

Пользователями материалов аудиторских заключений, в частности по итогам проведения налогового аудита, могут быть следующие государственные органы:

- 1) Государственный таможенный комитет РФ и его подразделения;
- 2) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления;
- 3) Министерство финансов РФ, министерства финансов субъектов РФ;
- 4) органы государственных внебюджетных фондов.

Пользователями материалов аудиторских заключений могут быть непосредственно и сами проверяемые экономические субъекты. Кроме того, результатами аудиторских проверок пользуются инвесторы и кредиторы, в поисках потенциальных клиентов или в целях собственной осведомленности перед работой с конкретной фирмой.

Результаты работ аудиторских фирм и аудиторов используют в своей работе менеджеры различных уровней управления, финансовые аналитики при составлении отчетов, различных информационных справочников, экономисты различных отраслей народного хозяйства.

Аудиторские фирмы и индивидуальные аудиторы представляют свою финансовую отчетность Уполномоченному федеральному органу государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ и саморегулируемой организации, членами которой они являются.

Таким образом, круг пользователей материалов аудиторских заключений довольно широк, он не ограничивается бухгалтерскими службами и кон-

трольными органами. Это объясняется полезностью сведений, содержащихся в аудиторских заключениях, их значимостью в работе многих государственных и финансовых структур. Этим во многом и объясняется огромная роль всей аудиторской деятельности и ее результатов во всей системе финансово-экономических отношений.

13.2 Аудит эффективности

Аудит эффективности представляет собой проверки деятельности органов местного самоуправления и получателей средств бюджета города в целях определения эффективности использования ими данных средств, полученных для выполнения возложенных на них функций и поставленных задач.

Аудит эффективности использования бюджетных средств включает в себя следующие элементы:

а) проверку экономности использования проверяемой организацией бюджетных средств, затраченных на достижение конкретных результатов ее деятельности;

б) проверку продуктивности использования проверяемой организацией трудовых, финансовых и прочих ресурсов в процессе производственной и иной деятельности, а также использования информационных систем и технологий;

в) проверку результативности деятельности проверяемой организации по выполнению поставленных перед ней задач, достижению фактических результатов по сравнению с плановыми показателями с учетом объема выделенных для этого ресурсов.

При этом, в зависимости от поставленных целей, аудит эффективности может включать один или несколько взаимосвязанных элементов, либо иметь более специализированную направленность в рамках одного элемента, например, проверку продуктивности использования проверяемой организацией только трудовых ресурсов.

При проведении аудита эффективности следует руководствоваться тем, что в процессе проверки не ставится задача дать общую оценку эффективности работы проверяемого органа местного самоуправления или получателя бюджетных средств.

Во-первых, практически невозможно найти приемлемый способ такой оценки из-за сложности и разнообразия сфер их деятельности. Во-вторых, проверке подвергаются, как правило, конкретные сферы или аспекты их деятельности в соответствии с поставленными целями.

В-третьих, аудит эффективности всегда должен быть направлен на то, чтобы по его результатам можно было сделать выводы и предложить конкретные рекомендации по повышению эффективности использования бюджетных средств проверяемыми организациями. Предметом аудита эффективности является деятельность органов местного самоуправления и других получателей бюджетных средств по использованию данных

средств, полученных для выполнения возложенных на них задач, функций или реализации программ (например, ведомственных целевых программ, городских целевых программ и т.д.).

Проверки деятельности органов местного самоуправления и других получателей бюджетных средств по использованию ими данных средств проводятся в отношении расходов, которые могут быть отражены в функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации (по разделу, подразделу, целевой статье или виду расходов), в ведомственной или экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации, а также осуществлены на реализацию городских программ.

Объектами аудита эффективности являются:

- органы местного самоуправления, являющиеся главными распорядителями или распорядителями средств бюджета города;
- муниципальные учреждения и иные организации, получающие бюджетные средства, инвестиции;
- унитарные предприятия;
- иные субъекты экономической деятельности, использующие бюджетные средства, инвестиции и/или имеющие предоставленные льготы по местным налогам и иным преимуществам. Аудит эффективности предполагает проведение различных видов проверок, которые отличаются в зависимости от предмета и объектов проверки, поставленных целей и задач.

13.3 Внутренний аудит и контроль. Критическая оценка тенденций развития аудита

Для построения внутреннего контроля в конкретной организации, необходимо понимать его концептуальные основы. В частности, следует установить, каковы его цели, что из себя представляют основные его элементы, на каких принципах базируется внутренний контроль.

Говоря о внутреннем контроле, важно осознавать, что он полезен только в том случае, если направлен на достижение конкретных целей, и, прежде чем оценивать результаты контроля, необходимо определить эти цели. Есть пять основных **целей внутреннего контроля**:

- надежность и полнота информации;
- соответствие политике, планам, процедурам, законодательству;
- обеспечение сохранности активов;
- экономичное и эффективное использование ресурсов;
- достижение подразделениями компании поставленных целей и задач.

Множество компаний по всему миру страдает от неэффективного использования разного рода ресурсов - людских, финансовых, материальных, от недостатка необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, прямого мошенничества со стороны персонала и управляющих. Подобных проблем

можно избежать путем создания внутри самих компаний эффективной **системы внутреннего контроля**.

Каковы же *концептуальные принципы* внутреннего контроля?

Во-первых, следует обеспечить понимание всеми сотрудниками организации, что политика всеобъемлющего контроля - это внутренняя среда компании, то есть этические ценности, стиль управления, процесс принятия решений, делегирование полномочий и принятие ответственности, политика в отношении персонала, компетентность сотрудников и, что крайне важно, отношение управленческого аппарата компании к внутреннему контролю.

Во-вторых, внутренний контроль должен обеспечивать непрерывное определение, анализ и управление рисками, стоящими перед компанией на пути достижения своих целей.

В-третьих, осуществление контроля должно быть повседневным: необходимо обеспечить учет и отчетность, разделение полномочий, права доступа к активам, мониторинг.

В-четвертых, необходима система санкционированного доступа к информации: соответствующая информация должна быть доступна тому, кто в ней нуждается в силу возложенных на него функций/обязанностей.

В-пятых, должен функционировать мониторинг самой системы внутреннего контроля, необходимый для определения его эффективности.

13.4 Этапы развития аудита. Две концепции мирового развития аудита

В 1987 г. первой российской аудиторской фирмой стала фирма «Инаудит» (она не могла считаться независимой, поскольку ее учредителями выступали Минфин - 55% уставного капитала, Минторговли - 10% и т.д.). Ее деятельность заключалась в проверке финансово-хозяйственной деятельности, получении и анализе всей необходимой документации; получении данных о деятельности проверяемых организаций от третьих лиц (Госбанка, иных кредитных учреждений, других связанных с ним организаций); учреждении своих представительств; поддержке профессиональных контактов с инофирмами; публикации отчетности как в России, так и за рубежом; оказании консультационных услуг по постановке бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля и т.д.

1990 г. - время формирования подлинного аудита. Принятие в этом году ряда законов позволило создать множество аудиторских фирм. Их учредительные документы предусматривали проведение проверок финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий любых организационно-правовых форм и видов собственности с целью подтверждения достоверности и реальности их финансовой отчетности, предоставление консультаций по вопросам финансовой, правовой, хозяйственной и коммерче-

ской деятельности. В то же время на рынке России появилась «большая шестерка».

В крупных городах России была создана система подготовки аудиторов; переведены и изданы учебники Адамса, Робертсона, Аренса и Лоббека, Монтгомери; разработаны методические пособия по соответствующим дисциплинам; открыты специальные кафедры, и повышена квалификация профессорско-преподавательского состава. Через подобную систему аттестации прошли в начале 90-х гг. тысячи аудиторов. Этот опыт был учтен в 1995 г. после выхода Постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.1994 № 482, определяющего порядок аттестации аудиторов.

За последние 20 лет в стране сложились и система аудита, и рынок, необходимый для ее деятельности.

Аудиторские фирмы, предлагающие свои услуги, можно разделить на три группы:

- несколько тысяч небольших отечественных фирм и индивидуальных аудиторов;
- несколько десятков российских фирм, каждая с числом специалистов свыше 30 человек;
- «большая четверка» и несколько десятков других западных компаний.

Первая группа фирм возникла главным образом из-за желания бывших ревизоров, оставшихся безработными, найти применение своим силам и возникновения множества мелких предприятий, которые в той или иной степени нуждались в дешевом аудите и недорогих консультационных услугах. Эти фирмы часто были не в состоянии проводить работу на достаточно высоком уровне, и в них наблюдалась достаточно высокая текучесть кадров. Эти фирмы имеют свой сегмент рынка, так как специализируются на определенных видах дополнительных услуг (консультации по ведению учета, налогам, проблемам управления фирмой).

Вторая группа завоевывает в последнее время все более прочное положение на рынке. Более того, с 1995 - 1996 гг. российские фирмы начали теснить западные фирмы. В качестве примеров можно привести аудит Банка России в 1997 г., аудит целевых займов Мирового банка (к концу 1997 г. их было около 20) и др. Иностранные фирмы, признавая в данном случае приоритет отечественных, часто соглашались на роль субподрядчиков при российских фирмах. Причинами успеха российских фирм были знание отечественной специфики, фанатичность в работе и наличие необходимых связей.

Однако в последнее время опять наметилась тенденция «вестернизации». И причина, как это ни парадоксально, связана с относительной стабилизацией на рынке. Российские фирмы, как правило, пренебрегают строгим следованием стандартам аудита, хотя, если действовать по заранее разработанному шаблону, вероятность принятия правильного решения составит около 70%. Кроме того, и западные фирмы меняют свои подходы: кадровый потенциал у них теперь становится иным, и при выборе сотрудников они ориентируются не столько уже на знание иностранного языка, сколько на владение учетом и аудитом. Подход этих фирм также предполагает большую ста-

бильность, т.е. работу без взлетов, но и без падений. Западные фирмы также начинают понимать преимущества российских специалистов и стараются теми или иными методами привлечь их к сотрудничеству. В качестве таких методов можно назвать давление со стороны фактических и потенциальных иностранных инвесторов на фирму-клиента с требованием привлечь хотя бы в качестве субподрядчика основной российской аудиторской фирмы западного аудитора с последующим вытеснением российской фирмы, а также настоятельные предложения со стороны банка или материнской фирмы, аудиторами которых являются иностранцы, о привлечении в качестве хотя бы второго аудитора западной компании.

13.5 Субъекты и объекты аудиторских услуг

Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора определены ст. 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор *вправе*:

- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит;
- 2) исследовать в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;
- 3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе аудита вопросам;
- 4) отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях:
 - а) непредоставления аудируемым лицом всей необходимой документации;
 - б) выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;
- 5) страховать ответственность за нарушение договора оказания аудиторских услуг и (или) ответственность за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности;
- 6) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор *обязаны*:

1) предоставлять по требованию аудируемого лица обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, индивидуального аудитора, а также информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов;

2) передавать в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, аудиторское заключение аудируемому лицу, лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

3) обеспечивать хранение документов (копий документов), получаемых и составляемых в ходе проведения аудита, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены;

4) исполнять иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

Права и обязанности аудируемого лица, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, установлены ст. 14 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, **вправе:**

1) требовать и получать от аудиторской организации, индивидуального аудитора обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, индивидуального аудитора, а также информацию о членстве аудиторской организации, индивидуального аудитора в саморегулируемой организации аудиторов;

2) получать от аудиторской организации, индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг;

3) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, **обязано:**

1) содействовать аудиторской организации, индивидуальному аудитору в своевременном и полном проведении аудита, создавать для этого соответствующие условия, предоставлять необходимую информацию и документацию, давать по устному или письменному запросу аудиторской организации, индивидуального аудитора исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме, а также запрашивать необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц;

2) не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых аудиторской организацией, индивидуальным аудитором. Наличие в запрашиваемых аудиторской организацией, индивидуальным аудитором для проведения аудита информации и документации сведений, содержащих коммерческую тайну, не может являться основанием для отказа в их предоставлении;

3) своевременно оплачивать услуги аудиторской организации, индивидуального аудитора в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, в том числе в случае, когда аудиторское заключение не согласуется с позицией аудируемого лица, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг;

4) исполнять требования федеральных стандартов аудиторской деятельности и иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

13.6 Транснациональные аудиторские корпорации и их роль в становлении российского аудита

Доля присутствия филиалов иностранных ТНК в России неуклонно растет. 2006 год был ознаменован существенным ростом объемов прямых иностранных инвестиций (ПИИ) в отечественную экономику. По данным Центрального Банка, за 2006 год объем привлеченных ПИИ вырос более чем в два раза по сравнению с 2005 годом и составил 28,3 млрд. долларов США [1]. В то же время, многие российские компании уже вышли или активно стремятся выйти на международные рынки. Цели здесь могут быть разными – торговля акциями на мировых площадках, доступ к иностранным рынкам заимствований, привлечение стратегических инвесторов и другие. По суммарному показателю вывезенных ПИИ, по оценкам экспертов ЮНКТАД, Россия вышла в 2006 году на третье место в мире после Гонконга и Британских Виргинских островов.

С приходом иностранных ТНК в Россию у них возникла потребность в услугах аудита. Сети международных аудиторских фирм выполняют заказы крупнейших корпораций, осуществляя услуги как материнским компаниям, так и дочерним структурам, аллоцированным по всему миру.

Большой сегмент мирового рынка аудиторских услуг поделен между четырьмя широко известными фирмами-гигантами – их называют компаниями «большой четверки»: PricewaterhouseCoopers (PwC), KPMG, Ernst&Young, Deloitte&Touche Tohmatsu. Все они имеют более чем столетнюю историю и образовались в результате многочисленных слияний и поглощений фирм отрасли.

Компании «большой четверки» имеют глобальный охват: каждая из них представлена более чем в 140 странах мира и имеет численность персонала 120-150 тысяч человек. Они открыли свои подразделения в нашей стране в конце 1980-х – начале 1990-х годов, причем первой это сделала Ernst&Young в 1989 году.

Фактически международные аудиторские компании изначально пришли в Россию вслед за своими клиентами – иностранными ТНК. Однако, придя в Россию, компании «большой четверки» приобрели среди клиентов крупнейшие российские компании – ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО

«Роснефть», ОАО «Мечел» и прочие, которым необходимо подтверждение финансовой отчетности для выхода на международные рынки, привлечения средств на рынках заимствований.

Все компании «большой четверки» заявляют о динамичном росте в России и странах СНГ. В настоящее время основной объем выручки этих компаний от услуг, оказываемых российским компаниям, приходится на аудит в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Так, с целью гармонизации стандартов финансовой отчетности и поощрения прихода иностранных инвесторов, в России постановлением Правительства от 6 марта 1998 года была учреждена программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

Российские ТНК обычно заказывают аудит отчетности по международным стандартам у компаний «большой четверки», а аудит отчетности по российским стандартам отдают российским аудиторским компаниям.

Объем рынка российского аудита можно оценить с некоторой долей приближенности. По данным Министерства финансов РФ, в 2006 году 80265 организаций подлежали обязательному аудиту. Помимо этого ряд компаний проводил добровольный аудит. Также указанная цифра не включает аудит по международным стандартам отчетности.

В мае 2007 г. агентство Discovery Research Group опубликовало обзор аудиторско-консалтинговых компаний России. По итогам 2006 года, объем рынка 150 групп этого сектора увеличился на 37-39% и достиг отметки в 27-28 млрд. рублей. По данным Российской коллегии аудиторов, в 2006 году на рынке работало 10-12 тысяч аудиторов.

Осенью 2007 года Министерство финансов РФ впервые провело исследование российского рынка аудита. До этого соответствующие оценки проводили сами компании, а также аналитические и рейтинговые агентства. Результаты, опубликованные министерством, оказались неожиданными. Исследование показало, что «большая четверка» аудиторских компаний по итогам 2006 года занимала в России 31% рынка аудита (доля доходов в совокупных доходах всех аудиторских компаний), тогда как широкое экспертное мнение до сих пор оценивало ее долю в 70-80%.

Трудности в оценке этого рынка также связаны с деятельностью так называемых «карманных» аудиторов, которые за умеренную плату и без необходимых проверок представляют необходимое заключение.

Помимо «большой четверки» к крупнейшим российским компаниям – участникам аудиторских сетей относятся: «БДО Юникон» (сеть BDO International), «BKR-Интерком-Аудит», «Росэкспертиза» (MRI), «PCM Топ-Аудит» (RSM Int.), «ФБК» (PKF) и другие. Таким образом, в настоящее время наблюдается тенденция интеграции отечественных аудиторско-консалтинговых компаний в мировые сети.

Пятой по величине аудиторской организацией, представленной на российском рынке, является ЗАО «БДО Юникон», основанное в 1989 году. Первая широкая известность к ней пришла в 1996 году, когда компания была определена аудитором Центрального банка РФ. Организация считает пово-

ротным моментом в своей истории вступление в 2002 году в международную сеть BDO International, объединяющую ведущие компании 111 стран мира. Это существенно расширило клиентскую базу «БДО Юникон» и привело к росту выручки.

ЗАО «БДО Юникон» получило аккредитацию при Комитете по надзору за финансовой отчетностью публичных компаний (PCAOB) США и Агентстве США по международному развитию (USAID). Аккредитация дает право проводить аудит проектов, финансируемых данными международными организациями, на территории Российской Федерации и стран СНГ.

По данным Министерства финансов, в 2006 году в Москве средняя аудиторская организация имела следующие характеристики:

- количество лет ведения аудиторской деятельности – 6,7 лет;
- количество сотрудников – 17,8 человек (из них аудиторов – 8,1);
- количество клиентов – 21,6;
- доходы всего – 9,3 млн. рублей;
- доходы от проведения аудита в расчете на одного клиента – 223,9 тыс. рублей;
- доходы в расчете на одного аудитора – 595,7 тыс. рублей.

Данные цифры сильно отстают от показателей компаний «большой четверки». По информации журнала «Эксперт», в 2005 году пятьдесят крупнейших корпораций мира заплатили за услуги аудиторов 1,8 млрд. долларов (что составляет в среднем 36 млн. долларов на одну компанию). В среднем ТНК платят за аудиторские услуги 0,52% чистой прибыли.

Несмотря на усиление влияния «большой четверки», у российских компаний есть своя ниша на рынке. Это, например, малые и средние предприятия, которые, с одной стороны, не в состоянии заплатить за услуги PricewaterhouseCoopers, KPMG, Ernst&Young, Deloitte&Touche Tohmatsu. С другой стороны, они не являются публичными, что не требует заключения аудиторской компании с мировым именем.

Дифференциация аудиторского бизнеса и поляризация наиболее успешных компаний, их резкий отрыв от остальной массы фирм во многом были следствием накопления ими и сохранения на долговременной основе специфических конкурентных преимуществ, связанных с управлением квалифицированным персоналом, фирменной культурой, методологией и стандартами качества оказываемых услуг.

Для повышения конкурентоспособности российским аудиторским компаниям следует, прежде всего, укрупняться, привлекать в штат иностранных специалистов, повышать уровень подготовки сотрудников в части владения международными стандартами, развивать региональную сеть, оказывать широкий спектр сопутствующих услуг. Основными преимуществами таких компаний являются безупречная репутация и многолетняя работа на рынке, профессионализм и независимость.

Тема 14. Методические проблемы анализа финансового состояния аграрных формирований

Содержание методики анализа ликвидности оборотных активов с помощью коэффициентов. Определение платежных средств с помощью группировки активов и обязательств. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса, критерии оценки ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации.

Проблемы методики анализа ликвидности оборотных активов: включение стоимости запасов, не участвующих в обороте за отчетный год, в среднегодовую стоимость оборотных активов, что занижает оценку их ликвидности, завышает оценку платежеспособности организации. Это требует совершенствования методики анализа оборотных активов, платежеспособности хозяйствующих субъектов.

Под ликвидностью какого-либо актива понимают способность его трансформироваться в платежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Раскрывая ликвидность предприятия, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами. Основным признаком ликвидности, следовательно, служит формальное превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными обязательствами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние предприятия с позиции ликвидности. Если оборотных активов недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств, текущее положение предприятия неустойчиво - вполне может возникнуть ситуация, характеризующаяся недостатком денежных средств для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности предприятия оценивается с помощью специальных показателей - коэффициентов ликвидности, основанных на сопоставлении оборотных средств и краткосрочных обязательств, а также абсолютными показателями - величиной недостатка или избытка платежных средств.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, другим краткосрочным обязательствам, требующим немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности и кредитной краткосрочной задолженности.

Коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако, по существу, эта оценка может быть

ошибочной, если в оборотных активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность. Неликвиды, т.е. активы, которые нельзя продать на рынке вообще или без существенной финансовой потери, а иногда и неоправданная дебиторская задолженность не выделяются в балансе, т.е. качественная характеристика оборотных средств недоступна внешнему аналитику, поэтому с формальных позиций даже такие активы, фактическая ценность которых сомнительна, используются для оценки ликвидности.

Ликвидность менее динамична по сравнению с платежеспособностью. Это объясняется тем, что по мере стабилизации производственной деятельности предприятия у него постепенно складывается определенная структура активов и источников средств, резкие изменения которой сравнительно редки. Поэтому и коэффициенты ликвидности обычно варьируются в некоторых вполне предсказуемых границах, что дает основание аналитическим агентствам рассчитывать и публиковать среднеотраслевые и среднегрупповые значения этих показателей для использования в межхозяйственных сравнениях и в качестве ориентиров при открытии новых направлений производственной деятельности.

Показателями, характеризующими качество оборотных активов, являются: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (L_1) является наиболее жестким критерием оценки качества активов. Он показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненным к ним финансовым вложениям. Исчисляется как отношение величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств. К наиболее ликвидным активам относят денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Но не все ценные бумаги фактически являются достаточно ликвидными. Поэтому при расчете коэффициента абсолютной ликвидности надо использовать только денежные средства в кассе и на счетах в банке. Теоретически достаточной является величина этого коэффициента не меньше 0,2.

$$L_1 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Наиболее срочные обязательства}}$$

Коэффициент быстрой ликвидности (L_2), или уточненный коэффициент (промежуточный коэффициент), показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, высоколиквидных ценных бумаг, а также поступлений по расчетам в течение 12 месяцев после отчетной даты:

$$L_2 = \frac{\text{Высоколиквидные} + \text{менее ликвидные оборотные активы}}{\text{Наиболее срочные и срочные обязательства}}$$

Теоретически достаточной величиной коэффициента быстрой ликвидности считают величину не меньше 0,7.

Коэффициент текущей ликвидности (L_3) определяют, сравнивая величину текущих активов с текущими обязательствами. При этом общую величину оборотных активов (итог раздела II бухгалтерского баланса) уменьшают на сумму статьи «Расходы будущих периодов».

По этому показателю оценивают качество активов и платежные возможности предприятия. Рост показателя в динамике рассматривается как положительная характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Теоретически достаточной признается величина от 2 до 3,0, а «Методическими положениями по анализу и оценке финансового состояния предприятий» в целях выполнения постановления Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» было утверждено нормативное значение коэффициента текущей ликвидности, равное не менее 2,0. Слишком большое его значение, сформированное за счет вложений в незавершенное производство и запасов, долгосрочной дебиторской задолженности не целесообразно, так как «омертвление» оборотных средств замедляет их оборачиваемость, снижает эффективность использования, создает проблемы с текущей платежеспособностью.

$$L_3 = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{Расходы будущих периодов}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Научную и практическую значимость представляет методика оценки структуры бухгалтерского баланса. Для этих целей используют критерии: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

В соответствии с указанными выше методическими положениями по анализу и оценке финансового состояния предприятий был утвержден также критерий – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, нормативное значение которого больше 0,1. Если фактическая величина коэффициента меньше нормативного значения, то структура бухгалтерского баланса признается неудовлетворительной, а организация неплатежеспособной.

Если коэффициент текущей ликвидности и доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов меньше норматива, но наметилась тенденция роста этих показателей, то определяется коэффициент восстановления платежеспособности ($K_{вп}$) за период, равный шести месяцам после отчетной даты:

$$K_{вост.пл.} = \frac{K_{пл.}^{+6} / T \cdot (K_{пл.} - K_{пл.0})}{K_{пл.норм.}}$$

где $K_{\text{тл1}}$ и $K_{\text{тл0}}$ — соответственно фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода (года);

$K_{\text{тлнорм}}$ — нормативное значение коэффициента текущей ликвидности;

6 — период восстановления платежеспособности, мес.;

T — отчетный период, равный 12 месяцам.

Если $K_{\text{вл}} > 1$, то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность, и наоборот, если $K_{\text{вл}} < 1$, у предприятия нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность в шестимесячный период после отчетной даты.

В случае если фактический уровень $K_{\text{тл}}$ равен нормативному значению на конец периода или выше его, но наметилась тенденция его снижения, рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности ($K_{\text{утр}}$) за период, равный трем месяцам после отчетной даты:

$$K_{\text{утр.пл.}} = \frac{K_{\text{тл1}} + 3/T \cdot (K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}})}{K_{\text{тлнорм}}}$$

При величине $K_{\text{утр.пл.}} > 1$, организация не утратит свою платежеспособность в трехмесячный период после отчетной даты.

Со временем ученые и практики пришли к выводу о необходимости принятия более представительной системы показателей оценки финансового состояния предприятий. Для выполнения Федерального закона №83 –ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» Постановлением Правительства РФ № 52 от 30 января 2003 г. была утверждена методика расчета следующих показателей оценки финансового состояния: коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента критической оценки, коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициента финансовой независимости, коэффициента финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат. При этом значение каждого показателя оценивается в баллах в зависимости от его величины, а общая сумма баллов по всем показателям служит основанием отнесения предприятия к одному из пяти классов финансового состояния. Наибольшая балльная оценка соответствует более высокому значению коэффициента. Например, предприятию первого класса, у которого фактическая величина коэффициента текущей ликвидности превышает 2, начисляется 16,5 балла; величине коэффициента абсолютной ликвидности больше или равной 0,5 соответствует оценка в 20 баллов; величине коэффициента критической оценки больше или равной 1,5 соответствует оценка в 18 баллов и т.д.

Рассматривая показатели ликвидности, следует иметь в виду, что их величина является условной, так как ликвидность активов и срочность обязательств по бухгалтерскому балансу можно определить приблизительно. Так, ликвидность запасов зависит от их качества (оборачиваемости, доли дефи-

цитных, залежалых материалов и готовой продукции). Ликвидность дебиторской задолженности также зависит от скорости ее оборачиваемости, доли просроченных платежей и нереальных для взыскания. Поэтому радикальное повышение точности оценки ликвидности достигается в ходе внутреннего анализа на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

В работах зарубежных аналитиков дана рекомендация при исчислении показателей ликвидности к краткосрочным обязательствам прибавлять часть долгосрочных, по которым наступил срок оплаты. Это предложение имеет практическое значение и для российских предприятий, но использовать этот опыт следует творчески. Однако во многих источниках отечественных авторов оценку финансовой устойчивости организации дают, включая в источники финансирования общую сумму долгосрочных кредитов и займов, что весьма сомнительно.

Коэффициенты ликвидности косвенно характеризуют платежеспособность предприятия на дату составления баланса. Если дата погашения долгосрочных обязательств не совпадает с датой составления баланса, срок платежа не наступил, то прибавлять указанную сумму долгосрочной задолженности из-за возможной неточности оценок ликвидности и платежеспособности не следует.

При оценке платежеспособности предприятия обращают внимание на наличие денежных средств в кассе и на расчетном, текущем, валютном счетах. Чем больше их величина, а также коэффициент соотношения денежных средств и текущих обязательств, тем лучше возможность своевременного осуществления расчетов по обязательствам. О затруднениях с платежеспособностью свидетельствует наличие убытков, кредитов и займов, не погашенных в срок.

Для оценки платежеспособности рекомендуются показатели:

Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L_4), характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, вычисляется по формуле:

$$L_4 = \frac{\text{Медленно реализуемые активы}}{\text{Оборотные активы} - \text{Текущие обязательства}}$$

Уменьшение величины указанного коэффициента свидетельствует о положительной тенденции оборотных активов, о повышении их качества и возможности своевременно погашать задолженность.

Доля оборотных средств в активах (L_5), зависит от отраслевой принадлежности организации, рассчитывается так:

$$L_5 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}}$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (L_6) характеризует их наличие, необходимое для текущей деятельности организации; исчисляется по формуле:

$$L_6 = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}$$

При анализе ликвидности баланса по абсолютной величине средств, сгруппированных по степени убывающей ликвидности активов, и сравнении их с обязательствами, которые группируются по степени срочности их погашения, используют следующие методические приемы. Если анализируют абсолютную ликвидность оборотных активов, то выделяют три группы. В первую группу (A_1) включают абсолютно ликвидные активы: денежную наличность и краткосрочные финансовые вложения.

По формированию второй группы активов среди ученых нет единства мнений. Ряд ученых рекомендует относить во вторую группу (A_2): готовую продукцию, товары отгруженные и дебиторскую задолженность краткосрочную. Ликвидность этой группы оборотных активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов. Но существует другое мнение ученых, которые считают, что во вторую группу активов следует относить только краткосрочную дебиторскую задолженность, т.е. менее ликвидный оборотный актив по сравнению с высоколиквидными активами. Готовую продукцию, оставшуюся на конец года (предыдущего и отчетного) нельзя считать быстрореализуемой, так как она может быть низкого качества, невостребованной, неконкурентоспособной. Разумеется, это частный случай, но он может встретиться не редко в реальной ситуации.

По формированию третьей группы активов также нет единства мнений ученых; одни рекомендуют относить в третью группу производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов. А куда же отнести оборотные активы: животные на выращивании и откорме; дебиторская задолженность долгосрочная; налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; прочие запасы и затраты; прочие оборотные активы?

Более точную рекомендацию по формированию третьей группы активов дают А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин: в третью группу, по их мнению, следует отнести медленно реализуемые активы: запасы; дебиторскую долгосрочную задолженность; налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; прочие оборотные активы.

Если дают оценку ликвидности бухгалтерского баланса в целом, то формируют и четвертую группу (A_4); к ней относят труднореализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное капитальное строительство и другие статьи раздела I «Внеоборотные активы».

На четыре группы разбиваются и обязательства предприятия. По методике формирования обязательств ученые придерживаются различных позиций.

В первую группу обязательств (Π_1) относят наиболее срочные обяза-

тельства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные платежи). В учебной литературе большинство авторов высказывает мнение включать в первую группу только кредиторскую задолженность. Но рекомендуется также сумма кредиторской и краткосрочной кредитной задолженности, что, по нашему мнению, не корректно. В группу вторую (Π_2) относят срочные обязательства со сроком погашения до одного года (краткосрочные кредиты банка). В третью группу обязательств относят долгосрочные обязательства. Но предлагается также включить в эту группу задолженность по дивидендам, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

В четвертую группу пассивов (Π_4) относят собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия – это капитал и резервы (итог раздела III баланса); высказывается также мнение о включении в эту группу статей «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов», сформированные за счет собственных средств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

$$A_1 \geq \Pi_1; A_2 \geq \Pi_2; A_3 \geq \Pi_3; A_4 \leq \Pi_4.$$

По каждой группе активов и обязательств определяют избыток (недостаток) платежных средств. Причем избыток платежных средств в одной группе не может быть использован для покрытия их недостатка в другой группе из-за разнокачественных активов и обязательств.

Изучение динамики соотношений указанных групп активов и пассивов позволяет установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности, платежеспособности организации, эффективно управлять финансовым состоянием.

Об ухудшении ликвидности активов свидетельствует увеличение доли неликвидных запасов, сверхнормативные запасы, просроченная дебиторская задолженность, повышение удельного веса и рост абсолютной величины долгосрочной дебиторской задолженности, уменьшение денежных средств и их эквивалентов.

Тема 15. Современные методические подходы к анализу и оценке ликвидности оборотных активов, бухгалтерского баланса и платежеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости оборотных средств сельскохозяйственных организаций

Сложившаяся практика анализа финансовой устойчивости базируется на определении абсолютных и относительных показателей, характеризующих степень покрытия материально-производственных запасов источниками финансирования: наличием собственного оборотного капитала и заемными средствами. В учебной литературе рекомендуются две методики определения наличия собственного оборотного капитала: 1) итог раздела III бухгалтерского баланса (капитал и резервы) минус итог раздела I (внеоборотные активы); 2) сумма итогов раздела III и раздела IV бухгалтерского баланса (капитал и резервы плюс долгосрочные обязательства) минус итог раздела I (внеоборотные активы).

В качестве заемных источников финансирования запасов выступают, как рекомендуется в учебной литературе по экономическому анализу, долгосрочные кредиты и займы (или часть долгосрочных кредитов и займов) и краткосрочные кредиты и займы. Указанные источники финансирования сравнивают с балансовой стоимостью запасов, определяя абсолютную величину излишка или недостатка источников финансирования запасов. По соотношению источников финансирования и балансовой стоимости запасов определяют типы финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Кроме того, определяют показатели соотношения собственного капитала и валюты бухгалтерского баланса, соотношение заемного и собственного капитала или соотношение собственного и заемного капитала, и ряд других показателей, характеризующих финансовую устойчивость.

Однако использование долгосрочных кредитов и займов как источника финансирования запасов не всегда корректно, завышает оценку финансовой устойчивости организации в ситуации, когда долгосрочные кредиты и займы инвестированы во внеоборотные активы, а в бухгалтерском балансе они отражены как задолженность.

В учебной литературе предложены экспресс-метод и три сценария оценки финансовой устойчивости организаций. Экспресс - метод предполагает оценку финансовой устойчивости по соотношению удвоенного наличия собственных оборотных средств и запасов на начало и конец года на основе данных бухгалтерского баланса. При этом наличие собственных оборотных средств определяют по разнице между итогами разделов баланса «Капитал и резервы» (третий раздел) и «Внеоборотные активы» (первый раздел баланса). Удвоенное наличие собственных оборотных средств должно быть больше

или равно величине запасов, чтобы считать организацию финансово устойчивой. Указанное соотношение представляет собой неравенство:

$$\text{Запасы} \leq 2 [\text{Капитал и резервы (итог раздела III)} - \text{Внеоборотные активы (итог раздела 1)}].$$

Сценарии более глубокого обоснования оценки финансовой устойчивости предусматривают следующие сопоставления:

- запасы \leq наличие собственных оборотных средств ;
- запасы \leq наличие собственных оборотных средств +
+ часть долгосрочных кредитов и займов,
используемая для пополнения запасов ;
- запасы \leq наличие собственных оборотных средств +
+ часть долгосрочных кредитов и займов,
используемая для пополнения запасов +
+ краткосрочные кредиты и займы .

Выполнение условий сценария 1 характеризует абсолютную финансовую устойчивость, встречающуюся очень редко в практической деятельности.

Оценку финансовой устойчивости по сценарию 2 выполнить не представляется возможным из-за отсутствия данных об использовании долгосрочных кредитов и займов на пополнение запасов. Эти данные являются закрытыми, так как не целевое использование долгосрочных кредитов и займов может повлечь за собой экономические санкции коммерческих банков, предоставляющих долгосрочные кредиты и займы для финансирования инвестиций в основные средства, во внеоборотные активы.

В ряде литературных источников дана рекомендация по оценке финансовой устойчивости, сопоставляя запасы с суммой наличия собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств в целом, что, по нашему мнению, абсолютно не корректно. Это объясняется предназначением долгосрочных кредитов и займов – финансировать внеоборотные активы.

Третий сценарий оценки финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса сводится на практике к сопоставлению запасов и источников финансирования в виде суммы наличия собственных оборотных средств, краткосрочных кредитов и займов. В практической деятельности аграрных формирований используют также нередко кредиторскую задолженность для пополнения производственных запасов.

В зависимости от выполнения соотношений источников финансирования и запасов определяют тип финансовой устойчивости организации. Сценарий 1, как уже сказано, характеризует абсолютную финансовую устойчивость. Если же наличие собственных оборотных средств не покрывает вели-

чину запасов, но за счёт привлечения кредитов и займов, прибыли, полученной в результате ускорения оборачиваемости оборотных активов, использования других источников, ослабляющих финансовую напряжённость, организации удаётся покрыть запасы, указанная ситуация характеризует нормальную финансовую устойчивость.

Предкризисное и кризисное финансовое состояние организации возникает при существенном недостатке источников финансирования, при невозможности покрыть запасы, а платёжеспособность характеризуется невозможностью покрыть даже кредиторскую задолженность денежными средствами, дебиторской задолженностью и готовой продукцией.

Для оценки финансовой устойчивости организации применяют также относительные показатели: коэффициент соотношения заёмных, привлечённых и собственных средств; коэффициент финансовой независимости; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент привлечения долгосрочных кредитов и займов; коэффициент кредиторской задолженности в общей величине краткосрочных обязательств; коэффициент маневренности собственного капитала; коэффициент финансирования. Но рекомендуемые авторами методы исчисления отдельных показателей указанной системы различаются. Так, если коэффициент финансовой независимости (коэффициент концентрации собственного капитала) авторы рекомендуют исчислять соотношением собственного капитала (итог раздела III бухгалтерского баланса) и валюты баланса, то коэффициент финансовой зависимости предлагается исчислять соотношением валюты баланса и собственного капитала, или как разницу между единицей и величиной коэффициента финансовой независимости. Однако эти варианты определения коэффициента финансовой независимости дают различные результаты. Например, при величине собственного капитала и резервов 8500 тыс. руб. и валюте бухгалтерского баланса 13500 тыс. руб. коэффициент финансовой независимости равен 0,630 (8500:13500); коэффициент финансовой зависимости - 1,588 (13500:8500) - 0,370 (1 - 0,630). Возможен и третий вариант определения коэффициента финансовой независимости - 1:0,630, что даёт 1,587. То есть, первый и третий варианты расчёта дают одинаковый практически результат; по нашему мнению, они более корректны по сравнению с вариантом вторым, предусматривающим определение разницы между единицей и коэффициентом финансовой независимости.

Согласно методике, утверждённой Постановлением правительства РФ №52 от 30 января 2003 г. в рамках реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» №83-ФЗ, рекомендуется «коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат» как соотношение собственного капитала и резервов (итог раздела III бухгалтерского баланса) и запасов плюс НДС по приобретённым ценностям. Но алгоритм исчисления указанного коэффициента, характеризующего финансовую устойчивость организации, вызывает сомнение, так как завышает оценку финансовой устойчивости на величину, равную соотношению собственного основного капитала и запасов плюс налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям. Некоррект-

ность рекомендуемого коэффициента усиливается в ситуации, когда отсутствуют собственные оборотные средства, что типично для многих аграрных формирований.

Требуется уточнения алгоритм исчисления коэффициента финансирования. В учебной литературе рекомендуется исчислять его как отношение общей величины источников финансирования к общей сумме внеоборотных и материальных оборотных активов, без учёта природы и адресности каждого источника формирования имущества. Так, формирование внеоборотных активов осуществляется за счёт собственного основного капитала и приравненного к собственному основному капиталу; то есть алгоритм исчисления коэффициента финансирования внеоборотных активов можно представить формулой:

$$K_{\text{фин. внеоб. активов}} = \text{Итог раздела I} + \text{Итог раздела IV} / \text{Итог раздела I},$$

где числитель представлен суммой собственного основного капитала (итог раздела I) и долгосрочных обязательств (итог раздела IV бухгалтерского баланса), а знаменатель – величиной собственного основного капитала (итог раздела I).

Коэффициент финансирования материальных оборотных средств, как было сказано ранее, характеризует соотношение суммы собственных оборотных средств, с одной стороны, и величины запасов в сумме с налогом на добавленную стоимость по приобретённым ценностям. В зависимости от абсолютной величины и структуры источников финансирования имущества значение указанных коэффициентов будет существенно различным.

Коэффициент автономии как отношение источников собственного капитала к общей величине источников капитала, вложенного в имущество предприятия, т.е. отношение величины итога раздела III баланса к итоговой величине источников по балансу. Теоретически достаточной является величина этого коэффициента не менее 0,5.

Коэффициент соотношения заемного, привлеченного и собственного капитала как дробь, в числителе которой – суммарная величина долгосрочных и краткосрочных обязательств, а в знаменателе – величина собственного капитала (теоретически достаточным является соотношение 1 : 0,3-0,5, критическим – 1 : 1).

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (вычисляется делением оборотных активов на внеоборотные активы), т.е. делением итога раздела II «Оборотные активы» на итог раздела I баланса «Внеоборотные активы».

Коэффициент маневренности собственного капитала, характеризующий соотношение собственного оборотного капитала предприятия и общей величины собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования, равный отношению величины собственного оборотного капитала к стоимости запасов и затрат. Рациональное значение указанного

коэффициента определяется множеством факторов: наличием собственного оборотного капитала; качеством (ликвидностью) оборотных активов; скоростью оборота оборотных средств; величиной краткосрочных кредитов и займов.

Важную характеристику структуры средств предприятия дает коэффициент имущества производственного назначения, равный отношению остаточной стоимости основных средств, капитальных вложений, оборудования, а также стоимости производственных запасов и незавершенного производства к итогу баланса. Увеличение этого коэффициента указывает на укрепление производственного потенциала организации.

Тема 16. Применение индексного метода в социально-экономических исследованиях

16.1 Понятие индексов

Для характеристики явлений и процессов, происходящих в общественной жизни, статистика широко использует индексы.

Индексом называется обобщающий показатель сравнения во времени или в пространстве величин какого-либо явления, или это относительная величина, характеризующая изменение явления во времени или в пространстве.

С помощью индексов можно изучать изменение как простых явлений (цена на однородную продукцию, объемы производства и реализации одинаковой продукции и т.д.), так и сложных разнородных явлений, состоящих из элементов, непосредственно не поддающихся суммированию (общий объем производства разнородной продукции, себестоимость нескольких видов продукции и т.д.).

Индексы, рассчитанные для пространственного сравнения, называются территориальными.

При расчете индексов, характеризующих изменение явлений во времени (временные индексы), необходимо иметь данные как минимум за два периода. Период, с которым производится сравнение, называется базисным и обозначается подстрочным знаком «0», а период, который сравнивают, называют отчетным или текущим и обозначают подстрочным знаком «1».

Индексы выражаются в коэффициентах или процентах.

16.2 Индексный анализ производительности труда

Динамика производительности труда в зависимости от метода измерения ее уровня анализируется при помощи статистических индексов: индивидуальных и общих.

Индивидуальные индексы характеризуют изменение производительности труда по отдельным видам продукции (работ):

а) индивидуальный натуральный индекс производительности труда:

$$i_w = \frac{w_1}{w_0},$$

где $w_{0,1}$ – выработка продукции в единицу времени в базисном (0) и отчетном (1) периоде (кг, шт., м³ и др.);

б) индивидуальный трудовой индекс производительности труда:

$$i_w = \frac{t_0}{t_1},$$

где $t_{0,1}$ – затраты труда на единицу продукции (работ) в базисном и отчетном периодах (чел.-ч, чел.-дн).

При анализе изменения уровня производительности труда по нескольким разнородным видам продукции или предприятию в целом применяются общие индексы.

В зависимости от того, в каких единицах выражена продукция, общие индексы принято исчислять натуральным, трудовым и стоимостным методами.

Натуральный индекс производительности труда:

$$I_{\bar{w}} = \frac{\Sigma q_1}{\Sigma T_1} \div \frac{\Sigma q_0}{\Sigma T_0},$$

где q_1, q_0 – объем однородной продукции в натуральном выражении в отчетном и базисном периодах;

T_1, T_0 – затраты труда на производство данной продукции в отчетном и базисном периодах.

Трудовой индекс производительности труда:

$$I_{wmp.} = \frac{\Sigma t_0 q_1}{\Sigma t_1 q_1} = \frac{\Sigma t_0 q_1}{\Sigma T_1},$$

где t_1, t_0 – затраты труда на единицу продукции (работ) в отчетном базисном периодах.

Разность знаменателя и числителя данного индекса характеризует экономию (–) или перерасход (+) затрат труда вследствие изменения (роста или снижения) его производительности:

$$\pm \mathcal{E}_w = \Sigma q_1 t_1 - \Sigma q_1 t_0.$$

Стоимостной индекс производительности труда:

$$I_{wcm.} = \frac{\Sigma q_1 p}{\Sigma T_1} \div \frac{\Sigma q_0 p}{\Sigma T_0},$$

где p – сопоставимые цены за единицу продукции, либо цены базисного периода (p_0).

Если известно изменение производительности труда по отдельным видам продукции или производственным единицам (цехам, участкам), то исчислить обобщающий показатель производительности труда можно с помо-

щью среднего арифметического индекса производительности труда, который называют индексом академика С.Г. Струмилина:

$$I_w = \frac{\sum i_w T_1}{\sum T_1}.$$

Изменение уровня общих затрат труда на продукцию в отчетном периоде по сравнению с базисным определяется на основе общего индекса затрат труда:

$$I_{tq} = \frac{\sum t_1 q_1}{\sum t_0 q_0}.$$

Абсолютное изменение затрат труда определяется вычитанием из числителя данного индекса знаменателя:

$$\Delta t q = \sum t_1 q_1 - \sum t_0 q_0.$$

Изменение общего уровня трудовых затрат на производство продукции определяется индексом трудоемкости:

$$I_t = \frac{\sum t_1 q_1}{\sum t_0 q_1}.$$

Абсолютное сокращение затрат труда на всю продукцию представляется по формуле:

$$\Delta t = \sum t_1 q_1 - \sum t_0 q_1.$$

Изменение физического объема произведенной продукции определяется с помощью общего индекса физического объема:

$$I_q = \frac{\sum q_1 t_0}{\sum q_0 t_0}.$$

Абсолютное изменение затрат труда за счет изменения количества произведенной продукции определяется как разность числителя и знаменателя индекса физического объема:

$$\Delta q = \sum q_1 t_0 - \sum q_0 t_0.$$

Между рассмотренными показателями существует связь:

$$I_{tq} = I_t \times I_q,$$

$$\Delta tq = \Delta t + \Delta q.$$

Динамика производительности труда по совокупности предприятий, в целом по отрасли, региону, экономике характеризуется индексами производительности труда переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов. Используя эти индексы, количественно оценивают совместное или изолированное влияние двух факторов на изменение среднего уровня производительности труда:

- 1) изменения уровня производительности труда на отдельных предприятиях;
- 2) изменения доли предприятий с разным уровнем производительности труда в общих затратах труда.

Индекс переменного состава характеризует изменение среднего уровня производительности труда за счет влияния двух факторов:

$$I_{\text{перем.сост}} = \frac{\bar{w}_1}{w_0} = \frac{\sum w_1 T_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum w_0 T_0}{\sum T_0},$$

или

$$I_{\text{перем.сост}} = \frac{\bar{w}_1}{w_0} = \frac{\sum Q_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum Q_0}{\sum T_0},$$

где Q – стоимость произведенной продукции в сопоставимых ценах.

Влияние первого фактора на изменение средней производительности труда определяют при помощи индекса постоянного состава:

$$I_{\text{пост.сост}} = \frac{\bar{w}_1}{w_{\text{усл}}} = \frac{\sum w_1 T_1'}{\sum T_1'} \div \frac{\sum w_0 T_1'}{\sum T_1'}$$

или

$$I_{\text{пост.сост}} = \frac{\sum w_1 T_1'}{\sum w_0 T_1'}.$$

Влияние второго фактора на изменение средней производительности труда определяют при помощи индекса структурных сдвигов:

$$I_{\text{стр.сдв}} = \frac{\sum w_0 T_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum w_0 T_0}{\sum T_0}.$$

Взаимосвязь индексов: $I_{\text{перем.сост}} = I_{\text{пост.сост}} \times I_{\text{стр.сдв}}.$

Между объемом произведенной продукции, отработанным временем, производительностью труда и между индексами этих показателей существует взаимосвязь:

$$I_q = I_w \times I_{tq},$$

где I_q – общий индекс объема произведенной продукции;
 I_w – общий индекс производительности труда;
 I_{tq} – общий индекс затрат труда.

Индексный метод широко применяется при изучении факторов, которые численно влияют на рост производительности труда. Так, среднюю дневную выработку можно получить путем умножения средней часовой выработки на среднюю продолжительность рабочего дня; среднюю месячную выработку рабочего – умножением средней дневной выработки на среднее число дней работы одного рабочего в месяц, а среднюю месячную выработку работника предприятия – умножением средней месячной выработки рабочего на удельный вес рабочих общей численности производственного персонала.

Такая же связь существует между динамикой этих показателей. Используя эту связь, можно определить влияние отдельных факторов на изменение средней производительности одного работника и объема производства в целом по предприятию.

Изменение годовой производительности труда одного работника предприятия характеризует индекс:

$$I_v = \frac{\sum v_{\text{час}1} \cdot \mathcal{U}_{\phi 1} \cdot D_{\phi 1} \cdot d_1}{\sum v_{\text{час}0} \cdot \mathcal{U}_{\phi 0} \cdot D_{\phi 0} \cdot d_0},$$

где $v_{\text{час}0}$ и $v_{\text{час}1}$ – средняя часовая выработка одного рабочего в базисном и отчетном периоде (в стоимостном выражении);

$\mathcal{U}_{\phi 0}$ и $\mathcal{U}_{\phi 1}$ – средняя фактическая продолжительность рабочего дня в базисном и отчетном периоде, часов;

$D_{\phi 0}$ и $D_{\phi 1}$ – среднее фактическое количество отработанных дней в базисном и отчетном периодах;

d_0 и d_1 – доля рабочих в общей численности работников предприятия.

$$v_{\text{час}} = \frac{\sum qP}{T},$$

В свою очередь

где $\sum qP$ – годовой объем производства продукции в стоимостном выражении;

T – затраты труда на производство данного объема продукции, чел.-ч.

16.3 Индексный анализ динамики оплаты труда

Динамика уровней заработной платы анализируется на основе индексов заработной платы.

Индекс заработной платы переменного состава характеризует изменение среднего уровня заработной платы в отчетном периоде по сравнению с базисным в зависимости от изменения средней заработной платы отдельных категорий работников и удельного веса численности работников с различным уровнем оплаты труда. Для его исчисления берутся значения начисленной заработной платы отдельных категорий работников или всего персонала за отчетный и базисный периоды (Φ_1 и Φ_0), среднесписочной численности отдельных категорий работников или всего персонала в отчетном и базисном периодах (T_1 и T_0) и средней заработной платы по группам персонала или по предприятиям и отраслям (\bar{P}).

Индекс переменного состава рассчитывается следующим образом:

$$I_{\bar{P}_{пер.сост.}} = \frac{\bar{P}_1}{\bar{P}_0} = \frac{\sum P_1 T_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum P_0 T_0}{\sum T_0}$$

Индекс заработной платы постоянного (фиксированного) состава рассчитывается в том случае, если необходимо отразить только изменение среднего уровня заработной платы в отчетном периоде по сравнению с базовым без учета структурного фактора (изменения удельного веса численности работников с различным уровнем заработной платы):

$$I_{\bar{P}_{ф.с.}} = \frac{\bar{P}_1}{\bar{P}_{усл}} = \frac{\sum P_1 T_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum P_0 T_1}{\sum T_1} = \frac{\sum P_1 T_1}{\sum P_0 T_1}$$

Влияние структурного фактора можно определить с помощью индекса структурных сдвигов, который рассчитывается путем деления индекса переменного состава на индекс постоянного состава:

$$I_{стр} = \frac{\bar{P}_{усл}}{\bar{P}_0} = \frac{\sum P_0 T_1}{\sum T_1} \div \frac{\sum P_0 T_0}{\sum T_0} \quad \text{или} \quad I_{стр} = I_{\bar{P}_{пер.сост.}} \div I_{\bar{P}_{ф.с.}}$$

Этот индекс характеризует, каким образом изменился средний уровень заработной платы в зависимости от изменения удельного веса численности работников с различным уровнем заработной платы.

Используя данные о среднемесечной заработной плате и численности работников, можно рассчитать месячный фонд оплаты труда и определить общий индекс фонда оплаты труда:

$$I_{\Phi} = \frac{\Phi_1}{\Phi_0} = \frac{\sum P_1 T_1}{\sum P_0 T_0}$$

Абсолютное изменение фонда оплаты труда составит:

$$\Delta\Phi = \sum P_1 T_1 - \sum P_0 T_0.$$

Индекс численности работников определяется по формуле:

$$I_T = \frac{\sum T_1}{\sum T_0}.$$

Абсолютное изменение фонда оплаты труда за счет изменения численности персонала определяется:

Изменение фонда оплаты труда за счет изменения среднемесячной заработной платы определяется:

16.4 Индексный анализ фондоотдачи

Динамика фондоотдачи изучается при помощи индексов. Для отдельных предприятий динамика фондоотдачи характеризуется с помощью индивидуальных индексов фондоотдачи:

$$i_{\Phi O} = \frac{\Phi_{O1}}{\Phi_{O0}},$$

где Φ_{O1}, Φ_{O0} – фондоотдача в отчетном и базисном периодах соответственно.

Динамика фондоотдачи по группе предприятий характеризуется индексами фондоотдачи переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов:

Индекс фондоотдачи переменного состава:

$$I_{\text{перем. сост}} = \frac{\sum \Phi_{O1} \cdot \bar{\Phi}_1}{\sum \bar{\Phi}_1} \div \frac{\sum \Phi_{O0} \cdot \bar{\Phi}_0}{\sum \bar{\Phi}_0}.$$

Индекс фондоотдачи постоянного состава:

$$I_{\text{пост. сост}} = \frac{\sum \Phi_{O1} \cdot \bar{\Phi}_1}{\sum \Phi_{O0} \cdot \bar{\Phi}_1}.$$

Индекс структурных сдвигов:

$$I_{стр. сов} = \frac{\sum \Phi_{O_0} \cdot \bar{\Phi}_1}{\sum \bar{\Phi}_1} \div \frac{\sum \Phi_{O_0} \cdot \bar{\Phi}_0}{\sum \bar{\Phi}_0}.$$

Взаимосвязь индексов: $I_{перем. сост} = I_{пост. сост} \cdot I_{стр. сов}$

Для определения абсолютного прироста объема произведенной продукции за счет изменения фондоотдачи, стоимости основных фондов и их структуры используются следующие формулы:

абсолютный прирост объема произведенной продукции – всего:

$$\Delta Q = Q_1 - Q_0,$$

в том числе:

а) за счет изменения стоимости основных фондов:

$$\Delta Q_{(\bar{\Phi})} = (\sum \bar{\Phi}_1 - \sum \bar{\Phi}_0) \cdot \bar{\Phi}_{O_0};$$

б) за счет изменения фондоотдачи:

$$\Delta Q_{(\Phi_O)} = (\bar{\Phi}_{O_1} - \bar{\Phi}_{O_{ysel}}) \sum \bar{\Phi}_1 = \sum (\Phi_{O_1} - \Phi_{O_0}) \cdot \bar{\Phi}_1;$$

в) за счет структуры основных фондов:

$$\Delta Q_{стр} = (\bar{\Phi}_{O_{ysel}} - \bar{\Phi}_{O_0}) \sum \bar{\Phi}_1.$$

Абсолютные изменения связаны между собой:

$$\Delta Q = \Delta Q_{(\bar{\Phi})} + \Delta Q_{(\Phi_O)} + \Delta Q_{стр}.$$

Полученные результаты позволят дать количественную оценку направления (положительное, отрицательное) и степени влияния факторов (числовое выражение показателя) на изменение объемов производства.

16.5 Индексный анализ производства продукции

Изучение динамики промышленной продукции осуществляется с помощью индексного метода. Исчисляются индексы физического объема по каждому виду продукции и по всей продукции в целом.

По отдельным продуктам и группам однородных продуктов, взятых в натуральном выражении, исчисляют индивидуальные индексы физического объема:

$$i_q = \frac{q_1}{q_0};$$

По группе разнородной продукции определяют общий индекс физического объема:

$$I_q = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0},$$

где p_0 – цена реализации единицы продукции в базисном периоде или сопоставимая цена;

q_1 и q_0 – объемы произведенной (реализованной, потребленной) продукции в отчетном и базисном периодах.

При сопоставлении объемов производства (реализации) однородной продукции на разных территориях применяются территориальные индексы физического объема в агрегатной форме:

$$I_{a/b} = \frac{\sum q_a p}{\sum q_b p},$$

где p – средняя межрайонная цена товара каждого вида (сопоставимая цена);

q_a и q_b – объемы производства (реализации) продукции в районе «а» и «б» соответственно.

Продукция сельского хозяйства включает продукцию растениеводства и животноводства.

Продукция растениеводства состоит из стоимости сырых продуктов, полученных от урожая отчетного года, стоимость выращивания многолетних насаждений до плодоносящего возраста и изменение стоимости незавершенного производства в растениеводстве от начала к концу года.

Основными натуральными показателями продукции растениеводства являются валовой сбор и урожайность сельскохозяйственных культур.

Валовой сбор – это фактически собранный со всей площади урожай сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений и сенокосов. Он определяется, путем прямого подсчета продукции, собранной в сельскохозяйственных организациях, по данным статистической и бухгалтерской отчетности и зависит от двух факторов: площади и урожайности.

Урожайность – это валовой сбор с единицы площади. Она рассчитывается как на убранную, так и на посевную площадь. Среднюю урожайность по совокупности культур одного вида (зерновые, овощи, плоды) определяют, путем деления общего валового сбора по соответствующей группе культур на посевную или убранную площадь.

Изменение валового сбора по совокупности культур, входящих в одну группу, характеризует общий индекс валового сбора:

$$I_{ec} = \frac{\sum Y_1 P_1}{\sum Y_0 P_0},$$

где Y_0 и Y_1 – урожайность отдельных культур, входящих в однородную группу, в базисном и отчетном периодах соответственно, ц/га;

P_0 и P_1 – площадь посевов (или убранная площадь) соответствующих культур в базисном и отчетном периодах, га.

Изменение урожайности в среднем по совокупности культур, входящих в однородную группу, характеризует общий индекс урожайности:

$$I_y = \frac{\sum Y_1 P_1}{\sum Y_0 P_1}.$$

Изменение размера посевных (или убранных) площадей в отчетном году по сравнению с базисным можно определить с помощью индекса:

$$I_{\Pi} = \frac{\sum P_1}{\sum P_0}.$$

Индекс структуры посевных (или убранных) площадей характеризует влияние структурных сдвигов на валовой сбор и определяется по формуле:

$$I_{стр} = \frac{\bar{Y}_{усл}}{Y_0} = \frac{\sum Y_0 P_1}{\sum P_1} \cdot \frac{\sum Y_0 P_0}{\sum P_0},$$

где $\bar{Y}_{усл} = \frac{\sum Y_0 P_1}{\sum P_1}$ – средняя условная урожайность по совокупности культур, входящих в однородную группу.

Между рассмотренными индексами существует связь:

$$I_{ec} = I_y \times I_{\Pi} \times I_{стр}.$$

Абсолютное изменение валового сбора по совокупности культур, входящих в одну группу, определяется по формуле:

$$\Delta_{ec} = \sum Y_1 P_1 - \sum Y_0 P_0.$$

В том числе за счет изменения:

– урожайности:

$$\Delta_y = (\bar{Y}_1 - \bar{Y}_{ycl}) \sum P_1 = \sum Y_1 P_1 - \sum Y_0 P_1;$$

– размера посевных (убранных) площадей:

$$\Delta_{ll} = \sum P_1 - \sum P_0 \cdot \bar{Y}_0;$$

– структуры посевов:

$$\Delta_{cmp} = (\bar{Y}_{ycl} - \bar{Y}_0) \sum P_1.$$

К натуральным показателям продукции животноводства относятся:

– сырые продукты, полученные в процессе хозяйственного использования сельскохозяйственных животных и не связанные с их убоем (молоко, шерсть, яйца и т.д.);

– продукция выращивания скота, выражающаяся в увеличении веса животных за счет приплода, прироста молодняка и привеса взрослых животных;

– продукция пчеловодства;

– продукция рыборазведения.

Выход продукции на одну голову за определенный промежуток времени (день, месяц, год) называют продуктивностью животных. Она определяется, путем деления валового объема производства продукции в натуральном выражении на среднее число животных, от которых получена эта продукция, или на число всех животных, предназначенных для получения данного вида продукции.

Исчисляют следующие показатели продуктивности: средний удой молока от одной коровы, средний настриг шерсти с одной овцы, среднесуточный привес скота на откорме, среднегодовая яйценоскость одной курицы-несушки и т.д.

Изменение объема произведенной продукции животноводства и продуктивности животных изучается с помощью индексов. Рассмотрим их на примере молочного скотоводства.

Изменение молочной продуктивности коров характеризует индивидуальный индекс:

$$i_y = \frac{Y_1}{Y_0},$$

где Y_1 и Y_0 – удои за отчетный и базисный периоды соответственно, ц/гол.

Изменение молочной продуктивности коров по хозяйству в целом или по группе хозяйств определяют с помощью индекса средней продуктивности (переменного состава):

$$I_{\bar{y}} = \frac{\bar{Y}_1}{\bar{Y}_0} = \frac{\sum Y_1 P_1}{\sum P_1} \cdot \frac{\sum Y_0 P_0}{\sum P_0},$$

где Π_1 и Π_0 – среднее поголовье коров за отчетный и базисный периоды соответственно, гол.

Изменение продуктивности в среднем по различным группам коров (или хозяйств) изучают с помощью индекса продуктивности фиксированного (постоянного) состава:

$$I_y = \frac{\sum Y_1 \Pi_1}{\sum Y_0 \Pi_1} = \frac{\sum Y_1 \Pi_1}{\sum \Pi_1} \cdot \frac{\sum Y_0 \Pi_1}{\sum \Pi_1}.$$

Влияние структуры стада на среднюю продуктивность коров характеризует индекс структурных сдвигов:

$$I_{стр} = \frac{\sum Y_0 \Pi_1}{\sum \Pi_1} \cdot \frac{\sum Y_0 \Pi_0}{\sum \Pi_0}.$$

Взаимосвязь индексов:

$$I_{\bar{y}} = I_y \times I_{стр}.$$

Изменение валового надоя молока в отчетном периоде по сравнению с базисным характеризует общий индекс валового надоя:

$$I_{\text{вл}} = \frac{\sum Y_1 \Pi_1}{\sum Y_0 \Pi_0}.$$

Абсолютное изменение валового надоя в отчетном периоде по сравнению с базисным можно определить по формуле:

$$\Delta_{\text{вл}} = \sum Y_1 \Pi_1 - \sum Y_0 \Pi_0.$$

Среднее относительное изменение удоя коров во времени отражает общий индекс удоя:

$$I_y = \frac{\sum Y_1 \Pi_1}{\sum Y_0 \Pi_1}.$$

Абсолютное изменение валового надоя молока за счет изменения удоя отдельных коров определяется по формуле:

$$\Delta_y = \sum Y_1 \Pi_1 - \sum Y_0 \Pi_1.$$

Относительное изменение численности коров определяется с помощью

общего индекса численности коров:

$$I_{\Pi} = \frac{\sum y_0 \Pi_1}{\sum y_0 \Pi_0}.$$

Абсолютное изменение валового надоя молока за счет изменения численности коров рассчитывается по формуле:

$$\Delta_{\Pi} = \sum y_0 \Pi_1 - \sum y_0 \Pi_0.$$

Между изученными индексами существует взаимосвязь:

$$I_{y\Pi} = I_y \times I_{\Pi}.$$

Аналогично можно проанализировать продукцию выращивания скота, валовой выход шерсти и т.д.

16.6 Индексный анализ себестоимости продукции

Анализ себестоимости продукции проводится индексным методом.

По отдельным продуктам, работам и услугам рассчитываются индивидуальные индексы себестоимости:

- 1) индекс динамики себестоимости:

$$i_z = \frac{z_1}{z_0},$$

где z - уровень затрат (себестоимости) за отчетный (1) и базисный (0) периоды;

- 2) индекс планового задания по уровню себестоимости:

$$i_{пл.зад} = \frac{z_{план}}{z_0},$$

где $z_{план}$ – себестоимость в плановом периоде;

- 3) индекс выполнения плана по уровню себестоимости:

$$i_{вып.плана} = \frac{z_{факт}}{z_{план}},$$

где $z_{факт}$ – фактическая себестоимость продукции (работ, услуг).

По группам однородных продуктов, работ и услуг исчисляются следующие индексы:

а) общий индекс себестоимости переменного состава:

$$I_{\text{пер.сост.}} = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum q_1} \div \frac{\sum z_0 q_0}{\sum q_0},$$

где q_0 и q_1 – количество произведенной продукции в натуральном выражении в базисном и отчетном периодах соответственно;

б) индекс себестоимости фиксированного состава:

$$I_{\text{ф.с.}} = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum z_0 q_1};$$

в) индекс структурных сдвигов:

$$I_{\text{стр.}} = \frac{\sum z_0 q_1}{\sum q_1} \div \frac{\sum z_0 q_0}{\sum q_0}.$$

Взаимосвязь общих индексов: $I_{\text{пер.сост.}} = I_{\text{ф.с.}} \cdot I_{\text{стр.}}$

По группам разнородных продуктов, работ и услуг исчисляется средний гармонический индекс себестоимости:

$$I_z = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum \frac{z_1 q_1}{i_z}}.$$

Разность между числителем и знаменателем данного индекса характеризует размер экономии (–) или перерасхода (+) затрат за счет изменения себестоимости продукции.

Изменение общих затрат на производство и реализацию продукции определяется при помощи общего индекса и абсолютного прироста затрат:

$$I_{zq} = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum z_0 q_0}, \quad \Delta zq = \sum z_1 q_1 - \sum z_0 q_0.$$

На объем общих затрат на производство и реализацию продукции влияют два фактора:

а) изменение себестоимости единицы продукции – характеризует общий индекс себестоимости:

$$I_z = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum z_0 q_1}, \quad \Delta z = \sum z_1 q_1 - \sum z_0 q_1;$$

б) изменение объема производства продукции – характеризует общий индекс физического объема:

$$I_q = \frac{\sum q_1 z_0}{\sum q_0 z_0}, \quad \Delta q = \sum q_1 z_0 - \sum q_0 z_0.$$

Взаимосвязь показателей: $I_{zq} = I_z \cdot I_q$, $\Delta zq = \Delta z + \Delta q$.

16.7 Индексный анализ товарооборота

При анализе товарооборота используются следующие методы статистического исследования: анализ рядов динамики (исчисление темпов роста, темпов прироста, абсолютных приростов цепных и базисных, среднегодовых темпов роста и прироста, абсолютного значения 1% прироста); группировка и сводка информации; индексный метод.

Наиболее широко применяется индексный метод, который позволяет определить динамику в изменении стоимости совокупности проданных товаров в текущем периоде по сравнению с базисным и влияние на нее изменения количества товаров и цен на них.

По отдельным товарам изменение объемов реализации и цен характеризуют индивидуальные индексы:

- индивидуальный индекс физического объема

$$i_q = \frac{q_1}{q_0},$$

где q_1 , q_0 - объем реализованной продукции соответственно в отчетном и базисном периодах;

- индивидуальный индекс цен

$$i_p = \frac{p_1}{p_0},$$

где p_1 , p_0 - цена реализации единицы продукции соответственно в отчетном и базисном периодах.

Изменение стоимости реализованной совокупной товарной массы в динамике отражает общий (сводный) индекс товарооборота. Он характеризует темпы роста выручки от реализации в фактических ценах соответствующим

щих периодов и определяется по формуле:

$$I_{qp} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_0},$$

где $\sum q_1 p_1$ и $\sum q_0 p_0$ – суммарная выручка от реализации товаров в отчетном и базисном периодах соответственно.

Разность между числителем и знаменателем данного индекса отражает абсолютный прирост или снижение стоимости реализованных товаров (суммы выручки, или товарооборота) в текущем периоде по сравнению с базисным:

$$\Delta_{qp} = \sum q_1 p_1 - \sum q_0 p_0.$$

На величину товарооборота оказывают влияние два фактора: изменение цен на товары и изменение физического объема реализации.

Изменение цен по совокупности реализованных товаров характеризует общий индекс цен:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}.$$

Разность между числителем и знаменателем данного индекса отражает абсолютный прирост или снижение стоимости реализованных товаров (товарооборота) за счет изменения цен:

$$\Delta_p = \sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1.$$

Изменение физического объема реализации характеризует общий индекс физического объема:

$$I_q = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0}.$$

Абсолютное изменение товарооборота под влиянием изменения физического объема реализации определяют по формуле:

$$\Delta_q = \sum q_1 p_0 - \sum q_0 p_0.$$

Между изученными показателями существует связь:

$$I_{qp} = I_q \cdot I_p;$$

$$\Delta_{qp} = \Delta_q + \Delta_p.$$

16.8 Индексный анализ финансовых результатов

Показатели финансовых результатов существенно различаются по величине, экономическому содержанию и функциональному назначению. Базой для всех расчетов служит прибыль до налогообложения, наибольшую часть которой составляет прибыль от продаж, поэтому при анализе основное внимание уделяется именно этому показателю.

Прибыль от продаж определяется по формуле:

$$\Pi = \sum pq - \sum zq,$$

где $\sum pq$ - выручка от продаж товаров, продукции, работ и услуг в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных пошлин и других вычетов в соответствии с действующим законодательством;

$\sum zq$ - затраты на производство и реализацию или полная себестоимость реализованных товаров, продукции, работ и услуг.

Абсолютное изменение суммы прибыли от продаж за счет отдельных факторов определяется на основании следующих формул:

А) за счет изменения себестоимости:

$$\Delta \Pi_z = \sum z_0 q_1 - \sum z_1 q_1,$$

где $\sum z_1 q_1$ – полная себестоимость товаров, продукции, работ и услуг, реализованных в отчетном периоде;

$\sum z_0 q_1$ – условная полная себестоимость;

Б) за счет изменения цен:

$$\Delta \Pi_p = \sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1,$$

где $\sum p_1 q_1$ – выручка от продаж отчетного периода;

$\sum p_0 q_1$ – условная выручка от продаж;

В) за счет изменения физического объема товаров, продукции, работ и услуг:

$$\Delta \Pi_q = (I_q - 1,0) \times \Pi_0,$$

$$\Delta \Pi_q = \left(\frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0} - 1,0 \right) \times \Pi_0,$$

или

где I_q – общий индекс физического объема;

Г) за счет ассортиментного сдвига, т.е. изменения структуры реализуемых товаров, продукции, работ и услуг:

Д)

$$\Delta\Pi_{стр} = \Pi_1 - \Pi_0 - \Delta\Pi_z - \Delta\Pi_p - \Delta\Pi_q,$$

или

$$\Delta\Pi_{стр} = \left(\frac{\Pi_{усл}}{\sum p_0 q_1} - \frac{\Pi_0}{\sum p_0 q_0} \right) \sum p_0 q_1$$

где Π_0 и Π_1 – прибыль от продаж в базисном и отчетном периодах соответственно;

$$\Pi_{усл} = \sum p_0 q_1 - \sum z_0 q_1 - \text{условная прибыль от продаж.}$$

На прибыль от продаж конкретного вида продукции оказывают влияние объем продаж, цена реализации и полная себестоимость.

Объем продаж может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение величины прибыли.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли и наоборот.

Цена реализации является интенсивным фактором роста прибыли, однако темпы ее увеличения не должны приводить к опережающему темпу сокращения объемов продаж, иначе будет иметь место снижение величины прибыли.

Относительное изменение среднего уровня рентабельности основной деятельности характеризуется системой общих индексов (таблица 16.1).

Таблица 16.1 – Индексы рентабельности переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов

Наименование индекса	Способ расчета	Пояснения
Индекс рентабельности переменного состава	$I_{пер.сост} = \frac{\sum R_1 \cdot C_1}{\sum C_1} \div \frac{\sum R_0 \cdot C_0}{\sum C_0}$ $I_{пер.сост} = I_{норм.сост} \cdot I_{стр.сдв.}$	Показывает изменение средней рентабельности
Индекс рентабельности постоянного состава	$I_{норм.сост} = \frac{\sum R_1 \cdot C_1}{\sum R_0 \cdot C_1}$	Показывает изменение средней рентабельности за счет изменения рентабельности отдельных видов продукции
Индекс структурных сдвигов	$I_{стр.сдв.} = \frac{\sum R_0 \cdot C_1}{\sum C_1} \div \frac{\sum R_0 \cdot C_0}{\sum C_0}$	Показывает изменение средней рентабельности за счет структурных сдвигов

16.9 Индексный анализ цен и инфляции

При анализе динамики изменения цен широко используется индексный метод. Индексами цен называются обобщающие показатели, характеризующие изменение или соотношение цен за разные периоды времени.

Индивидуальные (однотоварные) индексы цен имеют вид:

$$i_p = \frac{p_1}{p_0},$$

где p_1 и p_0 – цена ассортиментного вида товара за отчетный и базисный период соответственно.

Для изучения изменения средней цены на однородный товар используется индекс цен переменного состава:

$$I_{p_{\text{пер.с.}}} = \frac{\bar{p}_1}{\bar{p}_0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum q_1} : \frac{\sum p_0 q_0}{\sum q_0},$$

где \bar{p}_1 и \bar{p}_0 – средняя цена на однородный товар в отчетном и базисном периодах соответственно;

q_1 и q_0 – количество проданного товара в отчетном и базисном периодах.

При этом, изменение средней цены на однородную продукцию может быть обусловлено изменением цен в разных формах торговли (или по разным видам товаров, входящих в однородную группу) и структурными сдвигами, т.е. перераспределением объема продаж между торговыми предприятиями разных организационно-правовых форм (или между отдельными видами товаров, входящих в однородную группу). В связи с этим, исчисляются индекс цен фиксированного состава (индекс цен Пааше) и индекс структурных сдвигов:

$$I_{p_{\text{фикс.с.}}} = \frac{\bar{p}_1}{\bar{p}_{\text{усл.}}} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum q_1} : \frac{\sum p_0 q_1}{\sum q_1} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1},$$

где $\bar{p}_{\text{усл.}} = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum q_1}$ – средняя условная цена на однородный товар;

$$I_{\text{стр.сдв.}} = \frac{\bar{p}_{\text{усл.}}}{\bar{p}_0} = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum q_1} : \frac{\sum p_0 q_0}{\sum q_0}.$$

Между рассмотренными индексами существует связь:

$$I_{p_{\text{пер.с.}}} = I_{p_{\text{фикс.с.}}} \cdot I_{\text{стр.сдв.}}$$

Одной из важнейших характеристик состояния экономики любой страны является уровень инфляции. Для общей характеристики уровня инфляции в мировой практике используются два показателя: индекс потребительских цен ($I_{ИПЦ}$) и дефлятор валового национального продукта (ДВНП). В России применяется дефлятор валового внутреннего продукта (ДВВП).

Индекс потребительских цен ($I_{ИПЦ}$) позволяет оценить уровень инфляции на потребительском рынке и рассчитывается по формуле Ласпейреса:

$$I_{ИПЦ} = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}.$$

В период интенсивной инфляции $I_{ИПЦ}$ исчисляется за каждый месяц с нарастающим итогом с начала года по модифицированной формуле Ласпейреса:

$$I_p = \frac{\sum_{j=1}^n \frac{p_{jt}}{p_{jt-1}} \cdot p_{jt-1} \cdot q_{j0}}{\sum_{j=1}^n p_{j0} q_{j0}},$$

где I_p – индекс цен t -го периода по сравнению с $(t - 1)$ периодом;

p_{jt-1} и p_{jt} – цена j -го товара или услуги соответственно в $(t - 1)$ и t -м периоде.

Дефлятор валового внутреннего продукта (ДВВП) оценивает степень инфляции по всей совокупности благ, производимых и потребляемых в стране, включая экспорт, импорт и т.п. ДВВП рассчитывается по формуле Пааше:

$$I_{деф.} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1},$$

где $\sum p_1 q_1$ – ВВП текущего периода в текущих ценах;

$\sum p_0 q_1$ – ВВП текущего периода в базисных ценах.

Наряду с обобщающими показателями инфляции ($I_{ИПЦ}$ и ДВВП) исчисляются показатели уровня инфляции в отдельных секторах экономики, т.е. индекс цен производителей, индекс оптовых цен на отдельные товары, сырье и материалы и т.д.

Основным показателем динамики инфляции служит процентная норма (или уровень) инфляции. Для определения нормы (уровня) инфляции используется индекс инфляции:

$$N = I_{инфл.} = \frac{I_{ИПЦ1} - I_{ИПЦ0}}{I_{ИПЦ0}} \cdot 100\%,$$

где $I_{\text{инфл.}}$ – уровень инфляции в процентах (или процентная норма инфляции);
 $I_{\text{ИПЦ}_1}$ и $I_{\text{ИПЦ}_0}$ – индексы потребительских цен в отчетном и базисном периодах (базисные индексы цен).

Если уровень инфляции составляет от 1 до 9% в год – инфляция называется ползучей; от 10 до 49% – галопирующей; от 50% и выше – гиперинфляцией.

Среднемесячный уровень инфляции можно рассчитать по формуле:

$$N_{\text{мес.}} = \frac{I_{\text{ИПЦ}_д} - 1}{12} \times 100\%,$$

где $I_{\text{ИПЦ}_д}$ – базисный индекс потребительских цен за декабрь (к декабрю предыдущего года).

Результат инфляции – падение покупательной способности рубля, что выражается при помощи индекса покупательной способности рубля. Он показывает, во сколько раз обесценились деньги, и исчисляется как обратная величина индекса потребительских цен:

$$I_{\text{ПСР}} = \frac{1}{I_{\text{ИПЦ}}}.$$

Размер инфляции (темпы инфляции) показывает, на сколько процентов увеличились цены за год и определяется следующим образом:

$$T_{\text{инфл.}} = \frac{1 - I_{\text{ПСР}_д}}{I_{\text{ПСР}_д}} \times 100\% \quad \text{или} \quad T_{\text{инфл.}} = (I_{\text{ИПЦ}_д} - 1) \times 100\%,$$

где $I_{\text{ПСР}_д}$ – индекс покупательной способности рубля за декабрь.

Тема 17. Применение статистических группировок в исследовании социально-экономических явлений

17.1 Понятие статистической сводки

Статистическое наблюдение дает исходный материал, который характеризует происходящие явления или процессы с различных сторон. Например, при переписи населения статистические службы собирают данные о наличии населения, возрастном составе, занятости, уровне образования и т.д. Однако для получения общей характеристики по населению необходимо обобщить и систематизировать собранную информацию в соответствии с поставленными задачами и направлениями исследования.

Для обобщения собранных данных и получения информации, с помощью которой можно сделать определенные выводы, необходимо произвести обработку статистических данных, началом которой является сводка.

Статистическая сводка представляет систематизацию единичных фактов, позволяющую перейти к обобщающим показателям, относящимся к изучаемой совокупности (частям совокупности) и производить анализ происходящих процессов или явлений.

Сводка является одним из первых и основных этапов статистической работы. Можно выделить два вида сводки:

- сводку – как научную обработку первичных статистических данных (группировка явлений, расчет системы показателей по группам);
- сводку – как операцию по подсчету итоговых данных.

В первом случае сводка понимается в широком смысле и предполагает:

- систематизацию и группировку цифровых данных, подведение соответствующих итогов и расчет системы показателей по группам;
- представление информации в виде таблиц и графиков.

В отличие от второго вида, представляющего общий размер явления по заданным показателям, сводка в широком понимании является основой статистической сводки и подразделяется на следующие этапы:

- 1) постановка задачи при проведении сводки, которая формируется в соответствии с целями статистического исследования;
- 2) анализ статистической совокупности, формирование групп и подгрупп в соответствии с выбранными признаками; построение группировок;
- 3) оценка полноты и качества статистического материала, расчет различных итогов и необходимых показателей для характеристики совокупности или ее частей.

Сводка материалов статистического обследования осуществляется на основе научно разработанной программы.

Программа статистической сводки содержит:

- перечень групп совокупности по отдельным признакам;

– административные границы, в пределах которых предусматривается провести разработку материалов (административный округ, город, край или область и т.д.);

– учет отраслей хозяйственного комплекса, в пределах которых могут быть сведены данные.

Содержание программы статистической сводки определяется теми задачами, которые поставлены перед проведением исследований.

Сводка должна обеспечить получение тех материалов, которые необходимы руководителям хозяйственных служб и предприятий для управления экономическими и социальными процессами развития.

Статистическая сводка может осуществляться централизованным и децентрализованным способами.

При централизованной сводке все статистические данные собираются в одном месте (методическом центре) и сводятся по разработанной методике.

При децентрализованной сводке обобщение собранного материала производится по этапам в соответствии с различными уровнями управления, причем на каждом этапе сведенные материалы подвергаются соответствующей обработке.

17.2 Группировка данных. Задачи и виды группировок

Научной основой сводки является группировка данных, полученных в результате статистического наблюдения.

Группировка предусматривает образование однородных групп на основе расчленения статистической совокупности на части или объединение изучаемых единиц в частные совокупности по существенным для них признакам.

Например, размеры фермерских (крестьянских) хозяйств можно характеризовать площадью земли, имеющейся в распоряжении фермера. Однако размеры хозяйств отличаются по площади не только по различным экономическим регионам государства, но и в пределах административных районов. В связи с этим все фермерские хозяйства можно систематизировать по признаку их размера (то есть закрепленной площади) и объединить в различные группы. Например, число фермерских хозяйств с площадью земельных угодий: до 15 гектаров, от 15 до 20 гектаров, от 20 до 25 гектаров, и т.д.

Признаки, по которым производится распределение единиц статистической совокупности на группы, называются группировочными признаками, или основанием группировки.

Особым видом группировок является группировка по атрибутивным признакам при расчленении статистической совокупности.

Например, группировка фермерских предприятий по специализации. Предположим, необходимо определить число хозяйств, специализирующихся на производстве зерна, молока, мяса, технических культур и т.д.

Такие группировки являются классификациями, которые имеют широкое распространение в статистике. С помощью классификации признаки изучаемых явлений фиксируются в определенном системном виде. К данным видам группировок относятся группировки по классификации производимого оборудования, по типам предприятий, составу энергетического и производственного оборудования, по декларации доходов и т.д.

Значение статистических группировок - они раскрывают состояние явлений, выявляют их существенные черты и свойства, позволяют получить информацию о размерности отдельных групп в общей совокупности.

Методом группировки решаются многие задачи при изучении происходящих явлений и процессов. К этим задачам относится:

- выделение социально-экономических типов явлений и процессов;
- изучение структуры и структурных изменений явлений;
- выявление и характеристика взаимосвязи между явлениями и различными их признаками.

Для решения этих задач применяются группировки: типологические, структурные и аналитические.

Группировки, которые позволяют выделить типы явлений и дать им всестороннюю характеристику, являются типологическими.

Данный вид группировок позволяет выделить из множества признаков, характеризующих изучаемое явление, основные качественно однородные по составу типы явлений. Например, группировка сельскохозяйственных предприятий различных форм организации производства по распределению земельных угодий (таблица 17.1).

Данная группировка выполнена по атрибутивному признаку, т.е. при незначительном разнообразии изучаемого явления число групп определяется его свойствами (организационной формой предприятия или формой собственности). Эти данные характеризуют состав землепользователей на территории административного округа.

Таблица 17.1 – Распределение земельных угодий в административном округе между сельскохозяйственными предприятиями

Группы сельскохозяйственных предприятий	Всего земельных угодий, тыс. га
Государственные	8,2
Муниципальные	6,6
Акционерные общества	22,5
Фермерские (крестьянские)	10,5
Итого	47,5

Выделение типов на основе количественных признаков предусматривает определение групп на основе величины изучаемых признаков. Например, распределение населения по возрастным группам, фермерских хозяйств по

площади сельскохозяйственных угодий или числу работников. В данном случае очень важно правильно определить интервал группировки, на основе которого группы отделяются друг от друга.

Одной из задач метода группировок является изучение состава явлений, их структуры и структурных изменений. Группировки, при помощи которых изучается состав однородных в своей основе совокупностей, называются структурными. В данном случае с помощью группировки изучается состав совокупности.

С помощью структурных группировок изучается, например, специализация предприятия – структура произведенной или реализованной продукции, состав основных фондов предприятия и т.д.

Группировка, приведенная в таблице 17.2, содержит систему показателей, характеризующих состав и уровень квалификации работников предприятия. Основную долю – 32,8 % составляют работники со стажем работы 7 – 9 лет. На группы со стажем свыше 7 лет приходится основная часть высококвалифицированных работников предприятия – 62,5 %.

Таблица 17.2 – Группировка работников предприятия по стажу работы

Группы работников по стажу работы, лет	Число работников, чел.	Доля, % к итогу
До 3	52	4,3
3 – 5	95	7,9
5 – 7	304	25,3
7 – 9	394	32,8
9 – 11	226	18,8
Свыше 11	131	10,9
Всего	1202	100,0

Примером структурных группировок могут служить такие группировки, как: группировка предприятий по числу работников, по проценту выполнения договорных обязательств, по урожайности сельскохозяйственных культур и т.д.

Группировки используются при исследовании связи между явлениями и их признаками. Например, связь между уровнем квалификации работников и производительностью труда, квалификацией и оплатой труда работника. Связи между явлениями во многих случаях могут быть выявлены и охарактеризованы с помощью группировок. Группировки, с помощью которых выявляются зависимости между признаками явлений, называются аналитическими.

Признаки, между которыми существует связь, делятся на факторные и результативные.

Факторным называется признак, под воздействием которого изменяется другой, зависящий от него признак, называемый результативным. Напри-

мер, производительность труда (факторный признак) обуславливает изменение себестоимости продукции (результативный признак): чем выше производительность труда, тем ниже затраты средств на производство продукции. Или, например взаимосвязь издержек обращения и товарооборота по магазинам населенного пункта (таблица 17.3).

Таблица 17.3 – Зависимость относительного уровня издержек обращения от объемов товарооборота

Группы магазинов по объему месячного товарооборота, млн. руб.	Число магазинов в группах	Издержки обращения в процентах к товарообороту по группе
До 12	10	14,6
12 – 14	14	11,8
14 – 16	19	7,9
16 – 20	8	7,0
Свыше 20	6	6,2

По данным таблицы видно, что увеличение размера товарооборота обуславливает снижение уровня издержек обращения.

В статистике применяются группировки по двум и более признакам, которые берутся в определенном сочетании. Данные группировки называются комбинированными. Их применение обусловлено многообразием происходящих явлений. Например, зависимость результатов производственной деятельности от нескольких факторов (таблица 17.4).

Таблица 17.4 – Влияние уровня фондообеспеченности и энерговооруженности на результаты деятельности сельхозпредприятий

Группы предприятий по фондообеспеченности на 100 га сельхозугодий, млн. руб.	Подгруппы по энерговооруженности 1 работника, л.с.	Число предприятий	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	
			на 1 га сельхозугодий	на 1 работника
1,0-2,0	До 40	25	30	450
	Свыше 40	18	38	490
	Итого и в среднем	43	33	467
2,0-3,0	До 40	20	32	462
	Свыше 40	15	41	505
	Итого и в среднем	35	36	480
3,0-4,0	До 40	18	39	498
	Свыше 40	10	44	550
	Итого и в среднем	28	41	517
Всего и в среднем		106	35	485

Как видно из таблицы, повышение уровня фондовооруженности в группах обеспечивает рост выручки от реализации продукции как на 1 га сельхозугодий, так и на одного работника. Вместе с тем, в подгруппах с более высокой энерговооруженностью работников, экономические результаты выше, чем в предыдущих подгруппах. Это указывает на влияние двух факторов на экономические результаты деятельности сельхозорганизаций.

17.3 Выбор группировочного признака

Научное применение метода группировок требует правильного подхода при решении следующих вопросов: выборе группировочных признаков; определении количества групп; установлении границ групп; определении показателей, которыми будет характеризоваться каждая группа.

Важным вопросом является выбор группировочных признаков, так как от этого зависят поставленные цели проводимых исследований и самое главное – выводы, которые получают после проведения группировки.

В связи с этим можно выделить основные требования при выборе группировочных признаков:

- в основание группировки необходимо положить наиболее существенные признаки в соответствии с задачами исследований и на основе изучения сущности анализируемого явления;
- при выборе группировочных признаков необходимо учитывать конкретные особенности изучаемых явлений;
- при изучении сложных общественно - экономических явлений целесообразно брать несколько признаков.

Группировочные признаки по форме выражения могут быть атрибутивными (то есть не имеющими количественного значения – по формам собственности, видам земельных угодий и т.д.) и количественными (то есть признаками, характеризующимися цифровыми показателями - производство продукции на предприятии или на одного работника предприятия, затраты на производство и реализацию единицы продукции).

Количественные признаки могут иметь строго определенное значение (число предприятий и предпринимателей в регионе) или могут меняться (урожайность сельскохозяйственных культур, возраст работников). Первые признаки называются дискретными (прерывными), вторые - непрерывными.

Признаки, изучаемых явлений, могут играть разную роль при изучении взаимосвязи между ними. Как отмечалось ранее, их можно подразделить на факторные и результативные. Причем, необходимо учитывать, что одни и те же признаки при разных условиях могут выступать и как факторные, и как результативные. Например, производительность труда (как результативный признак) обусловлена уровнем автоматизации или механизации производства (факторный признак), но при оценке эффективности производства (прибыль

– результативный признак), производительность выступает как факторный признак.

После определения группировочного признака производится расчленение единиц изучаемой совокупности по группам в соответствии с величиной установленного интервала. Количество групп зависит, прежде всего, от того, какой признак является основанием группировки.

Атрибутивные группировочные признаки по своей сути определяют число групп. Например, группировка предприятий по формам собственности, работников предприятий по полу или уровню образования и т.д. Аналогично расчленяется статистическая совокупность по дискретному признаку, который изменяется в небольшом диапазоне (группировка по стажу работников, по составу семей и т.д.).

Интервалы групп устанавливаются при значительной колеблемости дискретного признака (число работников на предприятии, производственная площадь предприятия и т.д.) и постоянно изменяющемся значении количественного признака (затраты на производство единицы продукции, уровень заработной платы работников и т.д.).

Интервал представляет собой разность между максимальными и минимальными значениями признака в каждой группе.

Интервалы групп могут быть равными и неравными, что обусловлено степенью колеблемости группировочного признака и характером распределения статистической совокупности.

Необходимость использования при группировке неравных интервалов обусловлена в тех случаях, когда колеблемость признака происходит неравномерно и в больших пределах. Например, изучение объемов производства в крупных, средних и малых предприятиях с помощью проведения группировки при равном интервале будет неверным, так как объемы в несколько тысяч рублей имеют значения для малых предприятий, но несут незначительную нагрузку для крупных предприятий. Следовательно, нужны более короткие интервалы для малых предприятий и более широкие (длинные) – для крупных предприятий.

Например, группировка предприятий пищевой промышленности по числу работников:

1 группа	до 50 работников;
2 группа	51 - 100 работников;
3 группа	101 - 300 работников;
4 группа	301 - 1000 работников;
5 группа	свыше 1001 работников.

При относительно равномерном распределении изучаемой совокупности устанавливаются равные интервалы для всех групп. В данном случае можно наметить число групп (k) на которое целесообразно расчленить статистическую совокупность (N) с помощью формулы Стерджесса:

$$k = 1 + 3,322 \lg(N).$$

При равных интервалах величина их определяется как отношение разности между максимальным и минимальным значениями группировочного признака к количеству групп:

$$i = \frac{x_{\max} - x_{\min}}{k},$$

где: i – размер (величина) интервала;
 x_{\max} – наибольшее значение признака;
 x_{\min} – наименьшее значение признака;
 k – число групп.

Например, имеются данные о производительности труда на производстве однотипной продукции в 17 предприятиях (чел.-ч на единицу продукции): 6,1; 14,8; 12,1; 12,5; 9,3; 4,0; 13,9; 12,7; 12,1; 5,4; 4,5; 11,7; 9,0; 11,6; 8,0; 6,2; 13,3. Требуется произвести группировку с равными интервалами, разбив изучаемую совокупность на четыре группы предприятий.

Для проведения группировки определяется размер равного интервала:

$$i = \frac{x_{\max} - x_{\min}}{k} = \frac{14,8 - 4,0}{4} = 2,7 \quad (\text{чел.-ч})$$

С помощью полученной величины интервала, производим группировку предприятий (таблица 17.5).

Таблица 17.5 – Группировка предприятий по затратам труда при производстве единицы продукции

Группы предприятий по затратам на единицу продукции, чел. – ч	Число предприятий
4,0 – 6,7	5
6,7 – 9,4	3
9,4 – 12,1	2
12,1 – 14,8	7
Итого	17

Данные группировки характеризуют распределение предприятий по уровню производительности труда (затрат труда на производство единицы продукции).

В группировках по количественному признаку могут быть закрытые и открытые интервалы. Если обе границы интервала имеют цифровое значение, то интервалы считаются закрытыми (пример - таблица 17.5). Если же начальная или конечная границы не обозначены – интервал является открытым (пример - таблица 17.3).

При проведении группировки важно правильно определить верхнюю и нижнюю границы интервалов. Если группировочный признак выражается целыми числами (например, группировка по численности тракторов), то границы интервалов строятся следующим образом:

Таблица 17.6 – Группировка фермерских хозяйств по числу тракторов

Номер группы	Количество тракторов	Количество хозяйств
1	до 10	4
2	11 – 15	5
3	16 – 20	12
4	21 – 25	18
5	свыше 25	20

Если группировочный признак может быть выражен не только целым, но и дробным числом (себестоимость продукции, урожайность), то интервал делают так, что одно и то же число служит верхней и нижней границей двух смежных групп. Например, группировка предприятий по урожайности кукурузы (таблица 17.7).

При такой записи границ интервалов считается, что верхняя граница группы – «включительно», а нижняя – «исключительно».

Таким, образом, хозяйства с урожайностью 45,1 ц/га включаются в первую группу, а с урожайностью 55,1 ц/га – во вторую.

Таблица 17.7 – Группировка хозяйств по урожайности зерновой кукурузы

Номер группы	Урожайность зерновой кукурузы, ц/га	Количество хозяйств
1	до 45,1	5
2	45,1 – 55,1	30
3	55,1 – 65,1	41
4	свыше 65,1	25

Метод вторичной группировки заключается в том, что уже сгруппированный тем или иным способом статистический материал для углубления исследований перегруппировывают, создавая из мелких групп более крупные, типологические группы. Достигается это при помощи вторичной группировки, которую производят двумя способами: укрупнением интервалов или перегруппировкой по удельному весу групп в общем итоге.

В статистике применяются самые разнообразные виды группировок.

Наиболее устойчивый и часто применяемый вид группировок – это группировка по формам собственности, по отраслям (промышленность, сельское хозяйство, лесное хозяйство, строительство, транспорт и т.д.).

Любая из отраслей может включать группировочные признаки по видам деятельности (животноводство – в сельском хозяйстве, и т.д.).

Группировки производятся по формам собственности, по эффективности производства отдельных видов продукции и т.д.

17.4 Группировка в Excel

Сводные таблицы (Группировка).

Ценность данных определяется не их объемом, а возможностью их преобразования в значимую – релевантную информацию (релевантный <англ. *relevant* - существенный, уместный, относящийся к делу). Согласно современным представлениям наиболее удобным способом хранения, организации и поиска информации являются базы данных (БД) (рисунок 17.1).

БД-это фактически любой набор данных: телефонный справочник, список книг в библиотеке, данные о курсе доллара по дням в разных банках, урожайность различных культур в сельском хозяйстве по годам, список лиц работающих в коллективе (год рождения, состав семьи, адрес, стаж работы, телефон, e-mail). Создание баз данных упрощает обработку данных и их анализ. Для этого в верхнюю строку необходимо ввести заголовки столбцов, а под ними без пропусков в каждую ячейку соответствующие данные. При большом их количестве, для редактирования или отбора по некоторому критерию, удобно воспользоваться командой *Данные-Фильтр*.

№ п.п.	Среднегодовая численность работников, чел.	Численность тракторов, эт. ед.	Площадь сельскохозяйственных угодий, га	Энергетические мощности, л.с.	Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	Затраты на производство валовой продукции, тыс. руб.	Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.	Валовая продукция, тыс. руб.	Реализованная продукция, тыс. руб.
1	591	102	12139	34503	74171	111276	80646	120456	90126
2	334	54	6773	14698	64382	30960	23670	31562	2407
3	333	43	8498	13506	60721	38056	29208	58373	41328
4	637	102	12826	32881	52744	63272	38176	78800	53704
5	541	75	11133	32901	93277	82933	68143	98397	84089
6	864	113	12133	36032	174337	83606	54719	92718	65837
7	370	68	7105	27849	62482	62289	56879	83151	77741
8	437	54	4639	22831	116403	46714	36993	43989	35336
9	410	76	7124	24893	75999	35942	49226	63354	56638
10	532	68	9933	24027	94116	61683	60013	88644	86972
11	245	48	1674	10782	7438	34126	28469	41407	33006
12	492	104	13733	28233	103236	54282	67333	46376	46376
13	217	33	4501	12396	72538	26384	19083	26911	18762
14	603	98	7463	23200	99567	74367	70913	99974	96136
15	480	58	6270	19798	64438	43618	23339	51983	29744
16	602	121	19350	33420	58933	83184	66564	104487	81467
17									
54	312	37	3217	12896	68042	28613	21611	23202	18198
55	117	22	2788	10238	26643	14037	11837	17034	14634
56	284	43	6638	13737	31237	43087	41277	44903	43093
57	304	32	3133	12883	22407	33232	23856	39117	28151
58	377	70	6884	20010	11636	39133	28304	41933	31334
59	341	67	7213	19137	73079	30633	29687	56662	46714
60	153	28	3678	9832	41464	19184	14300	17382	12498
61	323	74	12211	24850	62348	100930	58396	84462	42128
62	383	52	10916	16780	94116	43249	28381	44137	29269
63	372	73	8232	19000	95384	41875	23223	44990	36278
64	319	69	8491	34238	142772	64781	43333	70070	50842

Рисунок 17.1 – База данных

Задание 1. Используя имеющиеся данные, создадим Лист1 с исходными данными для группировки (таблица 17.8). Сохраним рабочую книгу под названием Группировка.

Важной задачей является задача разбиения на группы, удовлетворяющие определённым критериям. Она может быть решена в Excel различными способами: команда Данные - Фильтр; команда Данные – Группировать и т.д. Важным средством Excel при решении задачи разбиения на группы являются Сводные таблицы (команда Вставка – Сводная таблица).

Таблица 17.8 – Расчетные показатели для группировки

A	B	C	D	E	F	G
Фондо-обеспеченность на 100 га с/х угодий, тыс.руб.	Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	Энергетические мощности, л.с.	Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	Площадь сельскохозяйственных угодий, га	Валовая продукция, тыс. руб.	Среднегодовая численность работников, чел.

Рассмотрим процесс построения группировки по шагам.

Шаг 1. Выберем команду *Вставка – Сводная таблица – ОК*. Если курсор мыши находится в поле таблицы, то диапазон задается автоматически (рисунок 17.2).

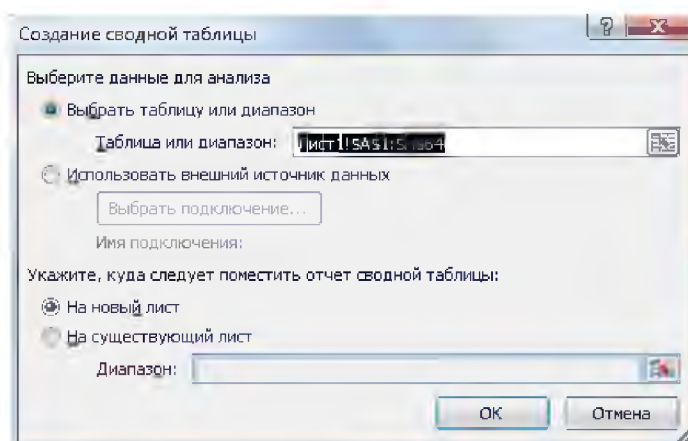


Рисунок 17.2 – Создание сводной таблицы

Шаг 2. Для группировки исходных данных по признаку энергообеспеченность на 100 га сельхозугодий предварительно заполним макет сводной таблицы (рисунки 17.3-17.4).

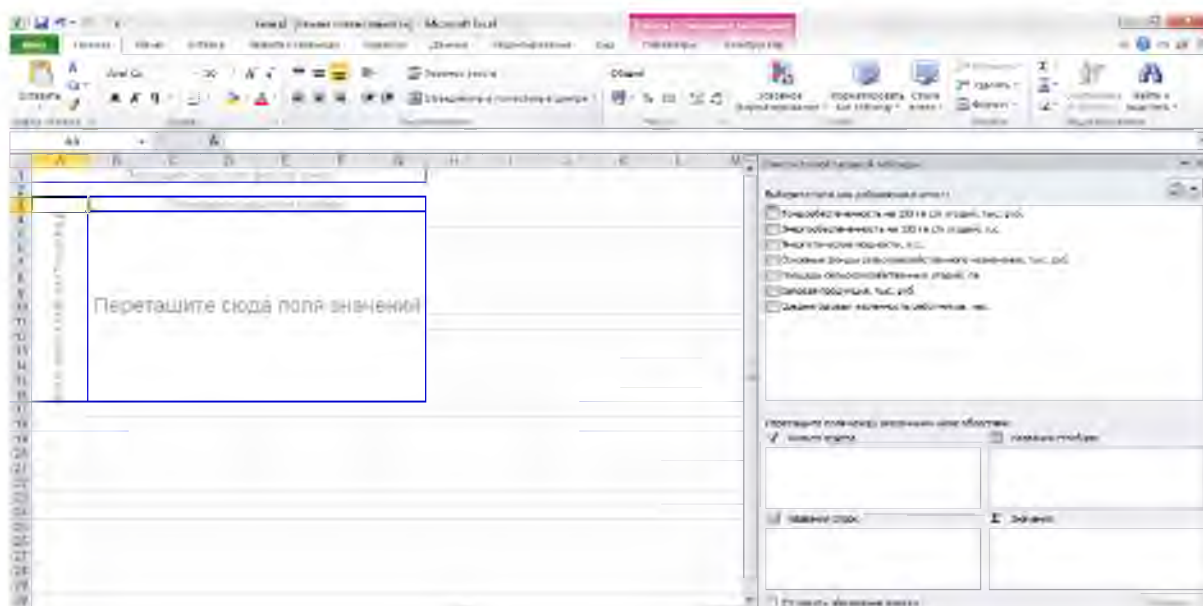


Рисунок 17.3 – Макет сводной таблицы

Шаг 3. Для группировки щёлкнем правой кнопкой мыши по полю «Энергообеспеченность» и выберем из контекстного меню команду «Группировать» с шагом 103,62 (для разбиения на три группы) (рисунок 17.5). В результате получим группировку по указанному признаку (рисунок 17.6).

Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	Сумма по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.
148.5876814	1	22725
148.5876814	1	148854
148.5876814	1	15294
148.5876814	1	98967
148.5876814	1	922
153.7193111	1	16780
153.7193111	1	94416
153.7193111	1	10316
153.7193111	1	44139
153.7193111	1	383
156.5914397	1	10061
156.5914397	1	50261
156.5914397	1	6425
156.5914397	1	46161
156.5914397	1	230
150.7585523	1	6485
150.7585523	1	13777
150.7585523	1	4034
150.7585523	1	19061
150.7585523	1	100
177.4276147	1	18016
177.4276147	1	103840

Рисунок 17.4 – Пример заполнения макета сводной таблицы

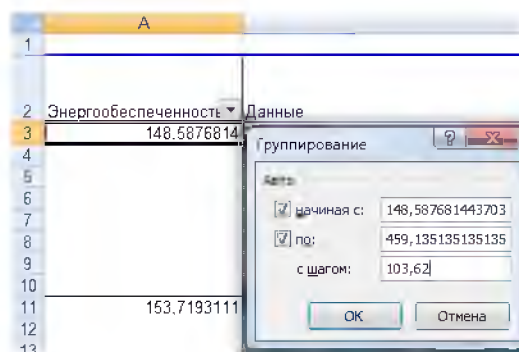


Рисунок 17.5 – Окно мастера «Группирование»

Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	Данные	Итог
148,587681443703-252,207681443703	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	21
	Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	377617
	Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	1870700
	Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	188897
	Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	1276704
	Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	8942
252,207681443703-355,827681443703	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	28
	Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	698922
	Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	2494482
	Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	231549
	Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	1884415
	Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	12922
355,827681443703-459,447681443703	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	14
	Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	506458
	Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	2215299
	Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	124356
	Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	1614693
	Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	8429
Итого	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	63

Рисунок 17.6 – Сводная таблица после группировки по полю «Энергообеспеченность»

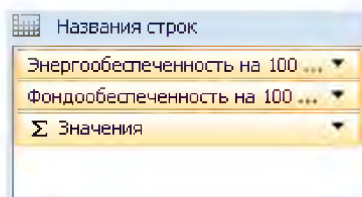


Рисунок 17.6.1 – Детализация списка полей сводной таблицы для вторичной группировки

Шаг 4. Для вторичной группировки перетащим в поле «Название строк» показатель «Фондообеспеченность», сделаем для него группировку с шагом 1063,45.

Энергообеспеченность на 100 га с/х	Фондообеспеченность на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	Данные	Итог
148,587681443703-252,207681443703	341,522062469013-1404,97206246901	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	18
		Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	331761
		Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	1503268
		Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	187879
		Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	1094807
		Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	7748
	1404,97206246901-2468,42206246901	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	3
		Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	45656
		Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	367432
		Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	21018
		Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	181897
		Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	1194
148,587681443703-252,207681443703	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.		21
	Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.		377617
	Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.		1870700
	Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га		188897
	Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.		1276704
	Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.		8942
252,207681443703-355,827681443703	341,522062469013-1404,97206246901	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	22
		Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	530889
		Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	1570015
		Сумма по полю Площадь сельскохозяйственных угодий, га	179094
		Сумма по полю Валовая продукция, тыс. руб.	1493595
		Сумма по полю Среднегодовая численность работников, чел.	9625
	1404,97206246901-2468,42206246901	Количество по полю Энергообеспеченность на 100 га с/х угодий, л.с.	6
		Сумма по полю Энергетические мощности, л.с.	168033
		Сумма по полю Основные фонды сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	824467

Рисунок 17.6.2 – Сводная таблица после вторичной группировки

Полученную сводную таблицу скопируем на новый лист («Группировочная таблица»), используя команду *Правка - Специальная вставка - Значения*, чтобы иметь возможность редактирования полей и итогов. Построим сводную таблицу, введя показатели, которые необходимо рассчитать на основании итогов сводной таблицы. Введем соответствующие формулы. С помощью контекстных меню строк и столбцов скроем строки и столбцы с лишними расчетами, отформатируем. В результате получим комбинационную группировку влияния энергообеспеченности и фондообеспеченности сельхозугодий на эффективность производства.

	A	B	C	D	E	F	G
	Группы хозяйств по энергообеспеченности на 100 га с/х угодий, л.с	Подгруппы по фондообеспеченности на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	Численность хозяйств в группе	Энергообеспеченность в среднем по группе, л.с.	Фондообеспеченность в среднем по группе, тыс. руб.	Валовая продукция на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	Валовая продукция на 1 работника, тыс. руб.
1							
2	148,6-252,2	341,5-1405,0	18	197,6	895,4	652,1	141,3
3		1405,0-2468,4	3	218,2	1748,2	865,4	152,3
4	Итого и в среднем по группе	X	21	199,9	990,3	675,9	142,8
5	252,2-355,8	341,5-1405,0	22	296,4	876,6	834,0	155,2
6		1405,0-2468,4	6	320,3	1762,4	745,1	118,5
7	Итого и в среднем по группе	X	28	301,8	1077,3	813,8	145,8
8	355,8-459,4	341,5-1405,0	5	380,6	1015,8	952,9	178,0
9		1405,0-2468,4	9	414,8	1999,2	1396,7	194,4
10	Итого и в среднем по группе	X	14	407,3	1781,4	1298,4	191,6
11	Всего и в среднем	X	63	290,6	1207,9	876,6	157,7

Рисунок 17.6.3 – Комбинационная группировка

17.5 Ряды распределения

При группировке статистических данных каждая группа может характеризоваться несколькими показателями. Однако, для характеристики группировки в целом лишь одним показателем, а именно численностью единиц, входящих в группу, строится ряд распределения. Он состоит из двух колонок – одна из них содержит перечень распределения значений признака, а вторая количество единиц входящих в группу.

Рядом распределения называется ряд чисел, характеризующих распределение единиц исследуемой совокупности в зависимости от величины признака. Например, по урожайности кукурузы (таблица 17.9).

Ряд распределения состоит из двух элементов: перечня групп и количества единиц, входящих в каждую группу. Количество единиц может быть выражено как в абсолютных, так и относительных величинах (% к итогу).

Ряды распределения могут быть составлены по количественному или качественному признакам.

Ряд распределения, составленный по количественному признаку, называется вариационным рядом.

Ряд распределения, составленный по качественному признаку, называется атрибутивным.

Таблица 17.9 – Ряд распределения сельскохозяйственных предприятий по урожайности зерновой кукурузы

Урожайность, ц/га	Количество хозяйств	% к итогу
До 15,1	9	5,0
15,1 – 25,1	30	29,7
25,1 – 35,1	41	40,6
Свыше 35,1	25	24,7
Итого	101	100,0

Каждое числовое значение признака в вариационном ряду называется вариантом, а число, показывающее сколько раз встречается тот или иной вариант в исследуемой совокупности, называется частотой (или весом).

В таблице 17.9 вариантами являются уровни урожайности, а частотами – количество хозяйств.

Вариационные ряды могут быть прерывными (дискретными) и непрерывными. В дискретном ряду признаки выражаются только целыми числами без промежуточных значений (число работников в предприятии, количество станков и т. д.).

В непрерывном ряду распределение варьирующих признаков может выражаться не только в целых, но и в дробных числах (распределение предприятий по уровню производительности труда, заработной плате и т.д.).

Анализу вариационных рядов помогает их графическое изображение в виде огивы, полигона, гистограммы и кумуляты.

Первым шагом в упорядочении первичного ряда является его ранжирование, то есть расположение всех вариантов в возрастающем или убывающем порядке.

При графическом изображении ранжированного ряда отдельные единицы совокупности его располагаются на оси абсцисс, а на оси ординат откладывается величина признака. Из точек пересечения проводят вертикальные линии, высота которых пропорциональна соответствующим числам. Верхние концы линии соединяются между собой отрезками и получают кривую линию, которая называется огивой.

В качестве примера на рисунке 17.7 представлен ранжированный ряд выработки деталей 20 рабочими бригады. По крутизне огивы и по разрывам можно судить о степени однородности анализируемой совокупности.

Полигоном называется график, на котором ряд распределения изображается в виде линейной диаграммы. По оси абсцисс откладывается значение варьируемого признака в порядке их возрастания или убывания, а по оси ординат – частоты (или частоты). Соответствующие точки пересечения соединяются прямыми линиями.

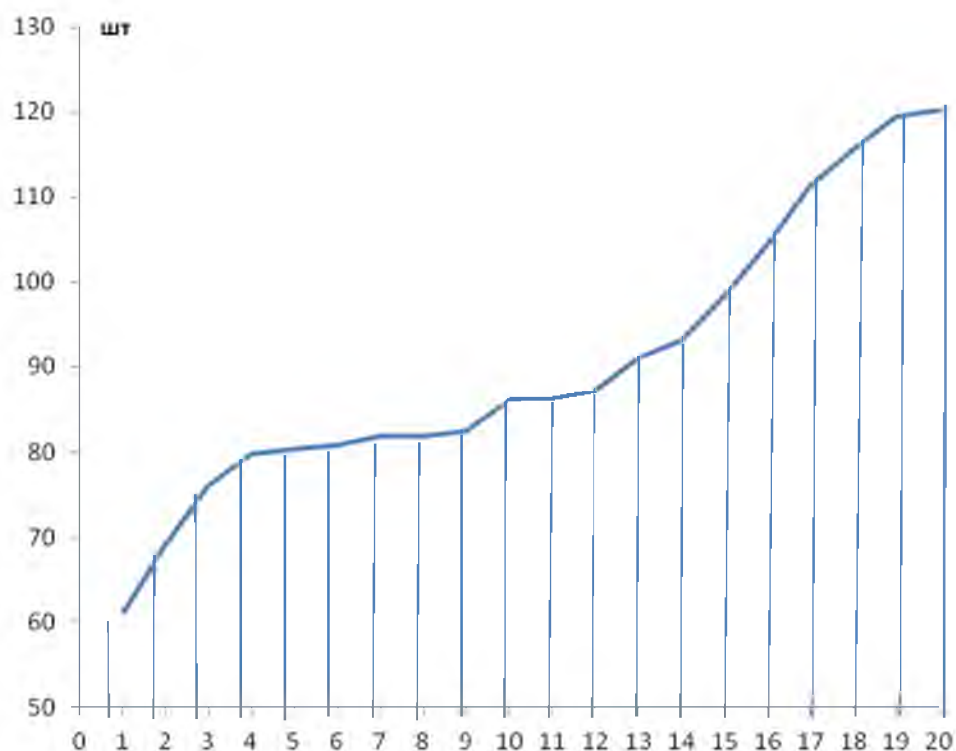


Рисунок 17.7 – Огива дневной выработки рабочих бригады

Например, распределение домохозяйств по числу совместно проживающих людей приведено на рисунке 17.8 виде полигона.

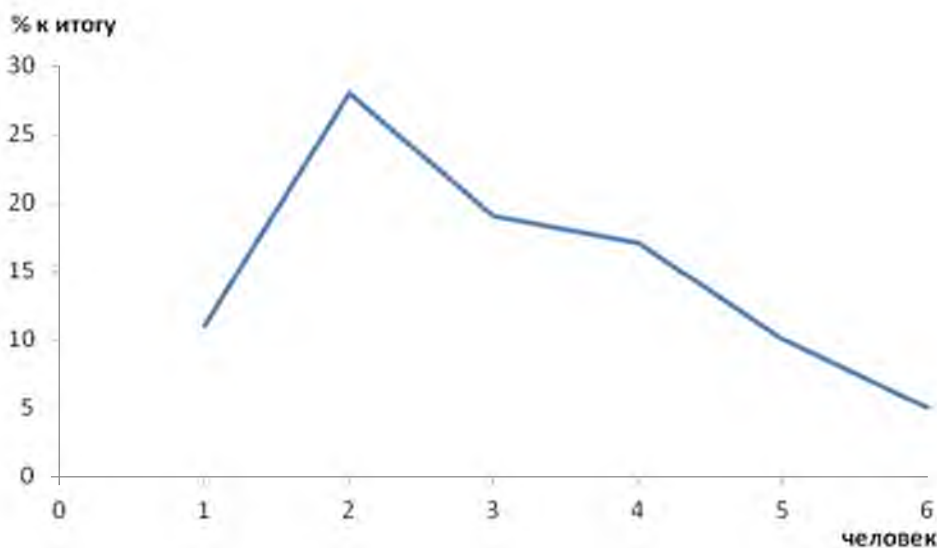


Рисунок 17.8 – Полигон распределения домохозяйств по числу проживающих людей

Гистограммой называется график, на котором интервальный вариационный ряд изображается в виде смежных друг с другом столбиков. Для построения гистограммы по оси абсцисс, в соответствии с принятым масшта-

бом, откладывают границы интервалов. Эти интервалы служат основаниями прямоугольников, высота которых пропорциональна частотам.

На рисунке 17.9 изображена гистограмма распределения рабочих по трудовому стажу (полных лет).

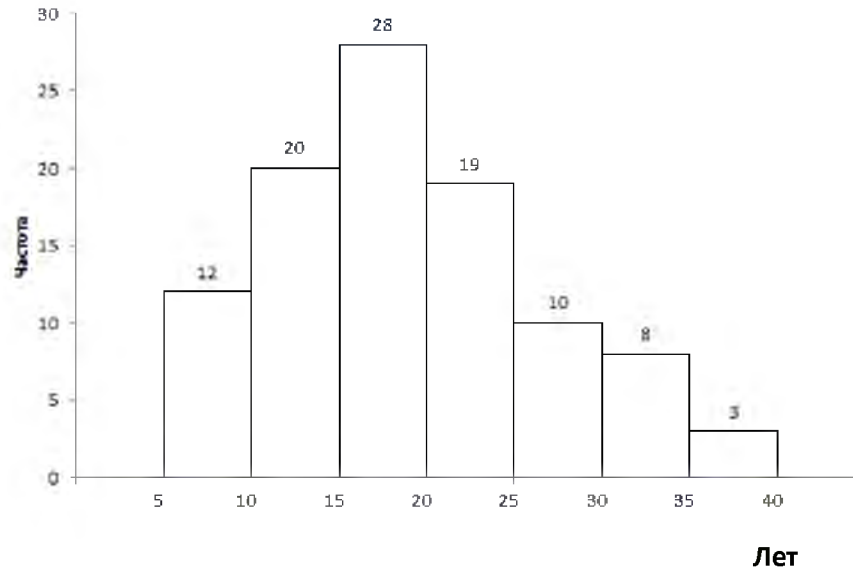


Рисунок 17.9 – Гистограмма распределения рабочих по трудовому стажу

При построении гистограммы распределения вариационного ряда с неравными интервалами для устранения влияния величины интервала на распределение совокупности высоту столбиков изображают пропорционально не частотам, а плотности распределения признака в соответствующих интервалах.

Плотность распределения – это количество случаев, приходящихся на единицу ширины интервала варьирования признака.

Если, например, в распределении фирм по стоимости основных фондов в 40 фирмах стоимость фондов находится в пределах 25-40 млн. руб., то отношение $40/(10-5)=8$ и будет плотностью распределения интервала.

При помощи кумуляты (кривой сумм) изображается статистический ряд накопленных частот (частостей), где по оси абсцисс откладываются варианты, а по оси ординат - накопленные частоты (частости), показывающие, сколько единиц совокупности имеют значения признака, не превосходящие данное значение. Такое изображение удобно при сравнении различных статистических рядов, а также в экономических исследованиях, например, для анализа концентрации производства (кривая Лоренца). Форма полигона и гистограммы зависит от характера ряда распределения. В статистике чаще всего приходится иметь дело с симметричным и ассиметричным распределением.

В симметричном ряду распределения частота среднего варианта наибольшая, а убывание частот признака по обе стороны от средней происходит равномерно.

В ассиметричном ряду распределения – максимальная варианта или вершина кривой сдвинута влево либо вправо, и, следовательно, частоты по обе стороны от максимальной изменяются неравномерно

Если вершина кривой сдвинута влево, растянутое ее крыло находится на правой стороне, то асимметрия называется правосторонней. Если же вершина кривой сдвинута вправо, а растянутое ее крыло находится слева, то асимметрия называется левосторонней

17.6 Анализ вариационных рядов в Excel

В реальных социально-экономических системах нельзя проводить активные эксперименты, поэтому данные обычно представляют собой наблюдения за происходящим процессом, например: курс валюты на бирже в течение месяца, урожайность пшеницы в хозяйстве за 30 лет, производительность труда рабочих за смену и т.д. Результаты наблюдений – это, в общем случае, ряд чисел, расположенных в беспорядке, который для изучения необходимо упорядочить (проранжировать).

Операция, заключенная в расположении значений признака по возрастанию, называется ранжированием опытных данных.

После операции ранжирования опытные данные можно сгруппировать так, чтобы в каждой группе признак принимал одно и то же значение, которое называется вариантом (X_i). Число элементов в каждой группе называется частотой варианта (n_i).

Размахом вариации называется число $W = X_{\max} - X_{\min}$,

где, X_{\max} – наибольший вариант, X_{\min} – наименьший вариант.

Сумма всех частот равна определенному числу n , которое называется объемом совокупности:

$$\sum_{i=1}^k n_i = n_1 + n_2 + \dots + n_k = n$$

Отношение частоты данного варианта к объему совокупности называется относительной частотой или частотью этого варианта:

$$\hat{p} = \frac{n_i}{n},$$

$$\sum_{i=1}^k \hat{p}_i = \sum_{i=1}^k \frac{n_i}{n} = \frac{\sum_{i=1}^k n_i}{n} = \frac{n}{n} = 1.$$

Последовательность вариантов, расположенных в возрастающем порядке, называется вариационным рядом (вариация - изменение).

Вариационные ряды бывают дискретными и непрерывными. Дискрет-

ным вариационным рядом называется ранжированная последовательность вариантов с соответствующими частотами и (или) частостями.


Пример 2. В результате тестирования группа из 24 человек набрала баллы: 4, 0, 3, 4, 1, 0, 3, 1, 0, 4, 0, 0, 3, 1, 0, 1, 1, 3, 2, 3, 1, 2, 1, 2. Построить дискретный вариационный ряд.

Проранжируем исходный ряд, подсчитаем частоту и частость вариантов: 0, 0, 0, 0, 0, 0, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 2, 2, 2, 3, 3, 3, 3, 3, 4, 4, 4.

В результате получим дискретный вариационный ряд (таблица 17.10).

Таблица 17.10 – Ранжированный ряд успеваемости студентов

Балл, x_i	Число студентов, n_i	Относительная частота, \bar{p}_i
0	6	6/24
1	7	7/24
2	3	3/24
3	5	5/24
4	3	3/24
Σ	24	1

В Excel. Проранжируем исходный ряд. Для этого введём все данные в диапазон A1:A24 и воспользуемся кнопкой  (Сортировка по возрастанию).

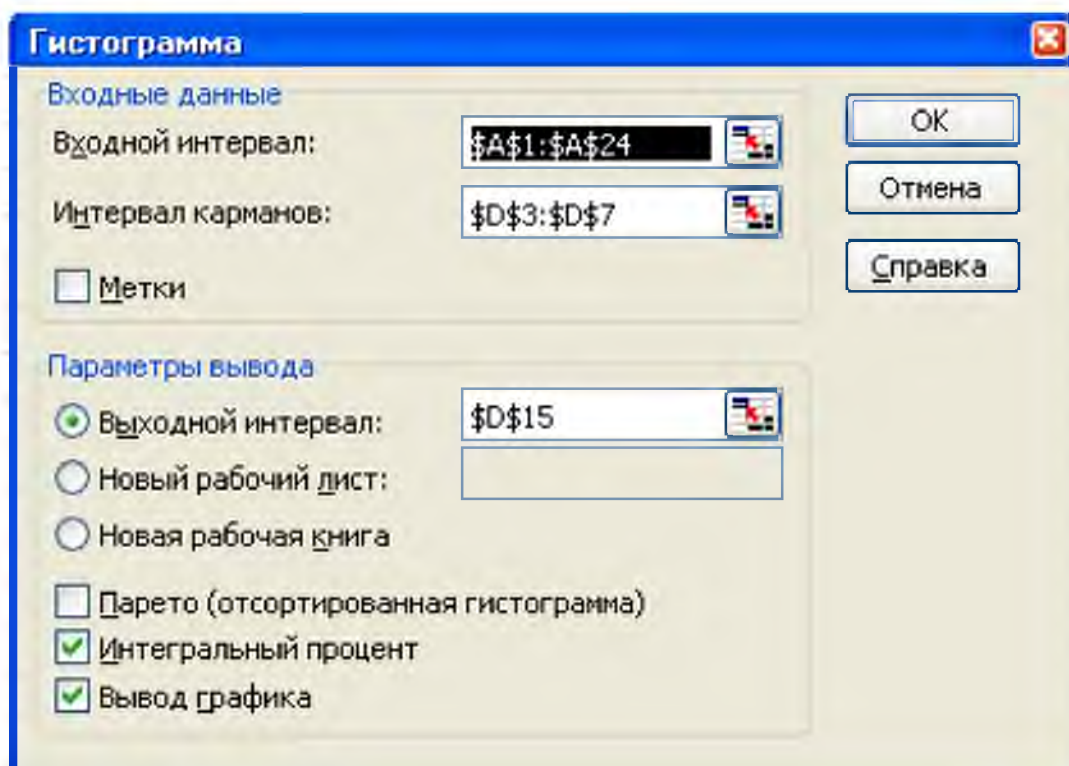
Подсчитаем частоту и частость вариантов. Построим таблицу в диапазоне D2:G7 (рис.10). Рассмотрим два варианта подсчёта частот:

1) Выделим диапазон A1:A6 – в котором находятся нули. Щёлкнем в нижней правой части окна *Excel* правой кнопкой мыши и выберем в контекстном меню вид итога, который по умолчанию будет появляться в итоговой строке при выделении произвольного диапазона (см. рисунок 3.10) – количество. Таким образом, последовательно выделяя диапазоны с одинаковыми значениями вариантов, мы получим все частоты.

2) Выполним команду *Сервис – Анализ данных – Гистограмма*. Заполним диалоговое окно в соответствии с рисунком 17.10.

Балл, x_i	Число студентов, n_i	Относительная частота, p_i
0	6	0,250
1	7	0,292
2	3	0,125
3	5	0,208
4	3	0,125
Σ	24	1

Рисунок 17.10 – Контекстное меню строки состояния

Рисунок 17.11 – Диалоговое окно инструмента пакета анализа
Гистограмма

В результате получим таблицу с частотами вариантов и соответствующий график (рисунок 17.12).

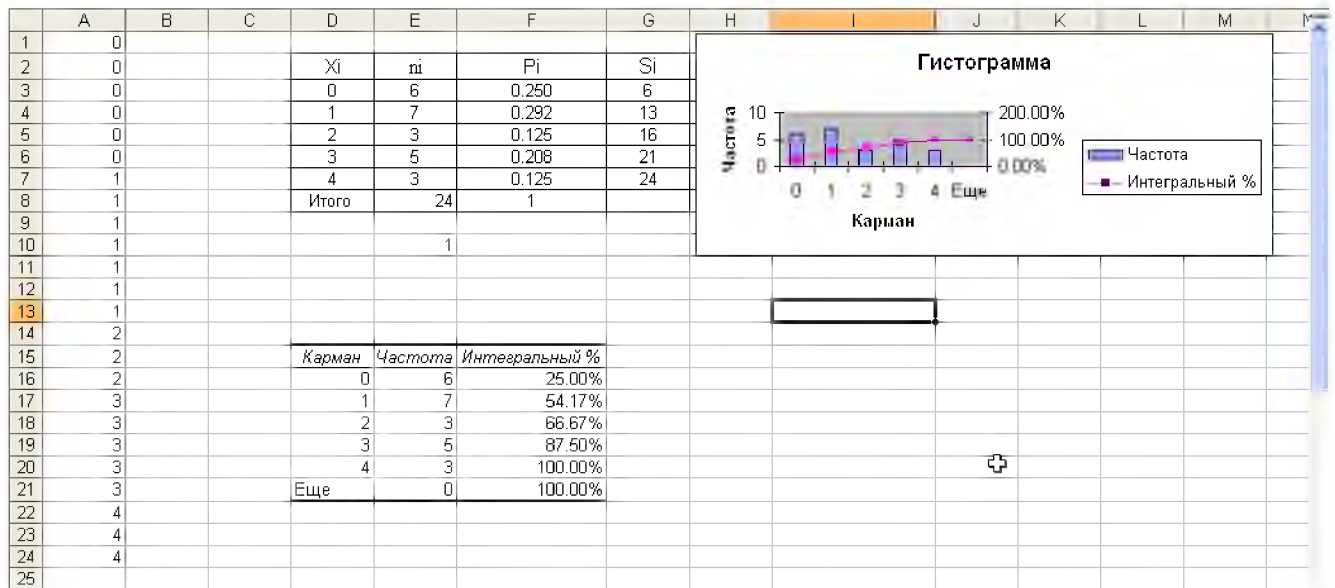


Рисунок 17.12 – Результаты применения инструмента Гистограмма

Найдем объем выборки, заполнив все частоты вариантов в диапазоне E3:E7, выделим в его левой кнопкой мыши и щёлкнем по кнопке Σ (автосумма).

В ячейку F3 введём формулу «=E3/\$E\$8», за маркер заполнения (крест в правом нижнем углу ячейки) с помощью мыши скопируем до F7 и выберем кнопку автосумма, в результате мы получим частоты вариантов и их сумму (1). В ячейку G3 введём частоту варианта 0 – цифру 6 (или ссылку на ячейку её содержащую – E3), в ячейку G4 введём формулу «=G3+E4» и скопируем её до ячейки G7, в результате получим накопленные частоты. Таким образом мы получили дискретный вариационный ряд. Естественно, частоты необходимо округлить, но таким образом, чтобы их сумма равнялась 1. Для этого выделим левой кнопкой мыши диапазон частот (F3:F7), щёлкнув по правой кнопке, откроем контекстное меню и выполним команду *Формат ячеек – Числовой – Число знаков 3 – ОК*. Преобразовав обозначения, получим дискретный вариационный ряд, изображённый в таблице 17.11.

Таблица 17.11 – Дискретный вариационный ряд

Балл, x_i	Число студентов, n_i	Относительная частота, \bar{p}_i	S_i
0	6	0.250	6
1	7	0.292	13
2	3	0.125	16
3	5	0.208	21
4	3	0.125	24
Итого	24	1	


Вариационные ряды изображают графически с помощью полигона и гистограммы.

Полигон частот - это ломаная, отрезки которой соединяют точки

$$(x_1; n_1), (x_2; n_2), \dots, (x_k; n_k).$$

Полигон относительных частот - это ломаная, отрезки которой соединяют точки:

$$(x_1; \frac{n_1}{n}), (x_2; \frac{n_2}{n}), \dots, (x_k; \frac{n_k}{n}).$$

Изобразим ряд графически. Для этого построим полигон частот с помощью мастера диаграмм - . Выделим диапазон D2:E7, щёлкнем по кнопке мастера диаграмм и выберем диаграмму Точечная –Далее – Ряды в столбцах (рисунок 17.13).

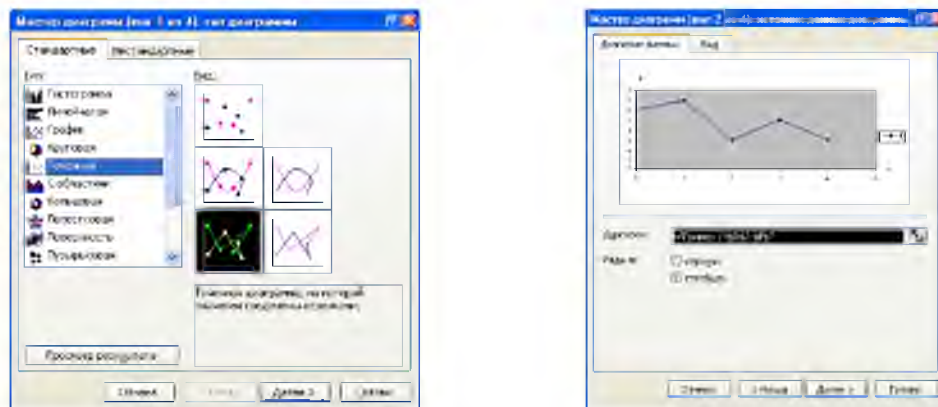


Рисунок 17.13 – Построение полигона – шаг 1 и 2

На третьем шаге, открыв вкладку «Заголовки», заполним её согласно рисунку 14, на вкладке «Линии сетки» отменим все линии. Перейдём к шагу 4 и выберем «Готово».

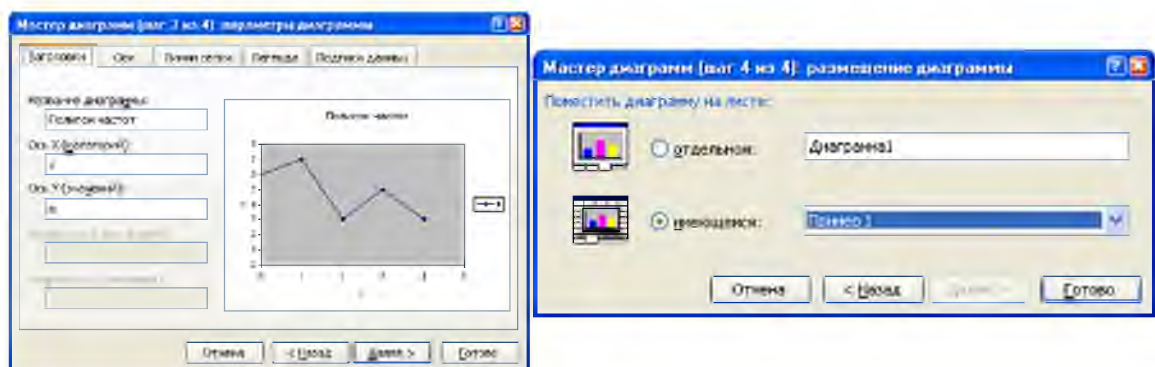


Рисунок 17.14 – Построение полигона – шаги 3 и 4

Получившийся график полигона частот желательно преобразовать, открыв с помощью контекстного меню «Формат области построения» и «Формат области диаграммы» (уберите границы и заливку диаграммы). В резуль-

тате получится полигон частот, изображенный на рисунке 17.15.



Рисунок 17.15 – Полигон частот

Постройте самостоятельно полигон относительных частот и кумуляту (рисунки 17.16 и 17.17).

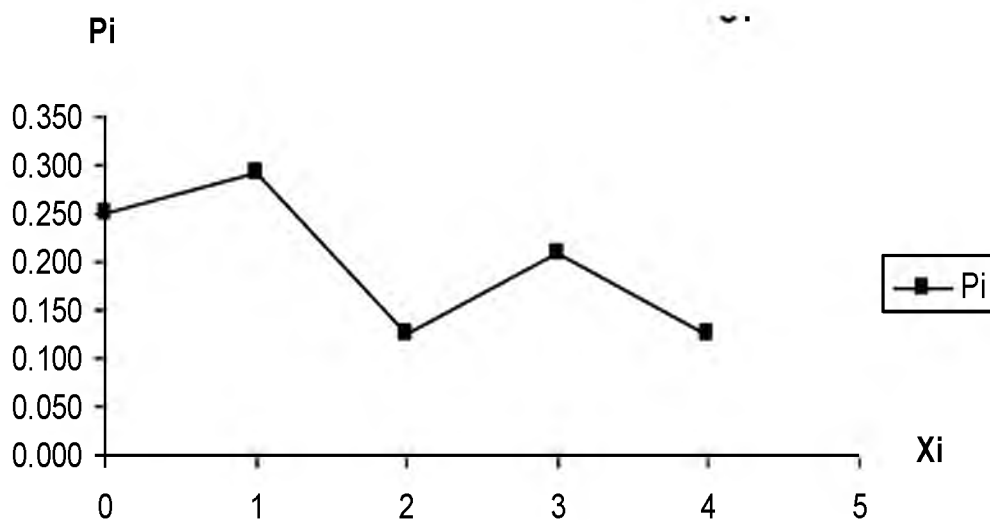


Рисунок 17.16 – Полигон относительных частот

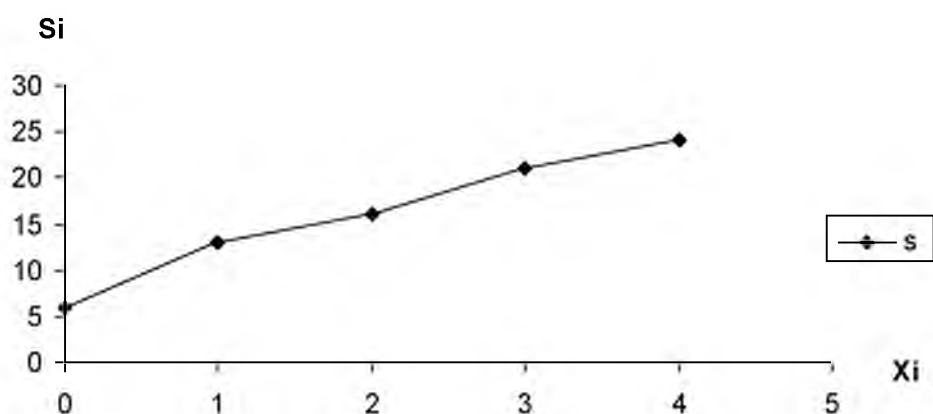


Рисунок 17.17 – Кумулята

Для этого можно выделить в Excel всю таблицу (диапазон D2:G7,) и уже на графике удалить лишнее.

Построение дискретного вариационного ряда нецелесообразно, если

число значений признака велико. В этом случае следует построить интервальный вариационный ряд. Для построения такого ряда промежуток изменения признака разбивается на ряд отдельных интервалов и подсчитывается количество значений величины в каждом из них.

Будем считать, что отдельные (частичные) интервалы имеют одну и ту же длину. Число интервалов (k), в случае нормально распределённой совокупности, можно определить по формуле Стерджесса:

$$k = 1 + 3.322 \lg(N),$$

или приближённо: $k \in [6; 12]$.

Список литературы

1. Абрютина М.С. Экономический анализ товарного рынка и торговой деятельности. М.: Дело и Сервис, 2010. - 464 с.
2. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности. Теория и практика : учеб. для вузов / Агеева О.А., Ребизова А.Л. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 447 с.
3. Адаменко А. А. Переход на МСФО : проблемы и перспективы на сегодняшнем этапе экономического развития России / А. А. Адаменко, А. С. Ткаченко, Н. Ш. Чич // Вестник Академии знаний. – 2014. – № 2 (9). – С. 31–37.
4. Адаменко А. А. Ретроспективный взгляд на развитие зарубежной учетной мысли / А. А. Адаменко, М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 70. – С. 395–405.
5. Адаменко А. А. Учетные парадигмы: сущность и значение / А. А. Адаменко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2011. – № 1-3 (47–49). – С. 3–5.
6. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник./ А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицина; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.И. Алексеевой. – М.:КноРус, 2011.-710 с.
7. Артеменко, В. Г. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / В. Г. Артеменко, В. В. Остапова.- М.: «Омега - Л», 2010 - 272 с.
8. Бабалыкова И. А. Анализ сущности бухгалтерской и налоговой отчетности и выявление их взаимосвязи / И. А. Бабалыкова, В. В. Башкатов, А. А. Барсегян // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 101. – С. 709–721.
9. Бабалыкова И. А. Классификация ошибок в бухгалтерском учете и отчетности и методика их исправления / И. А. Бабалыкова // Социально-экономический ежегодник-2011 Ермоленко А. А., Хашева З. М. Сборник научных статей. Под редакцией Ермоленко А. А., Хашевой З. М. – Краснодар, 2011. – С. 26–31.
10. Бабалыкова И. А. Современные вопросы составления сегментной отчетности с позиции МСФО / И.А. Бабалыкова // Социально-экономический ежегодник-2013 Сборник научных статей. – Краснодар, 2013. – С. 217–224.
11. Балансоведение : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» и специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / [Сигидов Ю. И. и др.]; под ред. Ю. И. Сигидова. – Москва, 2011. – Сер. Национальное экономическое образование.
12. Баранов, П. П. Процедура формирования учетной политики / П. П. Баранов, Т. А. Залышкина // Аудитор. – 2007. – № 2. – С. 16 – 20.
13. Барнгольц С.Б., Мельник М.В, Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2009.- 237с.

14. Башкатов В. В. Порядок расчета показателя совокупного финансового результата в бухгалтерской отчетности организации / В. В. Башкатов, Е. Е. Малых // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 875–885.

15. Башкатов В. В. Значение и бухгалтерский учет гудвилла (деловой репутации) на современном этапе развития экономических отношений / В. В. Башкатов, П. В. Виноградова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 926–935.

16. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» и «Налоги и налогообложение» / под редакцией Ю. И. Сигидова, А. И. Трубилина. – Москва, 2012. – Сер. Высшее образование.

17. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / под ред. Н. Г. Белова, Л. И. Хоружий. – М. : Эксмо, 2010. – 608 с.

18. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / Под ред. Ю. И. Сигидова, М. С. Рыбьянцевой. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

19. Бухгалтерское дело: учеб. пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин, М. С. Рыбьянцева, Г. Н. Ясменко, И. А. Заболотная, О. М. Игнатова; под ред. Ю. И. Сигидова, А. И. Трубилина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 208 с.

20. Басовский, Л.Е. Теория экономического анализа.-М.: Инфра-М, 2011.- 224 с.

21. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие./ Л.Е. Басовский, Е.И. Басовская.-М.: Инфра-М, 2006.-368 с.

22. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие.М., ИНФРА-М, 2010. – 215 с.

23. Бороненкова С.А. Экономический управленческий анализ. Учеб.пособие. М.: Финансы и статистика, 2010. с.5 – 375

24. Бутынец, Ф. Ф. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебник / Я. В. Соколов, Ф. Ф. Бутынец, Л. Л. Горецкая; отв. ред. Ф. Ф. Бутынец. – М.: ТК Велби, Проспект, 2006. – 672 с.

25. Возможности сближения налогового и бухгалтерского учета: аналит. докл. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nsfo.ru>.

26. Величковский А. В. Неопределенность и риск при оценке активов в бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО / А. В. Величковский // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 9.

27. Войтоловский, Н.В. Комплексный экономический анализ предприятия: учебник. / Н.В. Войтоловский, А. П. Калинина, И.И. Мазурова. – Санкт-Петербург, Питер, 2012. – 576 с.

28. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.
29. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.
30. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья): Федеральный закон от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.
31. Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2010.- 144 с.
32. Ефимова, О.В. Финансовый анализ. Современный инструментарий для принятия экономических решений.- М.: Омега-Л, 2012.-352 с.
33. Жминько Н. С. Основные теоретические подходы к аспекту прогнозирования финансового состояния хозяйствующих субъектов / Н. С. Жминько, И. С. Сафонов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 97. – С. 985–996.
34. Игнатова О. М. Информационная база показателей финансовой отчетности / О. М. Игнатова, М. С. Рыбьянцева // Актуальные вопросы экономических наук. – 2010. – № 12–2. – С. 26–35.
35. Игнатова О. М. Этапы становления и развития учета и отчетности в России / О. М. Игнатова, М. С. Рыбьянцева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – № 2. – С. 52–59
36. Казакова, Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса.-М.: Дело и Сервис, 2011-280 с.
37. Калинская, М. В. Взаимодействие систем бухгалтерского и налогового учета (по материалам организаций пищевой промышленности): дис. ... канд. экон. наук / М. В. Калинская. – Краснодар, 2009. – 191 с.
38. Ковалев, В. В. Логика концептуальных основ бухгалтерского учета / В. В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета – 2003 - № 4 (29).
39. Ковалев, В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ В.В. Ковалев. - 3-е изд.- М.: Юрайт, 2011.- 421 с.
40. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.
41. Колосова Т. В. Условия применения зарубежных и отечественных подходов к оценке инновационной деятельности предприятий / Т. В. Колосова, А. В. Тимерев // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2013. – № 15. – С. 82–86.
42. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: утв. приказом Минфина РФ от 01.07.2004 г. № 180 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

43. Коровина М. А. Порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценочных обязательств, условных активов и условных обязательств / М. А. Коровина // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – № 9. – С. 16–20.
44. Кругляк, З. И. Сущность и инструменты налогового планирования в сельскохозяйственных организациях / З. И. Кругляк, Ю. И. Сигидов // Управленч. учет. – 2008. – № 10. – С. 84 – 92.
45. Куликова Л. И. Финансовый учет : учеб. пособие / Л. И. Куликова. – М. : Бухгалтерский учет, 2012. – 800 с.
46. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета: учебник / М. И. Куттер. – 3-е изд., перераб и доп. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
47. Луговой, Д. В. Приоритет экономического содержания над правовой формой / Д. В. Луговой, Е. В. Оломская, Ю. Н. Молодцова // Международный бухгалтерский учет. - 2007. -5 (101).
48. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Н. П. Любушин: 2-е изд. М.: ЮНИТИ, 2010. – 445 с.
49. Любушин, Н.П. Финансовый анализ./ Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – М.: Эксмо, 2010-336 с.
50. Малявкина, Л. И. Методология интегрированного финансового и налогового учета, ориентированного на требования МСФО в инвестиционной деятельности: автореферат дис...д-ра. экон. наук / Л. И. Малявкина. – Орел, 2008.
51. Маркарьян, Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С. Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник –М.; КноРус, 2010-552 с. Маркарьян, Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. / Под ред. проф. Маркарьяна Э. А. – М.: КноРус, 2010.-552 с.
52. Маркарьян, Э. А., Герасименко Г. П., Маркарьян С. Э. Финансовый анализ: Учеб. пособие.- 4-е изд. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2011 – 246 с.
53. Международные стандарты финансовой отчетности: офиц. Пер. текста Междун. стандартов фин. отчетности по сост. на 17 июня 2013 года. – офиц. текст на рус. яз. консолидир. версия. М. : Аскери-АССА, 2013. – 1075 с.
54. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 146–ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.
55. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ: принят Гос. Думой 19.07.2000 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 7.
56. Нерсесянц, В. С. Общая теория права и государства / В. С. Нерсесянц. – М.: НОРМА, 2002. – 552 с.
57. Новодворский, В. Д. О взаимодействии систем бухгалтерского учета и налогообложения / В. Д. Новодворский, Д. Р. Гараев // Бухгалтер. учет. – 2003. – № 23. – С. 64 – 68.
58. Н. Грегори Менкью. Макроэкономика / Пер. с англ. – М.: Изд-во МГУ, 1994. – С. 375.

59. О бухгалтерском учете: Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят Гос. Думой 22.11.2011 // Российская газета. – № 278, 09.12.2011.

60. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 // Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 11, ст. 1290.

61. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения: Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 227-ФЗ-227 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

62. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 04.11.2014 г. № 347-ФЗ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

63. О консолидированной финансовой отчетности: Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2010 № 208-ФЗ: принят Гос. Думой 07.07.2010, одобрен Советом Федерации 14.07.2010 // Российская газета. – 2010. – № 168.

64. Оксанич Е. А. К вопросу о составлении отчетности в формате МСФО / Е. А. Оксанич, М. С. Рыбьянцева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 44. – С. 7–16.

65. Оксанич Е. А. Сущность, содержание и смысловое наполнение основных форм отчетности согласно МСФО / Е. А. Оксанич, М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 71. – С. 230–249.

66. О минимальном размере повышения оплаты труда за работу в ночное время: Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 554 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

67. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ: принят Гос. Думой 24 декабря 2008 г. // Российская газета. – № 267, 31.12.2008.

68. Об осуществлении наличных расчетов: Указание Центрального Банка РФ от 07.10.2013 г. № 3073-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.

69. Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией: Постановление Правительства РФ от 08.02.2002 г. № 92 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

70. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 // Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 39, ст. 3797.

71. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности: Приказ Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н // Бюллетень норма-

тивных актов федеральных органов исполнительной власти. – № 30, 20.07.2010.

72. Об утверждении норм естественной убыли зерна, продуктов его переработки и семян различных культур при хранении: Приказ Минсельхоза РФ от 14.01.2009 г. № 3 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

73. Об утверждении формы налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу в электронной форме: Приказ ФНС России от 28.07.2014 г. № ММВ-7-3/384@ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

74. Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в электронной форме: Приказ ФНС России от 29.10.2014 г. № ММВ-7-3/558@ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

75. Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме: Приказ ФНС России от 26.11.2014 г. № ММВ-7-3/600@ // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

76. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ: принят Гос. Думой 21 ноября 2003 г., одобрен Советом Федерации 26 нояб. 2003 г. // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.

77. Оломская, Е. В. Организация взаимодействия бухгалтерского и налогового учета: дис. ... канд. экон. наук / Е. В. Оломская. – Краснодар, 2005. – 223 с.

78. Оломская, Е. В. Основные противоречия в системе нормативного регулирования налогового учета и пути их преодоления / Е. В. Оломская // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. - 2014. - № 1 (138). - С. 155-164.

79. О нормах расходов в виде потерь от вынужденного убоя птицы и животных: Постановление Правительства РФ от 10.06.2010 г. № 431 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

80. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Центрального Банка РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У // Вестник Банка России. – 2014. - № 46.

81. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010 г. – № 35.

82. О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость: Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 г. № 1137 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

83. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате: утв. ВС РФ 11.02.1993 г. № 4462-1 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

84. Парушина, Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: Учеб. пособие / Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 560 с.

85. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли. Под ред. Я. В. Соколова: М. : Финансы и статистика, 2001. – 320 с.

86. Першин С. П. Совершенствование учетной системы управления и контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кубанский государственный аграрный университет. – Краснодар, 2008.

87. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н // Финансовая газета. – 1999. – № 34.

88. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации»: утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н // Нормативные акты для бухгалтера. – 1999. – № 23.

89. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»: утв. приказом Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2010. – № 5.

90. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»: утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н // Российская газета. – 2011. – № 87.

91. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: утв. приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н. // Российская газета. – 2011. – № 32.

92. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации»: утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н // Российская газета. – 1999. – № 116, 117.

93. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2009. – № 10.

94. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»: утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – № 44.

95. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»: утв. приказом Минфина РФ от 11.02.2008 № 23 н. // Российская газета. – 2003. – № 4.

96. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов»: утв. приказом Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н. // Финансовая газета. – 2001. – № 17.

97. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»: утв. приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н. // Российская газета. – 2008. – № 22.

98. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 6/2001 «Учет основных средств»: утв. приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н. // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2001. – № 26.

99. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений»: утв. приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2003. – № 9.

100. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н: в ред. от 26.03.2007 // Финансовая газета. – 1998. – № 11.

101. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций: Одобрены Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012 г., протокол № 6 // <http://www.minfin.ru>

102. Практическая налоговая энциклопедия / под ред. А. В. Брызгалина // Справоч.-правовая система ГАРАНТ, 2010. – Т. 5.

103. Романова Л. Е. Анализ хозяйственной деятельности/ Л.В. Романова, Л.В. Давыдова.- Питер, 2011 – 336 с.

104. Ромашова И.Б. Финансовый менеджмент: учебное пособие/ И.Б.Ромашова.- М.: КНОРУС, 2010.- 336 с.

105. Рожнова О. В. Актуальные проблемы финансовой отчетности / О. В. Рожнова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2013. – № 3.

106. Рыбьянцева М. С. Актуальные вопросы формирования информации бухгалтерского баланса в современных условиях / М. С. Рыбьянцева, Е. А. Оксанич // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 71. – С. 371–390.

107. Рыбьянцева М. С. Информационные возможности анализа отчетности компании / М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2010. – № 64. – С. 113–125.

108. Рыбьянцева М. С. К вопросу о сущности, структуре и назначении бухгалтерской (финансовой) отчетности / М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 70. – С. 332–353.

109. Рыбьянцева М. С. Конверсия и трансформация финансовой отчетности: к постановке проблемы / М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2006. – № 19. – С. 49–61.

110. Рыбьянцева М. С. Российское балансоведение: историческое развитие и сущностное наполнение / М. С. Рыбьянцева // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2007. – № 8. – С. 33–38.

111. Рыбьянцева М. С. Повышение существенности информации финансовой отчетности: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кубанский государственный аграрный университет. – Краснодар, 2004.

112. Рыбьянцева М. С. Формирование информационной базы показателей финансовой отчетности с позиции пользователей учетных данных / М. С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 6.

113. Савицкая, Г.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятий. Учебник- М.: Инфра-М, 2010 - 688 с.

114. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты хозяйственной деятельности предприятия : монография / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 272 с.

115. Савин, А. А. Аудит. Практикум: Учеб. пособие для бакалавров / А. А. Савин, И. А. Савин. – М.: Юрайт, 2014. – 462 с.

116. Сафонова М. Ф. Практический аудит / М. Ф. Сафонова, С. И. Жминько. – 2011. – 509 с.

117. Сигидов Ю. И. Актуальные проблемы формирования консолидированной финансовой отчетности / Ю. И. Сигидов, Д. А. Настенко // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 9. – С. 2–13.

118. Сигидов Ю. И. История бухгалтерского учета: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности/профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»: учетные направления и национальные школы бухгалтерского учета, развитие зарубежной учетной мысли, развитие учета в России с детализацией по историческим периодам / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбьянцева. – Краснодар, 2011.

119. Сигидов Ю.И. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства сельскохозяйственных организаций : монография / Ю.И. Сигидов, С.А. Кучеренко, Н.С. Жминько. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 120 с.

120. Сигидов Ю. И. Оценка активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в соответствии с российскими и международными стандартами учета / Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 10. – С. 2–10.

121. Сигидов Ю. И., Коровина М.А. Оценка биологических активов молочного скотоводства по справедливой стоимости: монография. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 160 с.

122. Сигидов Ю. И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете / Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 41. – С. 2–9.

123. Сигидов Ю. И. Основы бухгалтерского учета : учеб. пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – Краснодар, 2011.

124. Сигидов Ю. И. Переоценка внеоборотных активов организации по «справедливой» стоимости с применением «теста на обесценение» /

Ю. И. Сигидов, А. С. Ткаченко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2008. – № 11. – С. 42–47.

125. Сигидов Ю.И. Расширение информационной базы отчетных показателей как основа повышения эффективности управления : монография / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбьянцева, Г. Н. Ясенко, Е. А. Оксанич; Под ред. Ю. И. Сигидова, М. С. Рыбьянцевой. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 236 с.

126. Сигидов Ю. И., Ясенко Г. Н. Развитие методики бухгалтерского учета финансовых результатов сельскохозяйственных организаций : монография. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 118 с.

127. Сигидов Ю. И. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

128. Сигидов Ю. И. Управленческая отчетность: теоретическое рассмотрение и методики формирования / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбьянцева // Экономические и гуманитарные науки. – 2010. – № 9 (224). – С. 64–72.

129. Система налогового учета, рекомендуемая МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций»: утв. приказом МНС РФ от 20.12.2002 г. № БГ–3–02/729 // Справоч.-правовая система ГАРАНТ.

130. Соколов, Я. В. Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.

131. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 176 с.

132. Степаненко, Е. И. Анализ эффективности альтернативных систем налогообложения, применяемых сельскохозяйственными предприятиями / Е. И. Степаненко, И. А. Иванова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2010. – № 4.

133. Теории и модели бухгалтерского учета: курс лекций / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбьянцева, С. А. Чернявская, Г. Н. Ясенко, Е. А. Оксанич, А. С. Ткаченко, И. А. Заболотная, И. А. Бабалыкова, Е. В. Левченко; под. ред. проф. Ю. И. Сигидова, доц. М. С. Рыбьянцевой. – Краснодар: Кубанский ГАУ, 2011. – 130 с.

134. Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ: принят Гос. Думой от 21 дек. 2001 г. // Российская газета. – 2001.- № 256.

135. Харченко, О. Н. Аудит. Практикум: Учебное пособие для бакалавров / О. Н. Харченко, И. С. Ферова, С. А. Самусина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014. – 248 с.

136. Щермет, А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельностиб учебник для вузов. испр. и доп.М.: ИНФРА-М,2008-416 с.

137. Шнейдман, Л. З. Бухгалтерский учет и налогообложение / Л. З. Шнейдман // Бухгалтерский учет. – 1995. – № 5. – С. 10 – 14.

138. Ясенко Г. Н. Исторические аспекты развития бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов / Г. Н. Ясенко, В. Н. Жук // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 97. – С. 1111–1117.

139. Ясменко Г. Н. Совершенствование учета и отражения в отчетности финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных организаций / Г. Н. Ясменко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2008. – № 14. – С. 43–49.

140. <http://www.askeri.ru>

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

142. <http://www.krsd.gks.ru>

143. www.specagro.ru