

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И АГРОБИЗНЕСА

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ И АГРОБИЗНЕСА

*VIII Международная научно-практическая
конференция*

СБОРНИК СТАТЕЙ

ЧАСТЬ 2

Брянская область
2017

УДК 336
ББК 65.26
А 43

Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции (17 марта 2017 г., г. Брянск). В 4 ч. Ч. 2. – Брянск: Изд-во Брянского ГАУ, 2017. – 330 с.

ISBN 978-5-88517-283-7 (часть 2)

Ответственный редактор:

Дьяченко Оксана Владимировна, кандидат экономических наук

Редакционная коллегия:

Васькин Владимир Федорович, кандидат экономических наук
Подольникова Елена Михайловна, кандидат экономических наук
Ульянова Наталья Дмитриевна, кандидат экономических наук
Семьшев Михаил Васильевич, кандидат педагогических наук
Шустов Александр Федорович, доктор философских наук

Рекомендовано к изданию учебно-методической комиссией института экономики и агробизнеса Брянского ГАУ, протокол № 5 от 26.05.2017 года.

Сборник статей издан в рамках проведения VIII Международной научно-практической конференции, которая состоялась 17 марта 2017 г. на базе института экономики и агробизнеса Брянского ГАУ.

Во второй части сборника статей рассматриваются учетно-аналитические инструменты, финансово-кредитный механизм развития экономики. Сборник предназначен для научных и педагогических работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов. При перепечатке материалов сборника статей Международной научно-практической конференции ссылка на сборник статей обязательна.

ISBN 978-5-88517-283-7 (часть 2)

© Брянский ГАУ, 2017
© Коллектив авторов, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 2. УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Гридюшко Е.Н. СОЗДАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ КАК АСПЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	11
Дятлова А.Ф. МЕТОДЫ ВУАЛИРОВАНИЯ И ФАЛЬСИФИКАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	16
Шабанникова Н.Н. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО	21
Передериева С.А., Шумакова Н.В. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ В УПРАВЛЕНИИ ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ	26
Медведева Т.Н. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ АГРОСТРАХОВАНИЯ	31
Горло В.И. РОЛЬ АУДИТА РАСЧЕТОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РАЗНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ	35
Давидович Н.Н. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАДАНИЙ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	40
Родина Т.Е. ПРОБЛЕМА СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	45

Жарикова Д.В. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ АДАПТАЦИИ К МСФО	53
Гринь М.Г. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЭКВАЙРИНГА	58
Евграфова Л.В., Егорова А.С. ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	63
Залилова З.А., Басырова А.Р. ПРИМЕНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ	68
Кузюр Н.В. ВАЖНЫЕ АСПЕКТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРИИ	73
Чечеткин С.А. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ	80
Шаповалова Ю.П., Свинарёва Я.А. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НОРМАТИВНО- ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	85
Дьяченко О.В. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА УСЛОВИЙ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	90
Протасова Н.Я. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА: ВЗГЛЯД НА ПРОБЛЕМУ И ЕЕ РЕШЕНИЕ	96
Новикова И.Н., Чернюк Е.М. РАСХОДЫ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОБЪЕКТ АНАЛИЗА	101

Боровик П.Н., Колотуха С.Н., Слипченко В.В. МЕХАНИЗМ СОЦИАЛЬНО-ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УКРАИНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ	106
Акимбекова Р.Д. УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫМИ И НЕНАЛОГОВЫМИ ДОХОДАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	112
Язкова Г.В. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	117
Кучеркова С.А. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ЗАТРАТ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	122
Залилова З.А., Сатгарова Г.А. ОБ УЧЕТЕ ЗАТРАТ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ И КАЛЬКУЛИРОВАНИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ	127
Горло В.И. К ВОПРОСУ ПРОВЕРКИ ДВИЖЕНИЯ МОЛОДНЯКА ЖИВОТНЫХ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТАМИ АУДИТА	132
Затонская И.В. УЧЕТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР	139
Кикоть И.И. АНАЛИЗ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ В ОЦЕНКЕ УСТОЙЧИВОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА	144
Коробова Н.М. СОЗДАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ КЛАСТЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	149

Ларшина Т.Л., Сабетова Л.А. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЦЕССА ВОСПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫХ ФОНДОВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ	153
Голубева Т.А. МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	158
Блашкевич Л.В., Карликова Л.И. ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА	163
Мелешкина М.А. ПРИМЕНЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР В ХОДЕ АУДИТА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ	168
Павлова И.Ю., Лёвин С.В. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ С ПОМОЩЬЮ УНИФИЦИРОВАННОГО ГРАФИКА	173
Гринь М.Г. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КФХ НА ЕСХН В 2017 ГОДУ	178
Грибовская Ю.Н. ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ БУХГАЛТЕРА ПРИ ВЕДЕНИИ УЧЕТА ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ	183
Волкова Л.Г., Ширяева Г.Б. АНАЛИЗ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	188
Винокурова Т.П. НАЛОГОВЫЕ РАСХОДЫ КАК АНАЛИТИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ: ПОНЯТИЕ, СОСТАВ И НЕОБХОДИМОСТЬ РАСЧЕТА	196

Путникова Е.Л. МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ С УЧЕТОМ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ	201
Шилова Т.Н. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА	206
Ахметшина Л.Г. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ В ГОСУДАРСТВЕННОМ ФИНАНСИРОВАНИИ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ	211
Дьяченко О.В. ОСОБЕННОСТИ ОТРАСЛЕВОГО АНАЛИЗА В РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕ	216
Бабий Т. СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	220
Кутушева Ю.З. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ	224
Крюков Д.Е. ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ИНДЕКСНОГО МЕТОДА ОЦЕНКИ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПОТЕНЦИАЛА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ	229
Горло В.И. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ ОТРАЖЕНИЯ ВЫРУЧКИ ОТ ПРОДАЖИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	232
Абрамович Э.В. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	238

Тупахин Э.Д. ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	243
Бабаш Л.П., Мурашко И.А. ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	248
Гринь М.Г. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	252
Калацкая С.В. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БЕЛОРУССИИ	256
Дятлов А.С. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК ПРЕДМЕТ ПРЕДИНВЕСТИЦИОННОГО АНАЛИЗА	260
Кузюр Н.В. ОЦЕНКА МАТЕРИАЛОВ ПРИ СПИСАНИИ В СИСТЕМАХ ДВУХ УЧЕТОВ	265
Моисеенко А.А., Кондруцкая Е.С. ОРГАНИЗАЦИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ	273
Бобкова Е.П. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РОСТА НА ПРЕДПРИЯТИИ ПУТЕМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НИОКР	278
Бондарева К.В. ФОРМЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРИЗИСА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ	283

Никитина А.О. АГРОСТРАХОВАНИЕ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ	287
Коробова Н.М., Житова Т.Л. МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ	291
Гринь М.Г. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ И МАТЕРИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	295
Давидович Н.Н. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ СОПУТСТВУЮЩИХ УСЛУГ	300
Санюк О.М. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	304
Харитоновна Ю.В. ТЕХНОЛОГИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОРГОВЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	309
Яницкая А.С., Кондруцкий С.А., Пашенко Е.В. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ ЗА ПРИОБРЕТЕННЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	315
Волкова Ю.Г. АКТИВИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ	319
Кружкова И.И. ТРАКТОВКА ПОНЯТИЯ «АМОРТИЗАЦИЯ» В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УЧЕНИЙ	322
Волкова О.В. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ	325

**СЕКЦИЯ 2.
УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ,
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

УДК 336.763

**СОЗДАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ КАК
АСПЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ
РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

*Creation of investment funds as aspect of the formation of
infrastructure the securities market*

Гридюшко Е.Н., зав. кафедрой финансов
и контроля в сельском хозяйстве, к.э.н., доцент
Gridyushko E.N.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы разработки правовой базы для функционирования инвестиционных фондов в Республике Беларусь. Автор анализирует зарубежный опыт развития деятельности инвестиционных фондов. Обоснованы перспективные параметры исследуемого вида посреднической деятельности на рынке ценных бумаг.

Abstract. *This article discusses the development of a legal framework for the operation of investment funds in the Republic of Belarus. The author analyzes the foreign experience of development of investment funds. Grounded perspective parameters of the investigated species mediation activities in the securities market.*

Ключевые слова: инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, финансовый посредник, инвестиционный пай, фондовые инструменты.

Keywords: *investment fund, stock market, financial intermediaries, investment share, stock instrument.*

Деятельность инвестиционного фонда является не только необходимой составляющей эффективного распределения капитала в национальной экономике, но и привлекательным способом инвестирования сбережений. В силу этих причин во многих странах мира увеличиваются количество и объемы операций, совершаемых доверительными управляющими. Финансовые посредники, осуществляющие услуги, аналогичные деятельности инвестиционных фондов, в зависимости от страны определяются по-разному: в США – взаимные фонды, в Великобритании – инвестиционные компании, во Франции – инвестицион-

ные общества. Наиболее успешно инвестиционные компании и фонды функционируют в США, Канаде, Великобритании и Японии [1, с. 217].

Развитые страны совершенствовали стандарты своих национальных финансовых систем в течение длительного времени. Одновременно происходил постоянный обмен опытом между государствами. Основными документами, заложившими основу для развития стандартов на международном уровне, являются: «Стандартные правила операций институтов коллективного инвестирования в ценные бумаги», которые приняты в 1971 г. и позволили упорядочить национальные законодательства, исключить мошеннические операции в данной сфере и создать основу для развития общемировых стандартов. В 1985 г. Совет ЕС принял Директиву «О предприятиях коллективного инвестирования в обращаемые ценные бумаги», которая была направлена на развитие стандартов и стимулирование трансграничного бизнеса коллективного инвестирования среди стран - членов ЕС посредством гармонизации продукта. Директива действует и в настоящее время – любой инвестиционный фонд, который соответствует критериям данного документа имеет право осуществлять свою деятельность на всей территории ЕС. В 1994 г. Международная организация комиссий по ценным бумагам выпустила правила по регулированию инвестиционных фондов. Эти базовые Принципы положили начало разработки стандартов в данной области [2, с. 36].

Таким образом, с учетом зарубежного опыта становления и развития инвестиционных фондов страны при разработке национальных законодательств могут использовать международные принципы регулирования деятельности данного вида профессиональной деятельности.

В Республике Беларусь долгие годы деятельность инвестиционного фонда на законодательном уровне была закреплена Инструкцией о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам как один из видов деятельности по доверительному управлению. Однако фактически в республике не было создано ни одного инвестиционного фонда. В соответствии с Указом Президента от 3 марта 2010 г. № 131 «О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления» была предоставлена возможность ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Приорбанк» в срок с 1 мая 2010 г. по 31 декабря 2012 г. организовать фонды банковского управления, которые являлись инструментом коллективных инвестиций и имели возможность принимать денежные средства, ценные бумаги от юридических и физических лиц и осуществлять доверительное управление ими. Проводя анализ результатов данного эксперимента, следует отметить, что должного развития он

не получил. Причиной тому является несовершенство законодательной базы в области создания и функционирования инвестиционных фондов, отсутствие привлекательных финансовых инструментов на рынке ценных бумаг и низкая активность инвесторов.

Инвестиционные фонды, аккумулируя средства мелких инвесторов, направляют их через механизм финансового рынка в экономику страны, обеспечивая ее необходимыми финансовыми ресурсами. Тем самым деньги работают не только на вкладчиков, но и на экономический потенциал государства. С целью обеспечения полноты и актуализации правового регулирования отношений в сфере коллективных инвестиций, а также устранения пробелов в законодательстве в 2008 г. правительство приступило к разработке законопроекта «Об инвестиционных фондах» и только 13 декабря 2016 г. данный документ был принят в первом чтении Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь.

Закон включает 10 глав, направленных на определение правового положения инвестиционных фондов в Республике Беларусь, установление особенностей деятельности акционерных инвестиционных фондов, их реорганизации и ликвидации, условий и порядка формирования, существования и прекращения существования паевых инвестиционных фондов (ПИФ) в Республике Беларусь. В соответствии с документом создание акционерного инвестиционного фонда предусматривается в форме ОАО, которое осуществляет аккумулирование и инвестирование денежных средств, внесенных акционерами данного общества в оплату эмитируемых им акций, а также иного имущества, полученного в результате инвестирования. ПИФом законодатель признает принадлежащую на праве общей долевой собственности владельцам инвестиционных паев и находящуюся в доверительном управлении управляющей организации совокупность денежных средств, полученных в оплату инвестиционных паев, а также иного имущества, приобретенного в результате инвестирования денежных средств. При этом, предусмотрена классификация паевых инвестиционных фондов на открытые и закрытые, а особенности их функционирования соответствуют зарубежной практике [3. с. 1].

Исследуя механизм функционирования акционерного инвестиционного фонда и ПИФа необходимо указать на различия между ними не только по организационно-правовой форме, но и по характеру деятельности. Так, если инвестиционный фонд занимается выпуском акций и их размещением, вложением средств в отдельные ценные бумаги

или формированием портфелей, то ПИФ осуществляет выпуск паев с целью мобилизации денежных средств инвесторов и их вложение от имени фонда в ценные бумаги и депозитные счета. При этом инвестор получает доход от инвестирования в фонд в виде разницы между ценой размещения и ценой выкупа своего пая. Размер дохода зависит исключительно от времени, которое сам инвестор выбрал для предъявления требования выкупа своего пая, и не определяется другими лицами. ПИФ привлекает средства многих мелких инвесторов, объединяя их и вкладывая от своего имени в крупные пакеты акций. В соответствии с этим законопроектом предусмотрено внедрение нового вида именной ценной бумаги - инвестиционного пая, что будет способствовать расширению спектра обращающихся на рынке ценных бумаг республики финансовых инструментов.

Таким образом, инвесторы, в первую очередь физические лица, смогут размещать средства в ценные бумаги, непосредственно вкладывая деньги в фондовые инструменты при помощи брокеров или через покупку инвестиционных паев. В данном контексте инвестиционные фонды являются достойной альтернативой банковским депозитам в республике и позволят инвесторам передоверить профессионалам сложную процедуру размещения средств в ценные бумаги и управление ими.

С целью действенного государственного регулирования законом определен порядок государственного регулирования сферы коллективных инвестиций, а также четко регламентированы полномочия государственных органов, осуществляющих государственное регулирование в данной сфере. Особое внимание в законопроекте уделено вопросам формирования, учета и хранения имущества инвестиционного фонда, а также распоряжения им в целях обеспечения должного уровня защиты имущественных прав участников инвестиционных фондов. Документом предусмотрена обязанность акционерного инвестиционного фонда и управляющей организации ПИФа проходить ежегодный аудит, а также вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность как по национальным, так и по международным стандартам финансовой отчетности.

Принятие законопроекта позволит создать целостную систему финансовых институтов, и прежде всего институциональных инвесторов, включающих паевые и акционерные инвестиционные фонды, что будет способствовать формированию эффективного механизма инвестирования долгосрочных ресурсов в национальную экономику и повышению инвестиционной активности граждан, а также скорейшей интеграции национального финансового рынка в мировую финансо-

вую систему. Кроме того, внедрение на национальном финансовом рынке инвестиционных фондов требуется в связи с необходимостью выполнения Беларусью Соглашения о сотрудничестве на рынке ценных бумаг, в котором Россия, Казахстан и Республика Беларусь обязались принимать меры по гармонизации законодательства, регулирующего деятельность профессиональных участников, в частности, инвестиционных фондов. Тем более, что у стран-партнеров подобные правовые акты действуют уже довольно давно.

Появление инвестиционных фондов в России в 1996 г. было связано с реорганизацией чековых инвестиционных фондов. Паевые фонды стали создаваться только после того, как Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг разработала и приняла содержательную правовую базу. На 1 января 2014 г. в России действовали 1400 паевых инвестиционных фондов. В настоящее время деятельность инвестиционных фондов в России опирается на хорошо подготовленную правовую базу, соответствующую международным нормам и реалиям российского финансового рынка. В Казахстане инвестиционные фонды функционируют, начиная с 2005 г. Правовая основа во многом была заимствована из законодательства России, однако с течением времени приобрела свою специфику. На 1 января 2014 г. в Казахстане действовали 127 инвестиционных фондов [2, с. 42].

В данном контексте существует необходимость интенсифицировать принятие законодательных актов в области создания и функционирования инвестиционных фондов в республике, что позволит: увеличить приток внутренних инвестиций в экономику; усилить конкуренцию в сфере привлечения средств населения; увеличить спрос на ценные бумаги; расширить возможности населения по сохранению и приумножению своих сбережений, а также выполнить договоренности, предусмотренные Соглашением о сотрудничестве в области рынка ценных бумаг стран-участниц ЕврАзЭС.

Библиографический список

1. Деятельность участников рынка ценных бумаг: учеб. пособие/ Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. Минск: БГЭУ, 2011. 482 с.
2. Балан О. Регулирование инвестиционных фондов в Европейском союзе // Банковский вестник. 2014 № 9 С. 36-45.
3. Об инвестиционных фондах: проект закона Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. URL: <http://www.pravo.by>

УДК 336.01

**МЕТОДЫ ВУАЛИРОВАНИЯ И ФАЛЬСИФИКАЦИИ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Vualirovanija methods and falsification of accounting financial information

Дятлова А.Ф., д.э.н. профессор, *angelina09_63@mail.ru*
Dyatlova A.F.

Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
Российская Федерация
*Moscow University of the MIA of the Russian Federation
named after V.Y.Kikot*

Аннотация. Обобщены, сформулированы и раскрыты отдельные способы вуалирования и искажения хозяйственных фактов в бухгалтерском учете.

Abstract. *Consolidated, developed and disclosed separate ways vualirovanija and distort economic facts accounting.*

Ключевые слова: бухгалтерский учет, отчетность, вуалирование учетной информации, искажения в бухгалтерском учете, способы и методы искажений, методы выявления искажений.

Keywords: *accounting, reporting, obfuscation of accounting information, obfuscation of accounting information, methods and techniques of distortion, methods of detecting distortion.*

На современном этапе экономического развития высокие требования предъявляются к качеству и достоверности бухгалтерской (финансовой) информации, но, одновременно, совершенствуются и способы искажения экономической информации.

Два самых известных на сегодняшний день метода искажения финансовой отчетности – вуалирование и фальсификация возникли почти одновременно с появлением самой отчетности. Экономические субъекты умышленно искажают информацию экономическую с целью скрытия истинных данных о своей деятельности, преследуя разные коммерческие цели: привлечение кредитов на более выгодных условиях, дополнительных инвестиций и т.д. [1].

Метод вуалирования представляет собой способ искажения содержания фактов хозяйственной деятельности в основном с целью уменьшения налоговых платежей. В большей степени это относится к информации о доходах и расходах экономического субъекта.

Возможность нечеткого разграничения расходов обуславливает и всевозможные уловки, такие как [2]:

а) стремление списать на единовременные расходы объекты, не попадающие под действующие нормы (например, лимит по основным средствам);

б) стремление показать расходы в совокупности для сокрытия «подозрительных» оправдательных документов;

в) предоставление «подложных» документов на небольшие суммы, в том числе выписанных на имя лиц, не имеющих отношения к организации, а также приписывание цифр к товарным чекам и приходным кассовым ордерам [3].

Для метода вуалирования характерно быстрое обнаружение «ошибки».

Несмотря на то, что способы вуалирования используются экономическими субъектами довольно часто, необходимо знать, что открыто искажая информацию в первичных документах умышленно отвлекается внимание от более серьезных нарушений, например фальсификации.

Фальсификация бухгалтерского баланса представляет собой совокупность приемов искажения финансовой информации, формирующих ложное представление об использовании целевых средств.

Фальсификация бухгалтерских балансов администрацией экономического субъекта преследует цель: скрыть злоупотребления; ввести в заблуждение собственников относительно величины полученной прибыли с целью создания возможности дополнительно получить премии (при завышении прибыли) или минимизации дивидендов, с целью увеличения сумм, остающихся в собственном распоряжении (занижении прибыли); дезинформировать кредиторов относительно платежеспособности (ликвидности) и т.д. [4].

В качестве причин фальсификации информации можно назвать: невозможность по каким-либо причинам отчитаться должным образом за полученные средства, произведенные расходы, полученные доходы, корыстные интересы и другие.

Условно все приемы фальсификации финансовых отчетов можно разделить на две группы: подмена, манипулирование целевыми средствами.

Подмена – это замена одной экономической ситуации другой, а также лиц, участвующих в финансовых сделках. Подмены касаются в основном статей расходов. Схема подмен продумывается заранее, чтобы достоверно знать, где именно будут скрыты дополнительные резервы. При выборе «прикрывающей» статьи исходят из возможно-

стей организации по обеспечению основным «орудием» прикрытия – оправдательными документами по данной статье расхода. Часто подмены связаны заменой лиц, участвующих в финансовой операции. При основательном документировании все представленные выше схемы практически неуязвимы как перед собственниками, так и перед налоговыми органами.

Манипулирование целевыми средствами, то есть нецелевое использование средств в большом объеме, это замаскированные расходы на определенные цели [5].

Преследуя различные цели, могут использовать самые изощренные финансовые схемы маскировки нецелевых расходов. В частности, к ним относятся:

представление в качестве оправдательных одних и тех же документов разным целевым источникам по разным или одним и тем же целевым средствам, поскольку в качестве подтверждения использования целевых средств представляются копии первичных бухгалтерских документов. Финансовые операции с целевыми деньгами осуществляются только при абсолютной уверенности организации в том, что манипуляции с целевыми средствами никогда не будут обнаружены. В данном случае основная роль в обнаружении финансовых манипуляций отводится налоговым органам [6].

умелое обоснование нецелевых расходов. Для расходов, которые изначально выглядят «подозрительно», придумывается обоснование, которое невозможно проверить, выглядит правдоподобно и подтверждено специальными расчетами и пояснениями;

умелое использование приложений к законодательству с целью юридического обеспечения манипуляций. Схема применяется, когда законодательно установлены необременительные требования к оформлению расходов, то есть ненормируемые расходы [7].

Метод фальсификации позволяет оперировать большими средствами. Используемые при этом схемы в большинстве случаев незаконны, а, следовательно, применяются только при наличии квалифицированного специалиста в области бухгалтерского учета, налогообложения и юриспруденции. Для достижения цели умышленного искажения информации об экономическом субъекте могут одновременно применяться и способы фальсификации, и способы вуалирования экономической информации. Однако при четко организованном процессе и умелом документировании фактов хозяйственной жизни фальсификация практически не поддается обнаружению.

В условиях возрастающего налогового бремени экономические

субъекты прибегают к умышленному искажению действительной информации. В данном направлении ведущая роль отводится профессиональным бухгалтерам.

Бухгалтерский учет – это современный язык бизнеса и основным способом контроля представляемой информации является двойная запись – специфический прием, доступный только специалистам и основанный на первичных документах. А как отмечено ранее, в случаях фальсификации информации первичные документы могут быть подменены. В результате основная формула бухгалтерского уравнения не нарушается: Актив = Пассив или Средства = Обязательства + Собственный капитал.

Следовательно, для сокрытия мошенничества бухгалтер должен постоянно соблюдать равенство по дебету и кредиту счетов и актива и пассива бухгалтерского баланса.

Аферисты обычно похищают такие средства, как наличные или инвентарь (оборудование). Растрата средств экономического субъекта уменьшает левую часть основного уравнения бухгалтерского баланса, и, чтобы скрыть свое воровство, растратчик или вор должен найти способ уменьшить и правую часть этого уравнения, то есть пассивов. В противном случае «бухгалтерия» не будет сходиться, и фальсификация быстро обнаружится. Ловкие аферисты понимают, что уменьшать обязательства – способ не очень хороший. При уменьшении предъявленных к оплате счетов присвоенные суммы исчезают из отчетности. Подобная манипуляция с бухгалтерскими данными будет обнаружена, когда поставщики не получат причитающиеся им платежи. Если задолженности не станут оплачиваться, это будет сразу же замечено, и соответствующее расследование все тут же вскрыет.

Профессиональные похитители средств понимают также, что в большинство бухгалтерских счетов основного капитала нельзя внести несанкционированные изменения. Стоимость собственного капитала уменьшается в связи с выплатами дивидендов и оплатой других затрат и увеличивается путем выпуска (продажи) акций и роста доли прибылей. Мошенники редко скрывают свои действия путем манипулирования дивидендами или акциями, поскольку по ним проводится немного сделок и подтасовка здесь может быть легко обнаружена. Действуя методом исключения, в качестве возможностей уменьшения правой части нашего уравнения остаются лишь доходы и затраты, иначе баланс сходиться не будет. Манипулирование доходами требует сокращения каких-то статей дохода. Тем не менее, поскольку организации или имеют, или не имеют доходов (в том смысле, что доходы увеличиваются или

равны нулю, сокращаются они в редких случаях), сокращение доходов быстро привлечет внимание именно в связи со своей необычностью. Следовательно, аферисты, которые для сокрытия своих действий вынуждены прибегать к фальсификации бухгалтерских документов, обычно пытаются сохранить знак равенства в нашем уравнении путем увеличения затрат. Увеличение затрат уменьшает чистый доход, что в свою очередь, сокращает нераспределенную прибыль и стоимость собственного капитала, и в результате баланс сходится.

Признание того, что затраты могут скрывать в себе скрытое мошенничество, вызывает особое внимание к возможному появлению фальсифицированных записей в бухгалтерском учете. Руководители, бухгалтеры и аудиторы должны уметь распознавать симптомы мошенничества, сигнализирующие о том, что данная запись может быть фальшивой и скрывать в себе какую-нибудь аферу. Манипулирование затратами также имеет то преимущество, что затраты сводятся и балансы закрываются обычно в конце года, после чего какие-либо проверки проводить довольно трудно. Типичными симптомами манипуляций с записями в учетных регистрах с целью вуалирования и искажения злоупотреблений могут быть:

- записи в учетные регистры без соответствующего документального подтверждения;

- необъяснимые добавления к полученным или подлежащим оплате счетам, доходам или затратам;

- отсутствие баланса по записям на счетах в регистрах бухгалтерского учета;

- осуществление определенных записей лицом, которое обычно их не производит;

- записи, сделанные незадолго до конца отчетного периода.

Рассмотренные элементы вуалирования и преднамеренной фальсификации хозяйственных фактов в бухгалтерском учете не являются исчерпывающими в учетной практике экономических субъектов и их исполнителей. Выявленные факты существенных искажений в бухгалтерском учете и отчетности подлежат обязательному исправлению в порядке, предусмотренном Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным приказом Минфина РФ от 28 июня 2010г. №63н и принятию соответствующих нормативных правовых решений.

Библиографический список

1. Васькин Ф.И. Бухгалтерская этика или на ошибках учимся // Модернизация и технологическое развитие российской экономики:

сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Москва, 2010. С. 50-59.

2. Горло В.И. Оценка уровня существенности и аудиторского риска // Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 189-192.

3. Лебедев Л.В. Инновационный процесс как фактор повышения прибыльности сельскохозяйственных организаций: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Брянск, 2011. 186 с.

4. Казимилова Т.А., Лебедев Л.В. Кредитное регулирование АПК Брянской области // Вестник Курской ГСХА. 2015. № 8. С. 71-73.

5. Казимилова Т.А., Лебедев Л.В. Практические аспекты обеспечения эффективности инвестиций в АПК Брянской области // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2016. № 48. С. 154-159.

6. Казимилова Т.А. Кредитное регулирование АПК Брянской области // Вестник Брянской ГСХА. 2015. № 5 С. 47-50.

7. Подобай Н.В., Лебедев Л.В., Казимилова Т.А. Государственное регулирование страхования в АПК Брянской области // Вестник Брянской ГСХА. 2015. № 3 С. 26-30.

УДК 657.052

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО**

*Improving of accounting of fixed assets in the agricultural
organizations in accordance with IFRS*

Шабанникова Н.Н., к.э.н., доцент, *agoshkova_nataliya@mail.ru*
Shabannikova N.N.

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, Российская Федерация
Orel State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы учета основных средств в сельскохозяйственных организациях, а также обоснованы отдельные предложения по совершенствованию учета в соответствии с требованиями МСФО. В частности предложены следующие мероприятия: уточнение процедуры оценки и переоценки основных средств; периодический пересмотр срока полезного использования основных

средств; совершенствование учета, амортизации внеоборотных биологических активов.

Abstract. *The problems accounting of fixed assets in the agricultural organizations discussed in the article, some suggestions for the improvement of accounting in accordance with IFRS justified. In particular, the following areas are proposed: clarifying plant and equipment evaluation and re-evaluation procedures; periodic review of the useful lives of fixed assets; improving accounting, depreciation of non-current biological assets.*

Ключевые слова: основные средства, оценка, амортизация, переоценка, резерв переоценки, биологические активы.

Keywords: *fixed assets, valuation, amortization, revaluation, the re-valuation reserve, biological assets.*

Одним из условий осуществления хозяйственной деятельности организаций АПК является обеспечение производственного процесса не только материальными, трудовыми, финансовыми ресурсами, но и необходимыми средствами труда. Кроме того, развитие методики учета основных средств обусловлено ориентацией отечественной системы учета на международные стандарты финансовой отчетности. Поэтому большое значение имеет совершенствование порядка формирования учетной информации по основным средствам в соответствии с требованиями МСФО.

Оценка современного состояния учета основных средств в региональном АПК позволила выявить наличие следующих недостатков в учете: неточное формирование первоначальной и восстановительной стоимости основных средств; нерегулярное проведение переоценки основных средств; ошибки при отражении в учёте результатов переоценки основных средств; неточное установление срока полезного использования основных средств и, соответственно, ошибки в расчете амортизационных отчислений; неточности в учете внеоборотных биологических активов.

Далее рассмотрим направления совершенствования учета основных средств в сельскохозяйственных организациях. Важным элементом воспроизводственной политики предприятия является совершенствование оценки основных средств, приведение её в соответствие с требованиями международных стандартов. В первую очередь, требует совершенствования порядок расчета амортизируемой стоимости. Согласно МСФО 16, амортизируемая стоимость основных средств – это разница между первоначальной и ликвидационной стоимостью активов, то есть суммой, которую организация ожидает получить за

актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат на его выбытие. Эта часть первоначальной стоимости в соответствии с МСФО не амортизируется [1].

В российской учетной практике амортизируемая стоимость основных средств устанавливается на уровне первоначальной (восстановительной) стоимости и по окончании срока службы полностью переносится на производственные затраты. На наш взгляд, это приводит к необоснованному завышению амортизационных отчислений, так как часть дохода от ликвидации основных средств в последующем возвращается организации. Поэтому при расчете амортизируемой стоимости основных средств предлагается учитывать их ликвидационную стоимость (стоимость лома, кирпича, дров и др.) за минусом расходов по ликвидации. То есть, объекты основных средств будут недоамортизированы на сумму дохода от ликвидации. Но, с другой стороны, ликвидационная стоимость впоследствии может быть направлена в резерв по воспроизводству основных средств [2].

Одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета основных средств является обоснование процедуры проведения переоценки основных средств и порядка отражения её результатов на счетах бухгалтерского учета. Руководствуясь международной практикой учета, мы пришли к выводу, что в систему счетов бухгалтерского учета следует ввести дополнительный счет «Резерв переоценки основных средств». Данный счет в рамках классификации по структуре и назначению будет относиться к группе основных фондовых счетов. К счету «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» следует открыть дополнительный субсчет «Изменение прибыли (убытка) за счет переоценки основных средств». При отражении отрицательных результатов переоценки основных средств, уценка частично покроеется за счет суммы резерва, созданного в результате предыдущей переоценки основных средств. Остальная сумма уценки основного средства будет уменьшать нераспределённую прибыль организации. Предлагаемая методика учета результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета обеспечит, на наш взгляд, максимально точное формирование восстановительной стоимости основных средств, позволит наглядно увидеть результаты переоценки основных средств, приблизит российскую систему учета к международным стандартам. Это в свою очередь повысит степень достоверности и информативности бухгалтерской отчетности [3].

При формировании амортизационной политики организации важно правильно установить срок полезного использования основных средств. Существующая нормативная база учета в России не позволяет

пересматривать сроки полезного использования основных средств, кроме случаев их реконструкции и модернизации. В соответствии с МСФО 16 «Основные средства», срок полезной службы объекта должен пересматриваться на каждую отчетную дату, с последующей корректировкой суммы начисленной амортизации. Как видим, в международной учетной практике предусмотрен более гибкий подход к определению срока полезного использования основных средств. На наш взгляд, международная практика периодического пересмотра сроков полезного использования основных средств должна быть внедрена и на российских предприятиях.

При установлении срока полезного использования необходимо учитывать: ожидаемый срок использования объекта основных средств в соответствии с его производительностью или мощностью; ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации объекта, агрессивности среды эксплуатации, количества часов использования актива, эффективности ремонтно-восстановительных работ; юридические ограничения по использованию актива (например, связанные со сроком сдачи актива в аренду). Особенно важно при установлении срока полезного использования учитывать физический и моральный износ. Имея возможность пересматривать срок полезного использования по своему усмотрению, предприятия АПК смогут эффективно управлять процессом формирования собственных источников воспроизводства основных средств. Так, увеличение срока полезного использования основных средств позволит наиболее равномерно включать затраты по амортизации в себестоимость продукции, распределив их на более длительный период эксплуатации объекта. Сокращение срока полезного использования будет способствовать более быстрому формированию амортизационного фонда, как источника воспроизводства основных средств [4].

Значительную часть основных средств сельскохозяйственных организаций составляют биологические активы. Порядок организации бухгалтерского учета биологических активов зависит от варианта оценки активов при первоначальном признании: по фактической себестоимости или по справедливой стоимости. При первом варианте оценки организация учитывает биологические активы по себестоимости их приобретения или формирования за минусом амортизации. Этот вариант оценки находит широкое применение в российской учетной практике, предполагает ежемесячную амортизацию биологических активов. Современные ученые экономисты Хоружий Л. И., Джикия К. А., Хоружий В. И. [5] отдают предпочтение оценке биологических активов по справедливой стоимости, как этого требует МСФО 41 «Сельское хозяйство». При этом варианте оценки организация обязана

переоценивать биологические активы на каждую отчетную дату с отнесением на финансовые результаты сумм дооценки и уценки актива. Согласно МСФО 41, амортизация биологических активов, учтенных по справедливой стоимости, не предусматривается.

В целях сближения российской учетной практики с требованиями МСФО, можно выделить группу внеоборотных биологических активов (продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения) из состава основных средств и учитывать их обособленно по справедливой стоимости на отдельном счете, который можно назвать «Внеоборотные биологические активы». Изменение методики учета в значительной степени повлияет на документальное оформление хозяйственных операций с биологическими активами. Для учета этой группы активов следует предусмотреть две формы инвентарных карточек: по учету биологических активов животноводства и по учету биологических активов растениеводства. В этих карточках следует отражать качественные показатели биологических активов (возраст, порода, категория упитанности, сорт). В качестве регистра аналитического учета следует использовать «Ведомость аналитического учета внеоборотных биологических активов», в которой будет показываться первоначальная стоимость, сведения о проводимых переоценках биологических активов, переоценённая (справедливая) стоимость актива. В целом, применение предлагаемой методики учета позволит организовать отдельный учет внеоборотных и оборотных биологических активов и выделить биологические активы из состава основных средств, что особенно важно для формирования стоимости этой группы активов и представления её в отчетности.

Таким образом, основными направлениями совершенствования учета основных средств в сельскохозяйственных организациях являются: обоснованное формирование стоимости основных средств в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности; уточнение процедуры проведения переоценки основных средств и формирование резерва переоценки основных средств; правильное установление и периодический пересмотр срока полезного использования объектов основных средств; совершенствование учета, оценки и амортизации внеоборотных биологических активов. Реализация перечисленных направлений позволит приблизить отечественную систему учета к требованиям МСФО, а также максимально точно сформировать учетную информацию по основным средствам для обоснования и принятия управленческих решений по воспроизводству основных активов.

Библиографический список

1. Проняева Л.И. Новые подходы к формированию стоимости

основных средств в бухгалтерском учете // Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2 № 1 (7). С. 48-56.

2. Агошкова Н.Н. Формирование и отражение в бухгалтерском учёте стоимости основных средств в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности // Международный бухгалтерский учёт. 2012. № 21 (219). С. 35-43.

3. Агошкова Н.Н. Учёт и анализ воспроизводства основных средств в сельском хозяйстве в соответствии с требованиями МСФО: монография. Орел: ООО ПФ «Картуш», 2012. 226 с.

4. Шабанникова Н.Н. Научно-практические аспекты учета работ по восстановлению основных средств // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 4. С. 80-86.

5. Хоружий Л.И., Джикия К.А., Хоружий В.И. Оценка биологических активов как инструмент механизма воспроизводственных процессов в АПК // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2016. № 7. С. 32-36.

УДК 657.62:658.15

**АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ В УПРАВЛЕНИИ
ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Analytical procedures in the management of current assets of companies

Передериева С.А., зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н.,
доцент, *lnau_finance@i.ua*

Шумакова Н.В., старший преподаватель, *lnau_finance@i.ua*
Perederieva S.A., Shumakova N.V.

ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет», ЛНР
Lugansk National Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрено значение аналитических процедур в управлении оборотными активами. Обоснована необходимость проведения анализа формирования оборотных активов в рамках внутреннего аудита на предприятии. Предложена методика аудита, позволяющая выявлять уровень учета и разрабатывать основные направления его развития, а также уровень эффективности формирования и использования оборотных активов.

Abstract. *The article discusses the importance of analytical procedures in the management of current assets. The necessity of the analysis of circulating assets as part of the internal audit in the enterprise. Proposed*

audit methodology that allows to detect the level of accounting and develop the main directions of its development, as well as the level of efficiency of formation and use of current assets.

Ключевые слова: внутренний аудит, экономический анализ, оборотные активы, формирование и использование, управление, стратегия, этапы проведения.

Keywords: *internal audit, economic analysis, current assets, the formation and use, management, strategy, stages of implementation.*

Важную роль в управлении оборотными активами играет контроль и анализ, который является основой для финансового планирования и прогнозирования потребности предприятия в капитале, а также эффективной информационной базой для определения решений по формированию и использованию финансовых ресурсов.

Переход к рыночной экономике обусловил появление новой отрасли научных знаний и практической деятельности – это аудит. Нельзя не согласиться с мнением Межеричкой Н.Н., что аудит – это не только комплексное исследование финансовой отчетности, но и комплексный анализ эффективности хозяйственной деятельности. Он не должен ограничиваться только констатацией формального соответствия отчетности правилам ведения бухгалтерского учета, а должен анализировать данные учета в целях оценки эффективности бизнеса [1, с. 67].

В процессе подготовки, проведения аудита, и формирования аудиторского заключения, в т.ч. и по оборотным активам, важное значение имеет финансовый анализ предприятия. Финансовый анализ, как отмечают Вейкрута Л.С., и Бандура З.Л., является существенным элементом аудита и представляет собой способ накопления, трансформации и интерпретации информации финансового характера. Целью анализа является оценка текущего и перспективного финансового состояния предприятия, выявление оптимальных источников средств, определение возможности и целесообразности их мобилизации на рынке капиталов, прогнозирование состояния предприятия [2, с. 29].

Финансовый анализ относится к аналитическим процедурам в аудите, сущность которых и порядок применения регламентируется МСА 520 «Аналитические процедуры» [3, с. 67].

Эволюция аудита показывает, что удельный вес аналитических услуг в деятельности аудиторских фирм все более возрастает. В последнее время усиливается роль прогнозного анализа, который дает возможность составлять бизнес-план. В этих условиях изменяется и роль бухгалтерии, в функции которой все чаще входит не только веде-

ние текущего учета составление отчетности, а и экономический анализ исключительно в целях управления предприятием.

Поэтому, экономический анализ – это процесс, построенный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов деятельности. Главной целью анализа является снижение риска, связанного с принятием экономических решений, ориентированных на будущее.

В экономической литературе среди ученых не существует единого подхода к проведению экономического анализа. Кроме того, особенностью отечественной практики финансового анализа является разработанность методики анализа использования оборотных активов и почти полное отсутствие наработок в сфере формирования оборотных активов, что было обусловлено централизованным распределением ресурсов в отечественной экономике. Поэтому возникает необходимость определения порядка анализа формирования оборотных активов предприятия в рамках аудита.

Главные вопросы, которые возникают при формировании и использовании оборотных активов, это: оптимизация их объема, а также соотношение между собственными и заемными источниками их финансирования.

Важной задачей службы внутреннего аудита является финансово-экономический анализ деятельности предприятия и разработки его финансовой стратегии. Экономический анализ в данном случае оценивает правильность самой стратегии и тактики развития. С помощью комплексного анализа (предварительного, текущего, прогнозного) дается объективная в полной степени критичности оценка деятельности и ее финансовых результатов в целом, а также в ее локальных проявлениях.

Таким образом, экономический анализ, который используется для потребностей аналитической оценки деятельности предприятия, дополненный теорией аудита, дает возможность сформулировать комплексную методику детальной аналитически-учетной оценки предприятия и значительно усилить и оптимизировать управленческие решения системы менеджмента в области управления оборотными активами.

Таблица – Алгоритм комплексного внутреннего аудита оборотных активов

Название этапа	Цель	Объект
Организационно-методическая подготовка аудита		
ЭКСПЕРТИЗА		
Оценка организации учета оборотных активов	Соответствие критериям законодательно-правовым нормативам, принципам учета	Уровень управления учета. Достоверность финансовой отчетности
Оперативный аудит (анализ)	Оценка текущего состояния в целях оперативного менеджмента	Состояние и структура в целом и по элементам, собственные оборотные активы, чистый рабочий капитал, ликвидность, платежеспособность
Тактический аудит (анализ)	Установление критериев эффективности формирования оборотных активов, которые должны быть достигнуты	Фондоотдача, рентабельность, оборотность, загруженность оборота, продолжительность операционного цикла, состав и структура задолженности, состояние расчетов с дебиторами, уровень финансирования движение денежных
Стратегический аудит (анализ)	Конкурентные преимущества в управлении и эффективном использовании. Причинно-следственные связи между внутренними и внешними процессами	Потребность в оборотных активах влияние факторов внешнего делового окружения, факторов внутренней среды, выявление возможностей дальнейшего развития
ОБОБЩЕНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТА		

Разработанный нами алгоритм (табл.) устанавливает основные направления комплексного внутреннего аудита оборотных активов, цели и задачи его проведения, а также методы и источники информации. Экспертиза предусматривает аудит организации учета и финансовой отчетности в комплексе с финансовым анализом формирования и использования оборотных активов по сферам – оперативный, тактический и стратегический:

1) Организационно-методическая подготовка – составление программы, разработка плана и графика аудита, сбор и систематизация информации.

2) Экспертиза предполагает углубленное изучение документации по сути, процессов и аспектов управления оборотными активами. В процессе работы формулируются гипотезы относительно состояния

оборотных активов на предприятии и сбор необходимых для обоснования выводов доказательств о достоверности, соответствия и эффективности управления.

На этапе оперативного анализа анализируется структура и динамика оборотных активов хозяйственного субъекта, темпы их изменения сопоставляются с темпами изменения объема реализации продукции, изучается динамика удельного веса оборотных активов в структуре имущества предприятия, оценивается динамика оборотных активов в разрезе основных видов: запасов, сырья, материалов, готовой продукции, дебиторской задолженности, остатков денежных средств.

В рамках тактического анализа оценивается оборачиваемость оборотных активов на основе расчета показателей (продолжительность оборота, коэффициент оборачиваемости) и т.д.

Стратегический анализ предусматривает определения потребности предприятия в оборотных активах для осуществления будущей деятельности.

Заключительный этап – обобщение и реализация результатов аудита, подводятся итоги проверки, анализа и оценки.

Основная цель внутреннего комплексного аудита – своевременное выявление и устранение недостатков управления оборотными активами и поиск резервов повышения интенсивности и эффективности их использования. Целью экономического анализа в аудите оборотных активов является определение сущности и содержания деловой активности предприятия, оценка финансово-хозяйственных перспектив его функционирования в будущем.

Предложенная в работе методика аудита оборотных активов не только позволит выявить уровень учета и разработать основные направления его развития в дальнейшем, но и должна дать ответ на вопрос, насколько эффективно (неэффективно) использовались оборотные активы предприятия (их составляющие). Это проявляется в увеличении или в уменьшении прибыли соответственно через сокращение или рост показателя капиталоемкости продукции по оборотным активам (как в целом, так и по их составляющими).

Библиографический список

1. Межеричкая Н.Н. Аудит – комплексное исследование финансовой (бухгалтерской) отчетности // Финансовый вестник: сборник научных трудов. 2012. № 1 (25). С. 66-69.
2. Вейкрута Л.С., Бандура З.Л. Роль і значення аналізу та ауди-

ту в системі управління підприємств // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». 2012. № 722. С. 28-32.

3. Гетьман В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012. 559 с.

УДК 368.5

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ АГРОСТРАХОВАНИЯ

Foreign experience of agricultural insurance

Медведева Т.Н., зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансов к.э.н., доцент
Medvedeva T.N.

ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, Российская Федерация
Kurgan State Agricultural Academy named after T.S. Maltsev

Аннотация. Агрострахование заслуживает особое внимание, так как с его помощью могут покрыть убытки сельскохозяйственные товаропроизводители, которые более чем другие подвержены природным рискам. Его совершенствование возможно при изучении зарубежного опыта.

Abstract. *Agricultural insurance deserves particular attention, because with its help can cover the losses of agricultural producers, which are more than others prone to natural risks. Its development is feasible in the study of foreign experience.*

Ключевые слова: сельскохозяйственные производители, агрострахование, государственная поддержка, частно-государственное партнерство.

Keywords: *agricultural producers, crop insurance, government support, public-private partnership.*

Под агрострахованием понимают страхование культур сельского хозяйства, имущественных объектов фермеров и животных. То есть, это разновидность страхования имущественного характера. К объектам сельскохозяйственного страхования относят: урожаи различных агрокультур, многолетних насаждений, животные, пчелы, рыба и имущественные объекты производителей сельскохозяйственной продукции.

В настоящее время система агрострахования в России далека от совершенства. Практически все субъекты страховых отношений вы-

ступают с критикой и считают, что многое стоит менять. Особенно это касается страхования посевов и урожая с государственной поддержкой. Поэтому представляет интерес изучение зарубежного опыта в этой деятельности [1].

В международной практике считаются наиболее эффективными модели страхования аграрных рисков в формате частно-государственного партнерства. В этом случае государство является гарантом таких отношений, в которых соблюдаются интересы 3 сторон: страховщика, страхователя и, собственно, государства.

Таблица – Особенности моделей частно-государственного партнерства в агростраховании

Преимущества	Недостатки
Максимально эффективное взаимодействие государства и частного сектора	
<i>США</i>	
активное участие государства в страховании аграриев; за счет государственных субсидий снижается стоимость страхования и привлекается больше клиентов; активное участие частных страховых компаний в агростраховании; высокий уровень защиты сельхозпроизводителей не зависимо от типа риска; прозрачность отношений между субъектами партнерства; постоянное совершенствование страховых продуктов	высокие расходы государства; ограниченная доходность страховых компаний
Модели с высокой степенью влияния государства	
<i>Канада, Израиль</i>	
за счет государственных субсидий снижается стоимость страхования и привлекается больше клиентов; защищенность аграриев при наступлении катастрофических рисков; постоянное развитие системы агрострахования в стране	высокие расходы государства; ограниченная доходность частных страховых компаний

Продолжение таблицы

<i>Испания, Турция</i>	
эффективное взаимодействие субъектами партнерства; защищенность аграриев при наступлении катастрофических рисков; активное участие сельхозпроизводителей в принятии решений, по страхованию рисков (создание объединений агропроизводителей, входящих в менеджмент Пула)	высокие расходы государства; снижение влияния частного сектора на агро-страхование
Модель с единым агростраховщиком	
<i>Австрия, Швейцария</i>	
создания одной страховой компании; для снижения стоимости страхования выделяются государством и региональными властями субсидии; фермерам при предоставлении данных по урожайности, предоставляются скидки на приобретение страхового полиса (в Австрии)	низкая защищенность аграриев при наступлении катастрофических рисков; жесткие правила страхования для сельхозпроизводителей (Австрия); страхование от засухи сопряжено с трудностями реализации (за счет климата – часто распространенный риск)
Модель с минимальным участием государства в агростраховании	
<i>Германия</i>	
низкие расходы государства; развитие частного страхования	незащищенность аграриев при наступлении катастрофических рисков; отсутствие системы помощи со стороны государства при получении убытков, в связи с потерей урожая; высокая стоимость страхования (нет субсидирования); ограниченные возможности развития системы агрострахования

Более того, при наступлении катастрофических рисков, именно оно принимает на себя главный «финансовый удар» – субсидирует страховые премии и обеспечивает защиту сельхозпроизводителям.

Наиболее продвинутыми в этом вопросе являются такие государства, как США, Канада, Израиль, Испания, Турция, Австрия, Швейцария

и Германия [2]. В соответствии с ними выделяются пять типов моделей государственной поддержки и частно-государственного партнерства, наилучшим образом зарекомендовавших себя в страховании аграриев, которые имеют общие черты и определенные отличия (табл.).

В этих моделях рассмотрены такие факторы, как:

степень государственного участия в системе агрострахования;

защищенность сельхозтоваропроизводителей;

соблюдение заинтересованности между субъектами страховых отношений;

доступность страховых продуктов и др. [3].

Таким образом, самая существенное влияние на стоимость страховых продуктов за счет государственных субсидий на покрытие расходов по страховым премиям наблюдается в США, Канаде и Израиле. Здесь же отмечается и самая высокая защищенность сельхозпроизводителей. Низкая защищенность аграриев при наступлении катастрофического риска в Австрии, Швейцарии и Германии. Но именно в Германии страховщики могут предлагать своим клиентам только востребованные продукты, так как последние сами оплачивают их стоимость. Среднее положение занимают Испания и Турция.

На основании сравнений и проведенных специалистами и учеными расчетов можно сделать вывод, что субсидирование страховой премии является лучшим индикатором привлечения сельхозпроизводителей в систему агрострахования и способствует сохранению их доходов. Но для долгосрочной перспективы необходимо и этот механизм совершенствовать.

Чтобы в России создать эффективно действующий механизм страховой защита для сельскохозяйственных производителей, государству необходимо сформировать страховую и перестраховочную инфраструктуру, которые используются во всем мире [4]. Это сложно, но вполне достижимо. Турция и Китай начали развивать агрострахование с господдержкой позднее, чем Россия, но уже достигли существенных положительных результатов. Главное, чтобы были соблюдены взаимные интересы трех сторон – страховщиков, страхователей и государства.

Библиографический список

1. Саадуева М.М. Агрострахование в России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.be5.biz>
2. Чем плоха существующая система агрострахования с господдержкой [Электронный ресурс]. URL: <http://www.agroinvestor.ru>
3. Международный опыт частно-государственного партнерства и

государственной поддержки в агростраховании [Электронный ресурс]. URL: <http://agroinsurance.com/ru>

4. Агрострахование: «чёрная дыра» АПК России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.agro-sputnik.ru>

УДК 657.631

**РОЛЬ АУДИТА РАСЧЕТОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
РАЗНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ**

*The role of auditing calculations at the enterprises of different
ownership forms*

Горло В.И., к.э.н., доцент
Gorlo V.I.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы аудита расчетов, которые являются актуальными. Представлены методы сбора аудиторских доказательств на данном участке проверки аудитором. В статье также уделено внимание методике аудиторской проверке с использованием контрольных процедур.

Abstract. *This article examines matters relating to audit calculations that are relevant. The methods of collecting audit evidence at the site inspection by the auditor. The article also paid attention to the methodology of the audit using the control procedures.*

Ключевые слова: аудитор, учет расчетов, первичные документы, регистры учета, аналитические процедуры, методика аудита.

Keywords: *auditor, accounting, primary documents, registers, analytical procedures, audit methodology.*

Целью аудиторской проверки расчетных операций является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в части показателей, отражающих обязательства по внешним и внутренним расчетным операциям, и о соответствии применяемой методики учета и налогообложения действующим нормативным документам [1, с. 155].

Для достижения поставленной цели в ходе аудита должны быть решены следующие задачи:

оценка состояния учета и эффективности внутреннего контроля

и бухгалтерского учета операций по внешним и внутренним расчетам;
проверка правильности оформления первичных документов по приобретению товарно-материальных ценностей, получению услуг, реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения кредиторской и дебиторской задолженности;

подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета кредиторской и дебиторской задолженности;

проверка организации аналитического учета операций по внешним и внутренним расчетам;

проверка правильности исчисления налогооблагаемой базы по каждому уплачиваемому предприятием в бюджет и внебюджетные фонды налогу, сбору и платежу, правильности применения налоговых ставок и льгот, начисления, полноту и своевременность перечисления налоговых платежей, составления налоговой отчетности;

подтверждение достоверности производимых начислений и выплат работникам по всем основаниям и отражения их в учете;

установление законности и полноты удержаний из заработной платы и из других выплат сотрудникам в пользу предприятия, бюджета, внебюджетных фондов, других юридических и физических лиц.

Аудиторская проверка – это сложный и длительный процесс. Аудиторы постоянно работают над тем, чтобы максимально сократить время проверки, не снижая при этом ее качества, и, следовательно, не увеличивая аудиторский предпринимательский риск [2, с. 189].

Одним из наиболее эффективных путей решения проблемы является выработка четкой методики проверки каждого раздела или участка бухгалтерского учета. Задача состоит в том, чтобы на стадии планирования проверки определить состав контрольных процедур (сами процедуры должны быть разработаны). При проведении проверки достаточно запросить у клиента определенный набор документов и учетных регистров и, следуя заранее описанной процедуре, осуществлять проверку.

Методики по различным разделам учета должны разрабатываться по единой схеме. Для проверки каждого раздела бухгалтерского учета составляется методика, которая должна включать в себя:

1. Перечень основных нормативных документов;
2. Приказ об учётной политике организации;
3. Описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту Законом о бухгалтерском уче-

те, Положением о бухгалтерском учете и отчетности;

4. Первичные документы по разделу учета;
5. Регистры синтетического и аналитического учета и отчетность;
6. Классификатор возможных нарушений;
7. Вопросник аудитора для составления программы проверки;
8. Методы сбора аудиторских доказательств, применяемые при проверке.

проверке.

Проверка, осуществляемая традиционным способом, включает выполнение положений, приведенных в первых- четырех пунктах методики. Последующие пункты методики целесообразно использовать, если к работе привлекаются ассистенты.

Перечень основных нормативных документов включает законы, положения по бухгалтерскому учету, методические указания, инструкции МНС и др., которыми должен руководствоваться аудитор при проверке расчетов с подотчетными лицами.

Описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту, предполагает описание различных вариантов таких решений, что позволит аудитору при необходимости сравнить их с вариантом, применяемым клиентом, и выполнить необходимый анализ или дать рекомендации по улучшению ведения учета.

Перечень первичных документов приводится по каждому разделу учета, что позволяет аудитору сделать вывод о состоянии этапа регистрации в первичном учете (применяются ли типовые формы первичных документов, как оформлены документы и др.) [3, с. 272].

Регистры аналитического и синтетического учета и отчетности представляют их описание для соответствующих форм счетоводства (журнально-ордерной, мемориально-ордерной, журнальной формы, журнал-главная, упрощенной и др.) [4, с. 30].

Наличие перечня регистров позволяет аудитору определить их соответствие у клиента общепринятым и при необходимости сделать соответствующие рекомендации.

Несомненно, что залогом успешного прохождения организацией аудиторской проверки по расчетам с подотчетными лицами является, в первую очередь, недопущение ошибок по данным операциям.

Практически ни одна аудиторская проверка хозяйствующего субъекта не проходит без тщательного анализа счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами". Так как этот счет затрагивает по своей природе очень большое количество хозяйственных операций, рассчитывать на то, что данный участок бухгалтерского учета уйдет из-под кон-

троля, не нужно. Расчеты через подотчетных лиц, объективно существующие в каждой организации, будут проводиться и в дальнейшем, ведь с их использованием значительно упрощается процесс расчетов и повышается их оперативность. Поэтому бухгалтеру необходимо свести к минимуму количество возможных ошибок, при организации учета по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами". Это поможет организации избежать штрафных санкций [5, с. 285].

Как показывает практика, наиболее распространенными ошибками, связанными с организацией учета на данном направлении бухгалтерского учета, являются следующие: отсутствие документов, устанавливающих порядок выдачи и возврата подотчетных сумм, списание подотчетных сумм на затраты без оправдательных документов и др.

Аудит расчетов по претензиям ведется на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям». На этом счете сосредотачивается информация о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным или признанным (присужденным) штрафам, пеням, неустойкам [6, с. 252].

Можно выделить несколько видов претензий:

при выявлении ошибок в счетах поставщиков (неправильно указаны тарифы и цены, арифметические ошибки и др.);

за обнаружение несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;

по обнаруженным недостаткам груза, за брак и простои;

к учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным по счетам предприятий;

по санкциям (штрафы, пени, неустойки), применяемым к контрагентам.

Претензии предъявляют в письменной форме, к которой должны быть приложены необходимые документы. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд. Следует помнить, что если в претензии или иске была предъявлена к возмещению сумма упущенной выгоды, то записи в бухгалтерском учете на сумму делаются лишь в случае удовлетворения претензии или иска.

Аудитору необходимо проверить:

обоснованность, своевременность и правильность оформления документов (несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства);

обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию (в случае удовлетворения претензий нужно проверить, проводились ли административные расследования в целях установления виновных лиц и, если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб);

правильность ведения аналитического учета (он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям), а также соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере № 8, главной книге и балансе;

правильность составления бухгалтерских проводок по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям».

Библиографический список

1. Никулин А.А., Горло В.И. Повышение качества учетной информации о состоянии дебиторской задолженности // Актуальные проблемы состояния экономики региона взгляд молодых: материалы студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2014. С. 155-158.

2. Горло В.И. Оценка уровня существенности и аудиторского риска // Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 189-192.

3. Гринь М.Г. Особенности формирования учетной политики субъектов малого предпринимательства // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 270-273.

4. Кузюр Н.В., Блашкевич Л.В. Работа учетной службы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 28-34.

5. Гринь М.Г. Признание расходов на командировки // Инновации в экономике, науке и образовании: концепции, проблемы решения: материалы Международной научно-методической конференции. Брянск, 2014. С. 280-287.

6. Гринь М.Г., Горло В.И. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 250-255.

7. Васькин В.Ф. Сравнительная оценка эффективности разных форм хозяйствования // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1997. № 12. С. 50-52.

8. Казимилова Т.А. Кредитное регулирование АПК Брянской области // Вестник Брянской ГСХА. 2015. № 5. С. 47-50.

9. Колесников А.В. Перспективы и преимущества использования бюджета как элемента управления предприятием // Проблемы сельскохозяйственного производства на современном этапе и пути их решения: материалы VIII Международной научно-производственной конференции. Белгород, 2004. С. 166-167.

УДК 339.138:006.032

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАДАНИЙ ПО ОБЗОРНОЙ
ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*International standards governing the procedure for job review
of financial statements*

Давидович Н.Н., старший преподаватель, natadavidovich@mail.ru
Davidovich N.N.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматривается международный стандарт аудита, регулирующий порядок проведения заданий по обзорной проверке финансовой отчетности.

Abstract. *The article deals with international audit standards governing the conduct of assignments for review of financial statements.*

Ключевые слова: международные стандарты, финансовая отчетность, уверенность, существенность, аудит.

Keywords: *international standards, financial reporting, assurance, materiality, audit.*

Международный Стандарт 2400 «Соглашения по Обзору Финансовой Отчетности» регулирует вопросы проведения обзора финансовой отчетности, а также содержание и формы заключения по обзору финансовой отчетности. *Обзор финансовой отчетности – услуга, при проведении которой аудитор должен определить наличие всех обстоятельств, указывающих на то, что финансовая отчетность не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с осно-*

вами финансовой отчетности [1].

Цель обзора финансовой отчетности – предоставить аудитору возможность констатировать на основании процедур, которые не обеспечивают все необходимые при аудите доказательства, обнаружил ли аудитор что-либо, дающее ему основание полагать, что финансовая отчетность не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с определенными основами финансовой отчетности (негативная уверенность). *Таким образом, обзор не аналогичен аудиторской проверке финансовой отчетности, он менее детален и направлен на обнаружение признаков несоответствия финансовой отчетности основам ее подготовки в существенных аспектах.*

Стандарт также определяет перечень этических принципов, которыми должен руководствоваться аудитор при выполнении при выполнении заданий по обзору финансовой отчетности (в МСА 2400 приводится ссылка на необходимость соблюдения «Кодекса этики профессиональных бухгалтеров», изданного Международной федерацией бухгалтеров).

При проведении обзора финансовой отчетности аудитор должен соблюдать следующие профессиональные этические принципы: независимость; честность; объективность; профессиональную компетентность и должную тщательность; конфиденциальность; профессиональное поведение; технические стандарты.

Кроме того, обзор финансовой отчетности основывается на следующих принципах и подходах:

1) Аудитор должен планировать и проводить обзор с позиции профессионального скептицизма, т.е. признавать возможность наличия обстоятельств, вызывающих существенное искажение финансовой отчетности; (МСА 200 «Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с МСА»);

2) Для выражения негативной уверенности аудитор должен получить достаточные и уместные доказательства. В первую очередь с помощью проведения опроса и аналитических процедур, которые должны позволять сделать необходимые выводы по обзору;

3) Аудитору необходимо определить «объем обзора», т.е. обзорные процедуры, выполнение которых признается необходимым в данных обстоятельствах для достижения цели обзора;

4) Процедуры обзора должны соответствовать МСА 2400, требованиям соответствующих профессиональных организаций, законодательству, нормативным актам, а также условиям задания по обзору и требованиям к составлению отчетности;

5) При обзоре обеспечивается средняя (более низкая по сравнению с аудитом финансовой отчетности) степень уверенности в том, что информация – предмет обзора не содержит существенных искажений. Это выражается в форме негативной уверенности. *Это отрицание факта обнаружения каких-либо значительных искажений, выраженное по результатам проведенных работ.*

Существенность (Materiality) – информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. (МСА 320 «Существенность в аудите»).

Уверенность (Assurance) – рассматривается как выражение удовлетворенности аудитора в отношении надежности утверждений, представленных одной стороной и предназначенных для использования другой стороной. Для обеспечения такой уверенности аудитор оценивает доказательства, собранные в результате проведенных процедур, и делает вывод.

Выделяют 4 степени уверенности: абсолютная, разумная, умеренная (средняя) и недостаточная (или низкая).

Обзорная проверка полезна в случае, когда у организации (заказчика) нет необходимости проводить полномасштабный аудит, но в то же время есть желание проверить – нет ли явных признаков искажения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проведение обзора, в отличие от аудита, не предполагает:

1. Оценку систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
2. Проверку бухгалтерских записей.
3. Получение ответов на запросы.
4. Полного набора доказательств, получаемых в ходе проверки, наблюдения, подтверждений и расчетов.

Обзорная проверка ограничивается запросом обобщенных данных бухгалтерского учета за год (сбор информации о деятельности субъекта, опросы) и выполнением аналитических (сравнительных) процедур в отношении полученной финансовой информации.

Аудитор проводит следующие процедуры при обзоре финансовой отчетности в отношении: денежных средств, дебиторской задолженности, товарно-материальных запасов, инвестиций, расходов будущих периодов, налогов, последующих событий, собственного капитала.

Аудитор и клиент согласовывают условия задания, которые отражаются в письме-соглашении. Это требование аналогично требованию МСА 210 «Согласование условий аудиторского задания» и служит той же цели – достижению полного взаимопонимания между аудито-

ром и клиентом по условиям задания. Следует отметить то, что при аудиторской проверке письмо – соглашение составляется при первичном аудите, а при обзорной проверке, выполнению согласованных процедур и заданий по компиляции финансовой информации при каждом таком задании.

В письме-соглашении определяются и указываются:

цель предоставляемых услуг;

ответственность руководства за составленную финансовую отчетность;

объем обзора, включая ссылку на МСА 2400 или соответствующие национальные стандарты;

гарантия свободного доступа к любым учетным записям, документам и прочей информации, запрашиваемой аудитором в связи с проведением обзора;

образец заключения, которое будет выдано;

положение о том, что на обзор нельзя полагаться как на средство выявления ошибок, незаконных действий или других нарушений;

положение о том, что аудиторская проверка не будет проводиться и аудиторское мнение не будет выражено [2].

Аудитор должен получить информацию обо всех событиях, которые имели место после даты составления финансовой отчетности и могут привести к внесению поправок в отчетность (*если у аудитора есть основания полагать, что информация – предмет обзора может быть существенно искажена, то он должен выполнить дополнительные или более обширные процедуры, необходимые для выражения негативной уверенности или подтверждения заключения, отличного от безусловно-положительного*).

Результаты обзора оформляются заключением по обзору финансовой отчетности, которое должно включать основные элементы. Заключение по результатам обзорной проверки ни в коем случае не подменяет аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, необходимо пояснить клиенту, что на обзор нельзя полагаться как на средство выявления ошибок, незаконных действий или других нарушений.

Заключение по обзору имеет структуру, во многом схожую с аудиторским заключением по финансовой отчетности.

В зависимости от того, каковы результаты обзора, они должны быть отражены аудитором в заключении по обзору следующим образом:

1) Указывать, что аудитор не обнаружил фактов, дающих основание полагать, что финансовая отчетность не представляет достовер-

ную и объективную картину (или не представлена объективно во всех существенных аспектах) в соответствии с установленными основами финансовой отчетности, или

2) Содержать описание факторов, выявленных аудитором и оказывающих негативное влияние на достоверную и объективную картину (или «объективное представление во всех существенных аспектах») в соответствии с установленными основами финансовой отчетности, включая по мере возможности, количественное определение потенциального влияния на финансовую отчетность и:

А) либо оговорку по поводу выраженной негативной уверенности;

Б) либо утверждение негативного характера о том, что финансовая отчетность не представляет достоверную и объективную картину (или «объективное представление во всех существенных аспектах») в соответствии с установленными основами финансовой отчетности (если влияние на финансовую отчетность настолько существенно и глубоко, что оговорки недостаточно для раскрытия искажений или неполного характера отчетности) , или

3) в случае существенного ограничения масштаба обзора содержать описание этих ограничений или

А) либо оговорку по поводу негативной уверенности относительно возможных поправок в финансовой отчетности, внесение которых могло бы оказаться необходимым в отсутствие ограничений;

Б) либо не выражать никакой уверенности, если возможное влияние настолько существенно и глубоко, что аудитор приходит к выводу о невозможности обеспечить какую бы то ни было степень уверенности.

Библиографический список

1. Официальный сайт Министерства финансов РБ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.gov.by/>

2. International Accounting Standards and International Financial Reporting Standards [Электронный ресурс]. URL: www.ifac.org

УДК 336.144.2

**ПРОБЛЕМА СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО
БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*The problem of balancing the federal budget of the
Russian Federation*

Родина Т.Е., к.э.н., доцент, *rodina15@yandex.ru*
Rodina T.E.

ФГБОУ ВО «Брянский государственный инженерно-технологический
университет», Российская Федерация
Bryansk State Technological University of Engineering

Аннотация. В статье рассмотрена проблема формирования и использования средств федерального бюджета Российской Федерации. На основе динамического анализа экономических кризисов России, их причин и последствий обоснована необходимость проведения мероприятий по стабилизации положения страны и направления их реализации.

Abstract. *The article considers the problem of forming and use of means of the Federal budget of the Russian Federation. Based on the dynamic analysis of economic crises Russia, their reasons and consequences of the necessity of measures to stabilize countries and directions for their implementation.*

Ключевые слова: бюджет, бюджетная политика, экономический кризис, девальвация, курс валюты.

Keywords: *budget, fiscal policy, the economic crisis, the devaluation of the currency.*

Бюджетная политика является составной частью общей финансовой политика государства. Она включает в себя совокупность мероприятий по осуществлению сбалансированности доходов и расходов бюджета, а также выборе источников финансирования бюджетного дефицита.

Бюджетная политика, как и финансовая политика в целом, направлена на укрепление и дальнейшее развитие экономики, однако сложившаяся ситуация в России на сегодня сильно затрудняет достижение этой цели с помощью бюджетной политика - одного из рычагов фискальной политики государства [1, с. 26].

Сложившуюся ситуацию можно оценить лишь с помощью детального изучения основных характеристик бюджета: доходы, расхо-

ды, связанный с ними дефицит или профицит, а также основные источники покрытия бюджетного дефицита, если таковые имеются.

Реализация бюджетной политики в стране происходит в качественно новых условиях, что требует корректировки целей федеральной бюджетной политики. Так, например, если в 2014 году Бюджетный Кодекс РФ включал в себя требование о предоставлении наряду с проектом федерального бюджета бюджетного прогноза на долгосрочную перспективу, то бюджетный прогноз на долгосрочную перспективу не составляется, что связано с нестабильностью и невозможностью точно предугадать вектор развития.

Бюджетная политика России в 2014-2015 годах имела социальную направленность, т.е. следующие ключевые направления:

- качественная работа контрольных органов власти;

- помощь в обеспечении сбалансированности региональных и муниципальных бюджетов;

- повышение гласности бюджетов;

- повышение эффективности государственных закупок.

В 2017 году задачи бюджетной политики кардинально изменились, в целом они направлены на борьбу с кризисом в стране:

- создание условий для сбалансированности и уменьшение долговой нагрузки бюджетов не только всех уровней, но и консолидированных;

- создание программ рационального использования денежных средств;

- объединение доходов федеральных бюджетов и повышение эффективности управления ими;

- создание условий для приспособления экономики к новым реалиям.

Таким образом, можно сказать, что бюджетная политика в 2017 году направлена на выход из кризиса, однако на практике невозможно отказаться от финансирования социальных программ, поэтому наряду с антикризисными мерами будет проводиться финансирование и всех сфер жизни общества [2].

Многих людей на сегодняшний день интересует появление нового экономического кризиса в России. Однако эксперты считают, что его уже невозможно избежать, так как страна постепенно втягивается в уже существующий.

В истории России уже произошло немало кризисов, оставивших большие отпечатки на всех сферах жизни общества. На современном этапе экономические кризисы очень частое явление, которое может затронуть как все страны, так и только одну. Больше всех в экономических кризисах страдает население, ведь лично предпринять ничего

не могут, и им приходится ждать и надеяться на благоприятный исход с наименьшими потерями.

Для начала необходимо разобраться, что же такое экономический кризис. Экономический кризис – резкое нарушение равновесия в стране, часто сопровождающееся потерями и разрывом нормальных связей в производстве и рыночных отношениях, что ведет к неуравновешенному функционированию (дисбалансу) экономической системы в целом. Также экономический кризис проявляется: в значительном спаде производства; в нарушении сложившихся производственных связей; в банкротстве предприятий; в росте безработицы; также снижении жизненного уровня населения и уменьшение реального валового национального продукта.

Самыми крупными кризисами в российской экономике в начале XX века были дефолт в 1998 году и кризис 2008-2009 годов, рассмотрим их и выделим последствия этих кризисов на сферы жизни общества страны.

Кризис 1998 года считают одним из самых тяжёлых во всей истории РФ. После проведения Правительством России срочной денежной реформы, ее последствием стал дефолт. Задачами этой реформы были: укрепление рубля, изъятие лишней денежной массы из оборота, упрощение расчетов и способов хранения денежных средств, также выявить скрытую наличность и пр. [3, с. 149]

Причиной данного кризиса послужил огромного размера долг государства, который возник в результате упада экономики азиатских стран, санкции Запада, связанные с войной в Афганистане, а также цены в мире на нефть, которая является основой экспорта России.

Дефолт 1998 года принял масштабные последствия для развития сектора экономики, причём как отрицательные, так и положительные. Во-первых, упал уровень жизни граждан, массово разорялись банки и предприятия, доверие иностранных инвесторов к банкам России уменьшилось, а также к её национальной валюте; во-вторых, значительно снизился курс рубля. Переход от планово-административной экономики к рыночной экономике Россия переживала очень болезненно [4]. Очень большое количество предприятий просто не смогло работать в новых условиях, затем и вовсе прекратило свое существование. Зато появились новые предприятия, с новой организационно-правовой формой, способные функционировать в текущих условиях. Благодаря всем этим событиям у РФ появилась возможность стать конкурентоспособной экономикой, кроме того, значительно укрепить бюджетную дисциплину. Дефолт позволил российской промышленно-

сти набрать большие обороты, сократив её от импорта и увеличив экспорт, также он повлиял на очищение экономики от тормозящих её развитие элементов, после чего начался расцвет. Малый бизнес постепенно превращался в крупные предприятия. После кризиса стала развиваться быстрыми темпами лёгкая и пищевая промышленность, рос потребительский спрос [5]. Так Россия смогла преодолеть очень сложный этап в своем развитии.

Появившийся новый масштабный кризис произошел с 2008 по 2009 год, который стал следствием мирового финансового упадка. В это время любое событие за границей оказывало сильнейшее влияние на доходы обычных российских граждан, стоимость акций, на ликвидность и на всю экономику в целом.

Из-за экономического кризиса в России правительство сократило государственные проекты в области инфраструктуры и строительства, а крупные предприятия сократили свои инвестиционные программы. Кризис коснулся каждого предприятия и каждого сотрудника, предприятия сокращали рабочий день и рабочую неделю. Некоторые компании проводили сокращение персонала. Банки подняли ставки по кредитам и свернули ипотечные программы. Также сократились золотовалютные резервы на 25%, что повлияло на эмиссию денег в стране.

Из положительных последствий экономического кризиса в России можно выделить оздоровление экономики, замещение импортных товаров – отечественными, оживление предпринимательской инициативы. Разорились неконкурентоспособные предприятия и развились более эффективные и жизнеспособные. Увеличился уровень конкуренции, в результате этого снизились цены на некоторые товары. Кризис в России уже вызвал снижение цен на бензин, на недвижимость и землю и др.

Кризис 2008-2009 годов не был последним в истории России, так как в 2014 году появился новый экономический кризис, особенность которого развитие только на территории России, совершенно не затрагивая экономики других стран.

Как мы уже знаем, российская экономика в основном построена на продаже энергоносителей, а производство отходит на второстепенный план. Развитие проблем в 2014 году произошло из-за резкого падения стоимости нефти, которая к концу года достигла отметки в 53 доллара за баррель. Когда формировался бюджет 2014 года правительство отталкивалось от стоимости 93 доллара за баррель, поэтому такое резкое падение оказало отрицательное воздействие на финансовую ситуацию.

Так как западные страны ввели на нас санкции, российское правительство ввело мораторий на ввоз некоторых видов продукции из-за границы, что вызвало еще большую панику среди населения и ухудшило экономическую ситуацию.

На экономическую обстановку в стране, нестабильность курса повлияли некоторые важные события, произошедшие в течение 2014 года:

кризис на Украине, присоединение Крыма, хоть новый регион и имеет хороший потенциал для роста экономики, но в то же время требует крупных денежных вложений в развитие;

некоторые страны приняли санкционные меры в отношении РФ на ввоз продуктов питания, которые действуют и в настоящее время. Что неизбежно ведет к увеличению конечной стоимости продуктов: меняется схема доставки и реализации, ведется поиск новых поставщиков. Специально для отечественных предприятий действуют льготные условия реализации собственной продукции.

Из-за внешней политики и ответных санкций, начался резкий отток капитала. Девальвация рубля и растущая инфляция вызвали панику среди населения, которое кинулось скупать валюту, также повышение ключевой ставки в декабре 2014 года с 9,5% до 17% спровоцировало обвал валютного рынка, в результате чего американский доллар и евро достигли исторических максимумов. Кроме этого, повышение ставки привело к увеличению стоимости кредитов. В 2015 году этот кризис уже имеет значительные последствия: произошел интенсивный отток денежных масс из страны, снизился курс рубля, и вырос уровень инфляции, однако структура российской экономики стала более автономной, независимой от других стран, что позволило сократить импорт зарубежной продукции и перейти на отечественные товары (хотя и не полностью).

До 2010 года в РФ существовал профицит, который отправлялся в Резервный фонд и Фонд национального благосостояния страны, однако, начиная с 2010 года, формирование и первого, и второго фондов федерального бюджета приостановлено в связи с его дефицитным состоянием [6].

Бюджет РФ на 2016 год выполнен с дефицитом, равным 486,5 млрд. руб. Этот дефицит покрывается средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния страны, а также средствами из источников, которые можно разделить на 2 группы.

1. Внутренние: выпуск государственных ценных бумаг, номинал которых указан в национальной валюте – российском рубле; денежная эмиссия.

2. Внешние источники: займы; предоставление государственных гарантий и кредитов.

Источники финансирования бюджетного дефицита страны за 2016 и в 2017 году представлены в таблице.

Таблица – Источники финансирования дефицита федерального бюджета за 2016-2017 годы (млрд. руб.)

Показатели	2016 г.	2017 г.
Дефицит/профицит	-486,5	-554,8
Источники финансирования дефицита	486,5	554,8
в том числе:		
резервный фонд	381,9	343,6
фонд национального благосостояния	12,4	25,4
иные источники	856,0	873,0

Источники финансирования дефицита федерального бюджета представлены за счет Резервного фонда, Фонда национального благосостояния и иных источников поступления средств.

Анализ основных характеристик федерального бюджета в % к ВВП за период с 2000 по 2016 годы представлен на рисунке.

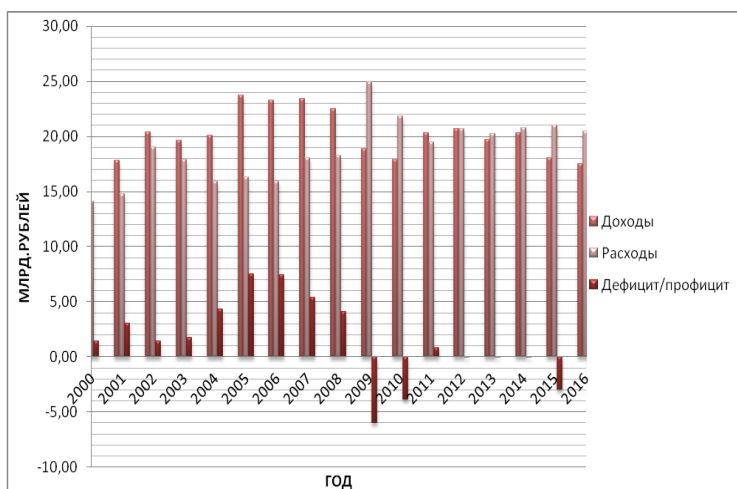


Рисунок – Динамика основных бюджетных характеристик за 2000-2016 годы, в % к ВВП

На рисунке представлены доходы, расходы и дефицит или профицит национального бюджета страны.

По данной диаграмме видно, что уровень бюджетного дефицита в 2016 году достаточно велик, однако он остался на уровне 2015 года 3%, и не снизился до 6%, как это наблюдалось в 2009 году.

Сложившаяся сложная экономическая ситуация, которую переживает экономика России, заставляет внимательно искать наилучшую перспективу, для ближайшего выхода из кризисной ситуации.

О стабилизации ситуации на сегодняшний день можно только мечтать, так как курсы валют и уровень инфляции всё ещё продолжают расти, а потребительская способность населения с каждым днем уменьшается. В современное время власти приняли ряд новых законов, благодаря которым должна восстановиться экономика страны. Также они приняли решение поддерживать малый бизнес (тем более в условиях санкций, ведь развитие внутренней промышленности играет очень важную роль), занялись поиском альтернативных средств наполнения государственного бюджета, стараются повысить заработные платы и так далее.

Кроме того, в стране проходит масштабная оптимизация, которая затрагивает практически все государственные ведомства. Целью данной оптимизации является создание более компактных рабочих составов, естественно, без увольнения в данной ситуации обойтись не удастся, но стоит заметить, что после небольшого сокращения в бюджете освободятся некоторое количество денежных средств, которые планируется потратить на увеличение заработных плат тех работников, которые останутся, так что в целом прогноз развития экономики на 2016 год можно считать положительным. Однако сейчас мы не можем утверждать, что данный прогноз принесет позитивный результат [7].

На сегодняшний день Россия уже в достаточной мере ощутила на себе негативное влияние экономического кризиса. Ведь цены на основные товары и услуги продолжают расти, доходы населения падают, увеличивается число безработных, а рубль по-прежнему теряет позиции на мировом рынке, что влечет за собой инфляцию, снижение доходов и покупательской способности россиян. Российская экономика находится в пугающем состоянии, так как кризис ещё продолжается, а если не провести необходимые структурные реформы, то этот кризис примет невероятные обороты, от которых пострадает как население страны, так и вся её экономика.

В конце 2016 года, по мнению экономистов и финансистов, рубль постепенно укрепляется, власти изыскивают средства для уве-

личения заработных плат граждан, а цены на нефть понемногу поднимаются. Однако эксперты утверждают, что данный кризис закончится в начале 2017 года, благодаря этому восстановятся процессы социально-экономического характера, а экономическая ситуация в стране улучшится.

Состояние современной мировой экономики, падение цен на энергоресурсы, введенные против России санкции оказывают негативное влияние на бюджетную политику РФ и также на достижение главной цели – устойчивого экономического развития. Не смотря на это, в перспективе стоит надеяться, что реализация мероприятий, обозначенных бюджетной политикой в 2017 году, позволит обеспечить принцип сбалансированности и устойчивости трехуровневой бюджетной системы Российской Федерации.

Библиографический список

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под общ. ред. Т.М. Ковалевой. М.: КНОРУС, 2016. 168 с.
2. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW
3. Шиллер Р.Д. Финансы и хорошее общество. М.: Издательство Института Гайдара, 2014. 504с.
4. Экономика России. Основные черты российской экономики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ereport.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru>
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 28.12.2016) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12112604/#ixzz4XzQJowLt>
7. Сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [http:// http://economy.gov.ru/minec](http://http://economy.gov.ru/minec)

УДК 657.421:657.92

**ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
В УСЛОВИЯХ АДАПТАЦИИ К МСФО**

*Organization of accounting of fixed assets in the conditions
of adaptation to IFRS*

Жарикова Д.В., магистрант, *d-zharikova@bk.ru*
Zharikova D.V.

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, Российская Федерация
Orel State Agrarian University

Аннотация. Статья посвящена особенностям ведения учета основных средств согласно российским и международным стандартам. В частности, рассмотрены подходы к классификации основных средств, оценке и амортизации активов. Понимание основополагающих отличий между российскими стандартами учета и МСФО позволит максимально приблизить бухгалтерский учет основных средств к требованиям международных правил учета.

Abstract. *The article is devoted to the peculiarities of accounting of fixed assets in accordance with Russian and international standards. In particular, approaches to the classification of fixed assets, the evaluation and depreciation of assets considered. Understanding the fundamental differences between Russian accounting standards and IFRS as close accounting of fixed assets to the requirements of the international accounting rules.*

Ключевые слова: МСФО, основные средства, амортизация.

Keywords: *IAS, plant and equipment, depreciation.*

В современных условиях возрастает роль учетной информации о качественном состоянии основных средств, их амортизации, фактическом уровне морального и физического износа, о составе и источниках финансирования воспроизводства основных средств. Достоверные сведения бухгалтерского учета могут служить основой для анализа, оценки основных средств, при выборе форм и источников их воспроизводства. В условиях адаптации российской системы учёта к требованиям международных стандартов становится актуальным уточнение содержания основных средств, их классификации, оценки в соответствии с МСФО 16 «Основные средства».

В первую очередь, необходимо рассмотреть содержание понятия «основные средства». Согласно положению по бухгалтерскому

учету основных средств (ПБУ 6/01), «основные средства – это активы, способные приносить организации экономические выгоды, предназначенные для использования в качестве средств труда при производстве продукции, для управленческих нужд, для предоставления организацией за плату во временное владение или пользование в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев». В соответствии с МСФО 16, «основные средства – это материальные активы, которые организация предполагает использовать более одного производственного цикла, применяет для производства товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей». То есть, в нормативных документах по бухгалтерскому учёту основные средства характеризуются как долгосрочные материальные активы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

При организации бухгалтерского учета основных средств необходимо соблюдать критерии отнесения активов к объектам основных средств, рекомендуемые российской и международной учётной практикой. Согласно положению по бухгалтерскому учету основных средств (ПБУ 6/01) актив принимается к учёту в качестве основного средства в следующих случаях: 1) объект предназначен для использования в качестве средств труда при производстве продукции, для управленческих нужд, для предоставления организацией за плату во временное владение или пользование; 2) объект предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев; 3) организация не предполагает последующую перепродажу объекта; 4) объект способен приносить экономические выгоды в будущем.

Одним из критериев отнесения объектов основных средств к амортизируемому имуществу в российской учётной практике является их стоимость. В соответствии с ПБУ 6/01, основные средства стоимостью менее 40000 рублей могут учитываться в качестве материально-производственных запасов и списываться на затраты по мере отпуска их в производство. Следует заметить, что в МСФО 16 «Основные средства» стоимостные ограничения отнесения объектов к основным средствам отсутствуют.

В МСФО 16 «Основные средства», кроме перечисленных, установлены следующие критерии отнесения объектов к основным средствам: 1) наличие высокой степени вероятности в том, что будущие экономические выгоды, связанные с активом, поступят в организацию; 2) объект основных средств может быть правильно измерен и оценен (п. 7 МСФО 16 «Основные средства»).

Основываясь на нормативные акты и экономическую литературу-

ру, можно выделить следующие критерии, характеризующие «основные средства» в системе бухгалтерского учета. Основные средства – это вид долгосрочных активов, функционирующий в течение нескольких производственных циклов, сохраняющий натуральную форму и способный приносить доход организации в будущем. Кроме того, объекты основных средств должны быть правильно оценены, так как информация об их стоимости отражается в отчетности и обеспечивает заинтересованных пользователей сведениями о реальном имущественном положении организации.

Для правильной организации аналитического учета, планирования и анализа использования основных средств необходима их обоснованная классификация. В отечественных и международных стандартах бухгалтерского учета сформировалась определённая классификация основных средств. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учёт основных средств» и МСФО 16 «Основные средства», в состав основных средств включаются: земля; здания; производственное оборудование; транспортные средства и так далее. Однако в соответствии с МСФО 16, в состав основных средств не включаются: биологические активы (продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения). Внеоборотные биологические активы отражаются в балансе отдельно от основных средств, как это предусмотрено МСФО 41 «Сельское хозяйство». Кроме этого, по правилам МСФО 16, в состав основных средств не включаются активы, отнесённые к инвестиционной собственности, то есть земля, здания, оборудование, используемые с целью получения арендных платежей и не задействованные в основном производстве [1].

Правильная оценка основных средств является определяющим фактором в организации их учета, анализа, а также при подготовке бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта в условиях адаптации к требованиям МСФО. В российской и международной учетной практике выработаны различные подходы к методам оценки основных средств. Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) предусмотрены следующие виды оценки основных средств: по первоначальной, остаточной, восстановительной стоимости. В МСФО 16 «Основные средства», рекомендуется применение первоначальной, балансовой, справедливой, амортизируемой, ликвидационной и возмещаемой стоимости основных средств.

В международной и российской практике бухгалтерского учета основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая остается неизменной на протяжении всего периода эксплуатации, кроме случаев переоценки и восстановления основных средств. В россий-

ском и международном учете используется в целом единый подход к формированию первоначальной стоимости основных средств. Однако в отличие от российской методики учёта, МСФО 16 предусматривает включение в первоначальную стоимость основных активов расчетной суммы затрат на демонтаж и вывоз оборудования, а также на восстановление земельного участка после окончания работ. Кроме того, в МСФО предусмотрено два варианта учета процентов по займам: 1) проценты по заёмным средствам включаются непосредственно в первоначальную стоимость объекта; 2) проценты по займам относятся на расходы периода, в котором они произведены [2].

Наиболее предпочтительным в соответствии с МСФО является оценка по справедливой стоимости. Согласно положениям, представленным в МСФО 16 «Основные средства», справедливая стоимость основных средств – это сумма денежных средств, на которую можно обменять актив при совершении сделки на активном рынке между хорошо осведомленными сторонами. Обычно справедливой стоимостью объекта выступает его рыночная стоимость. Эта стоимость определяется путем оценки, предпринимаемой профессиональными оценщиками. При отсутствии данных об уровне рыночной стоимости объекта основных средств для исчисления его справедливой стоимости могут применяться затраты на восстановление основных средств за вычетом износа или стоимость замещения за вычетом износа. Важно также отметить, что оценка по справедливой стоимости является обязательной для финансовых инструментов (МСФО 39), инвестиционной собственности (МСФО 40), биологических активов (МСФО 41). По другим активам справедливая стоимость может использоваться компаниями инициативно или при специальном указании в соответствующем стандарте [3].

Остаточная (балансовая) стоимость основных средств рассматривается в российских и международных стандартах как реальная их стоимость на определенную дату, которая отражается в бухгалтерском балансе организации. Остаточная стоимость представляет собой разницу между первоначальной их стоимостью и суммой начисленной на них амортизации. В соответствии с ПБУ 6/01 остаточная стоимость не исчисляется по земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам, то есть по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. Данные положения отечественного стандарта учёта соответствуют МСФО 16.

Длительность участия объектов основных средств в производственном процессе вызывает необходимость использования восстановительной стоимости, то есть варианта оценки основных средств по воз-

возможным затратам на их приобретение в данный момент. Восстановительная стоимость основных средств определяется в процессе их переоценки. В соответствии с МСФО переоценка основных средств может осуществляться двумя способами: способом пропорциональной переоценки и способом переоценки со списанием накопленной амортизации. При первом способе переоценки стоимость основного средства и сумма амортизационных отчислений увеличивается или уменьшается пропорционально изменению первоначальной стоимости. При втором способе накопленная амортизация списывается, а балансовая стоимость объекта увеличивается до требуемой рыночной стоимости [4].

Таким образом, основные средства – это долгосрочные активы, функционирующие в течение нескольких производственных циклов, сохраняя натуральную форму, способные приносить доход организации в будущем. Несмотря на активное стремление и попытки приведения российских стандартов к международному уровню, все еще есть различия, оказывающие существенное влияние на бухгалтерский учет основных средств, которые необходимо

Библиографический список

1. Агошкова Н.Н. Учёт и анализ воспроизводства основных средств в сельском хозяйстве в соответствии с требованиями МСФО: монография. Орел: ООО ПФ «Картуш», 2012. 226 с.
2. Агошкова Н.Н. Формирование и отражение в бухгалтерском учете стоимости основных средств в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учёт. 2012. № 21 (219). С. 35-43.
3. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики бухгалтерской оценки основных средств // Международный бухгалтерский учёт. 2012. № 32 (230). С. 8-17.
4. Проняева Л.И., Агошкова Н.Н. Модели оценки основных средств в Российской и международной учетной практике // Всё для бухгалтера. 2008. № 6. С. 10-18.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЭКВАЙРИНГА
Acquiring accounting

Гринь М.Г., к.э.н., доцент, *marinagrין-3@mail.ru*
Grin M.G.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. На сегодняшний день оплата товаров и услуг банковскими картами уже очень прочно вошла в торговый процесс. Эквайринг в настоящее время довольно распространен. В статье рассматривается бухгалтерский учет эквайринга.

Abstract. *To date, payment for goods and services by bank cards has already become very firmly entrenched in the trade process. Acquiring is now quite common. Accounting acquiring is considered in the article.*

Ключевые слова: эквайринг, платежные карты, денежные средства, POS-терминал, банк-эквайрер, импринтер.

Keywords: *acquiring, payment cards, cash, POS-terminal, acquirer bank, imprinter.*

Сейчас многие покупатели оплачивают товары (работы, услуги) с помощью банковских карт. Эквайринг – это способ оплаты товаров и услуг с помощью платежных карт.

Чтобы принять оплату от покупателя с помощью платежной карты, фирме нужно иметь специальные технические средства и договор на обслуживание с банком.

В договоре указываются порядок авторизации карт, обеспечение магазина необходимыми техническими средствами, условия расчетов за товары, вознаграждение эквайрера и др. (п. 2.2.5 Методических рекомендаций по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, утвержденных Письмом Роскомторга от 10.07.1996 № 1-794/32-5).

Для того чтобы начать принимать карты, достаточно обратиться в банк. Большинство банков сегодня оказывают такие услуги. За предоставление оборудования и совершение операций банк будет взимать комиссию с каждой операции, поэтому стоит ознакомиться с различными предложениями и выбрать тот банк, условия которого для вас наиболее выгодны.

Эквайринг осуществляет уполномоченный банк-эквайрер, который устанавливает на предприятии платежный терминал (их называют POS-терминалы) или импринтер (они используются на много режиме POS-терминалов).

Фирма может взять POS-терминал у банка в пользование или приобрести в собственность. В первом случае такое оборудование нужно отразить в учете за балансом (счет 001), а во втором провести как покупку основных средств (счет 01) или материалов (счет 10) в зависимости от его стоимости [1].

Перевод денежных средств регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика (п. 5 ст. 5 Закона N 161-ФЗ) [2].

Выручка от продажи товаров учитывается по правилам ПБУ 9/99 «Доходы организации». Согласно п. п. 5 и 6 выручка признается на дату передачи товаров покупателю независимо от даты и порядка оплаты товара. Фактическая себестоимость реализованного товара признается расходами по обычным видам деятельности и учитывается в себестоимости согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Комиссионное вознаграждение за услуги банка-эквайрера учитывается в составе прочих расходов на дату зачисления выручки на расчетный счет организации (п. п. 11, 14.1 ПБУ 10/99). Выручка от продажи товаров зачисляется на расчетный счет организации или предпринимателя за вычетом вознаграждения банка [3].

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр операций или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк-эквайрер реестра платежей или электронного журнала (п. 2.9 Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)).

При расчетах по банковской карте, как и при осуществлении наличных денежных расчетов, организация обязана выдавать покупателям в момент оплаты товара отпечатанные кассовые чеки (п. 1 ст. 2, п. 1 ст. 5 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных

расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

Специфика расчетов с использованием пластиковых карт заключается в том, что информация, считываемая с карты, обрабатывается банком в течение определенного периода времени (как правило, от одного до двух дней). Это означает, что момент передачи товара не совпадает с фактом его оплаты. В случае возникновения такой ситуации в бухгалтерском учете организации необходимо использовать счет 57 «Переводы в пути:

Дебет 57 Кредит 90, субсчет «Выручка»,

- признана выручка от продажи товаров, оплаченных с использованием банковских карт (Справка-отчет кассира-операциониста);

Дебет 90, субсчет «НДС», Кредит 68

- начислен НДС с реализации;

Дебет 51 Кредит 57

- поступили денежные средства на счет организации (выписка банка);

Дебет 91 Кредит 57

- отражены расходы по эквайрингу за услуги банка (выписка банка) [1].

Рассмотрим, как отражать операции по эквайрингу в бухгалтерском учете на примере двух ситуаций.

Пример 1. ООО «Сладкоежка» продает товары как за наличный расчет, так и с использованием платежных карт. В конце рабочего дня кассир сформировал Z-отчет N 8905. Общая сумма выручки составила 1000 000 руб. (в т.ч. НДС – 152542,37 руб.), в том числе:

- наличные денежные средства - 320 000 руб. (в т.ч. НДС - 48 813,56 руб.);

- безналичные денежные средства - 680 000 руб. (в т.ч. НДС – 103728,81 руб.).

Бухгалтер сделал в учете следующие проводки:

Дебет 50 Кредит 90, субсчет «Выручка»,

- 320 000 руб. - поступила в кассу выручка от реализации товаров (Z-отчет N 1522);

Дебет 57 Кредит 90, субсчет «Выручка»,

- 680 000 руб. - получена выручка от реализации товаров по платежным картам (Z-отчет N 8905);

Дебет 90, субсчет «НДС», Кредит 68

- 103728,81 руб. - начислен НДС с реализации товаров;

На следующий день бухгалтер получил выписку из банка и отразил ее операции в учете:

Дебет 51 Кредит 57

- 66980 руб. (680 000 руб. - (680 000 руб. x 1,5%)) - поступили денежные средства на счет организации по платежным картам за минусом комиссии банка;

Дебет 91 Кредит 57

- 10200 руб. (680 000 руб. x 1,5%) - отражена комиссия банка в размере 1,5%.

Пример 2. Банк переводит денежные средства на расчетный счет в день проведения оплаты по пластиковой карте

Клиент ООО «Кристал» оплатил с помощью банковской карты товары на сумму 50000 руб. С банком-эквайером заключен договор, согласно которому на расчетный счет компании перечислена сумма выручки за проданные товары за вычетом комиссии банка. Размер комиссии составляет 1,5 процента от суммы оплаты. Перевод денежных средств осуществляется банком в тот же день после оплаты клиентами товара.

Бухгалтер ООО «Дом» должен сделать следующие проводки:

Дебет 62 Кредит 90, субсчет «Выручка»,

- 50000 руб. - отражена выручка от оказания услуг с использованием в расчетах пластиковых карт;

Дебет 90, субсчет «НДС», Кредит 68

- 7927,12 руб. (50000 руб. x 18/118) - начислен НДС на сумму выручки с использованием в расчетах пластиковых карт;

Дебет 51 Кредит 62

- 50000 руб. - поступили на расчетный счет денежные средства, списанные со счетов клиентов;

Дебет 91, субсчет «Прочие расходы», Кредит 51

- 750 руб. (50000 руб. x 1,5%) - признаны расходы по уплате комиссионных банку.

При реализации товаров с использованием платежных карт может возникнуть ситуация, когда ранее приобретенный товар возвращается покупателем обратно продавцу. В случае наличных денежных расчетов порядок возврата денежных средств зависит от того, в какой из дней происходит возврат товара. В отношении же пластиковых расчетов порядок возврата денежных средств должен быть прописан в договоре. Одновременно в терминале необходимо провести операции возврата платежа (так называемая функция REFUND). При этом выручка, полученная с использованием данной пластиковой карты, сторнируется, а платежный документ – забирается у покупателя.

Библиографический список

1. Годовой отчет 2016 / под ред. Мещерякова В.И. Агентство бухгалтерской информации, 2016. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс»
2. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс»
3. Кудрявцева Н. Учет операций эквайринга // Практическая бухгалтерия. 2016. № 9. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс»
4. Гринь М.Г., Гринь И.А. Перспективы развития национальной платежной системы // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 260-264.
5. Гринь М.Г. Особенности формирования учетной политики субъектов малого предпринимательства // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 120-126.
6. Гринь М.Г. Особенности учета на предприятиях малого бизнеса // Стратегия устойчивого развития экономики регионов: теория и практика: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2015. С. 129-136.
7. Черкашина Л.В., Морозова, Л.А. Платежная карта как средство идентификации // Проблемы экономики, организации и управления в России и мире: материалы VI Международной научно-практической конференции. Прага, 2014. С. 248-249.
8. Морозова Л.А., Текучев В.В., Черкашина Л.В. Особенности формирования инфраструктуры национальной системы платежных карт // Инновационные подходы к развитию агропромышленного комплекса региона. Рязань: ФГБОУ ВО РГАТУ, 2016. С. 191-194.

УДК 631.15:636:631.223.2

**ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

Separate accounting of financial results

Евграфова Л.В., к.э.н, доцент, *lyudmilaevgrafova@yandex.ru*

Егорова А.С., магистрант, *2013rozalin@gmail.com*

Evgrafova L.V., Egorova A.S.

ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева,

Российская Федерация

Russian Timiryazev State Agrarian University

Аннотация. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет и отраженная по кредиту счета 68, не соответствует сумме налога, начисленного в бухгалтерском учете и отраженного по дебету счета 99 "Прибыли и убытки". Необходимо привести в соответствие счета 68 и 99.

Abstract. In the balance sheet, the financial result of the reporting period is recorded as retained earnings (uncovered loss), i.e. the final financial result received during the reporting period, net of taxes chargeable on profits and payments, including sanctions for non-compliance taxation.

Ключевые слова: финансовая отчетность, текущий налог на прибыль, чистая прибыль, условный расход на прибыль.

Keywords: financial reporting, the current profit tax net profit, the contingent expenditure on income.

В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т. е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

По окончании года счет 99 закрывается списанием полученного на конец года финансового результата на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Чистая прибыль (убыток) отчетного периода показывается по стр. 2400 отчета о финансовых результатах.

В «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» № 34н дано определение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). В соответствии с п. 83 указанного Положения – «В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается, как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т.е. ко-

нечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством РФ налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения».

При этом, в соответствии с проводками по счету 99 «Прибыли и убытки» чистая прибыль в отчете о финансовых результатах определяется по одной из формул:

$$\text{ЧП} = \text{ПДН} + (-) \text{изменение ОНА} + (-) \text{изменение ОНО} - \text{ТНП}, \quad (1)$$

$$\text{ЧП} = \text{ПДН} - \text{УРНП} - \text{ПНО}, \quad (2)$$

где ЧП – чистая прибыль; ПДН – прибыль до налогообложения; УРНП – условный расход по налогу на прибыль; ПНО – постоянное налоговое обязательство; Изменение ОНА – изменение отложенного налогового актива; Изменение ОНО – изменение отложенного налогового обязательства; ТНП – текущий налог на прибыль.

По дебету и кредиту счета 68 "Прибыли и убытки" субсчет "Налог на прибыль" сформирована сумма налога на прибыль за отчетный период, подлежащая уплате в бюджет. Причем сальдо по счету 68 субсчет "Налог на прибыль начисленный" всегда либо кредитовое, либо нулевое, поскольку сумма налога на прибыль не может быть отрицательной. При возникновении для целей налогообложения убытка налоговая база по налогу на прибыль считается равной нулю, а полученный убыток образует отложенный налоговый актив: Дебет 09 Кредит 68 (табл. 1).

Таблица 1– Корреспонденции счетов по счетам 09
(отложенные налоговые активы) и 77
(отложенные налоговые обязательства) в соответствии с ПБУ18

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Выявление финансового результата по окончании года	99	84
Отражение ОНА в течение отчетного периода (возникновение и гашение в последующие отчетные периоды)	09	68
	68	09
Отражение ОНО в течение отчетного периода (возникновение и гашение в последующие отчетные периоды)	68	77
	77	68

В результате выполнения проводок по отражению в учете сумм условного дохода (условного расхода), постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых обязательств, по кредиту счета 68 "Расчеты с бюджетом" сформирована сумма налога на прибыль, соответствующая данным налоговой декларации и получившая в соответствии с ПБУ 18/02 название *текущего налога на прибыль*.

Приведение в соответствие счетов 68 и 99 в части учета налога на прибыль

Однако, сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет и отраженная по кредиту счета 68, не соответствует сумме налога, начисленного в бухгалтерском учете и отраженного по дебету счета 99 "Прибыли и убытки".

Для приведения в соответствие счетов 68 и 99, по нашему мнению, в бухгалтерский учет дополнительно следует ввести счет, на котором должна определяться разница между отложенными налоговыми активами и обязательствами, отражая тем самым сумму дополнительного налога на прибыль (убытка), возникающего в результате различий применяемого порядка бухгалтерского и налогового учета активов и обязательств. Поскольку в настоящее время Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности такой счет не предусмотрен, по нашему мнению, для этой цели может быть использован дополнительно вводимый субсчет к счету 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами", именуемый "Дополнительный налог на прибыль (убыток)".

Таблица 2 – Корреспонденции счетов при использовании
дополнительного субсчета к счету 76
"Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами"

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Разница между ОНА и ОНО (при ОНА>ОНО)	99	76
Разница между ОНА и ОНО (при ОНА<ОНО)	76	99
Отражение условного дохода (расхода) по налогу на прибыль	68	99
	99	68

Превышение суммы отложенных налоговых активов над суммой отложенных налоговых обязательств должно отразиться проводкой:

Дебет 99 "Прибыли и убытки" субсчет "Налог на прибыль"
 Кредит 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" суб-
 счет "Дополнительный налог на прибыль (убыток)".

Превышение суммы отложенных налоговых обязательств над сум-
 мой отложенных налоговых активов – проводкой: Дебет 76 Кредит 99.

Соответствие дебета счета 99 "Прибыли и убытки" и кредита
 счета 68 "Расчеты по налогу на прибыль", отражающих сумму текуще-
 го налога на прибыль, будет свидетельствовать о правильности выпол-
 ненных расчетов по определению налога на прибыль как в бухгалтер-
 ском, так и в налоговом учете, что в свою очередь будет способство-
 вать осуществлению контроля за правильностью исчисления налога на
 прибыль.

Тогда строка «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода»
 (ЧП) определяется следующим образом:

$$\text{ЧП} = \text{ПДН} - \text{ТНП} \quad (3)$$

Указанный расчет соответствует определению нераспределен-
 ной (чистой) прибыли, представленному в Положении № 34 н.

**Практический пример применения дополнительного суб-
 счета к счету 76 "Дополнительный налог на прибыль (убыток)".**

Пример. Предположи, что организация по итогам года получи-
 ла прибыль 2605 тысяч рублей. В течение отчетного периода были
 отражены постоянные налоговые обязательства 119 тысяч рублей. Из-
 менение отложенных налоговых обязательств составило 350 тысяч
 рублей, а изменение отложенных налоговых активов 840 тысяч руб-
 лей. Корреспонденция счетов будет выглядеть следующим образом.

Таблица 3– Корреспонденция счетов по счету
 76 «Дополнительный налог на прибыль (убыток)»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
	Дебет	Кредит	
Выявление финансового результата по окончании года	90,91	99	2605
Отражены постоянные налоговые активы	99	68	119
Отражение условного расхода	99	68	521
Разница между ОНА и ОНО (при ОНА>ОНО)	99	76	490

Таким образом, имеем:

счет 99	
Дебет	Кредит
	2605
119	
521	
490	
	С.к.=1475

счет 68	
Дебет	Кредит
350	840
	119
	521
	С.к.=1130

$ТНП = УРНП +$, изменение ОНА $+,-$ изменение ОНО+ПНО-ПНА, где ТНП – текущий налог на прибыль; УРНП – условный расход на прибыль; ОНА – отложенные налоговые активы; ОНО – отложенные налоговые обязательства; ПНА – постоянные налоговые активы.

Получаем: $ТНП = 521 + 840 - 350 + 119 = 1130$. при этом соблюдается соответствие счетов 68 и 99 (в части учета налога на прибыль) равного 1130 тыс. рублей.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6.07.99 № 43н в ред. от 08.11.2010.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.2002. № 114н
4. Евграфова Л.В., Харчева И.В. Бухгалтерский учет расчетов по добровольному медицинскому страхованию при применении ЕСХН // Бухучет в сельском хозяйстве. № 6. С. 29-33.
5. Евграфова Л.В. Особенности исчисления и уплаты транспортного налога организациями, применяющими ЕСХН // Бухучет в сельском хозяйстве. № 9. С. 25-29
6. Евграфова Л.В. Учет компенсации за задержку выплаты заработной платы // Бухучет в сельском хозяйстве. 2014. № 12. С 22-27.

УДК 657:63

**ПРИМЕНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

The application of accounting in agriculture

Залилова З.А., к.э.н., доцент, *zalza13@mail.ru*

Басырова А.Р.

Zalilova Z.A., Basyrova A.R.

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, Российская Федерация

Bashkir State Agrarian University

Аннотация. В статье проведен анализ применения бухгалтерского учета в отраслях сельского хозяйства, обобщены четыре уровня правового регулирования бухгалтерского учета, рассмотрены нормативно-правовые документы, регулирующие бухгалтерский учет в сельском хозяйстве.

Abstract. *In the article the analysis of the use of accounting in agriculture, summarizes the four levels of legal regulation of accounting, are considered legal documents regulating accounting in agriculture.*

Ключевые слова: бухгалтерский учет, экономика, сельское хозяйство, нормативно-правовые документы.

Keywords: *fixed accounting, economics, agriculture, legal documents.*

Современное развитие экономики нашей страны невозможно без эффективного развития сельского хозяйства России. Сельское хозяйство отрасль экономики направленная на обеспечение населения продовольствием и получение сырья для ряда отраслей промышленности [1]. Первое место в общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД) принадлежит сельскохозяйственной деятельности. В сельском хозяйстве в соответствии с ОКВЭД выделяют следующие виды деятельности [2, 3]:

Растениеводство – вид экономической деятельности, занимающаяся выращиванием культурных растений. Растениеводческая продукция используется как источник продуктов питания для населения, как корм в животноводстве, как сырье во многих отраслях промышленности, а также в декоративных и других целях.

Животноводство – вид экономической деятельности, занимаю-

щаяся разведением сельскохозяйственных животных для производства животноводческих продуктов.

Лесное хозяйство – представляет собой деятельность в сфере лесоводства и лесозаготовок.

Лесоводство и лесозаготовки – вид экономической деятельности, которая представляет собой производство круглых лесоматериалов, а также добычу и сбор дикорастущих и не древесных лесопродуктов.

В настоящее время сформировано четыре уровня правового регулирования бухгалтерского учета. Рассмотрим нормативно-правовые документы, регулирующий бухгалтерский учет в сельском хозяйстве [4, 5].

К первому уровню относятся: Земельный кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, постановления Правительства РФ [6].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ устанавливает основные требования к ведению бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности и ответственность за нарушение законодательства РФ.

Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от № 193-ФЗ определяет правовые и экономические основы создания и деятельности сельскохозяйственных кооперативов и их союзов, составляющих систему сельскохозяйственной кооперации РФ.

Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 г. №264-ФЗ устанавливает правовые основы реализации государственной социально-экономической политики в сфере развития сельского хозяйства как экономической деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, оказанию услуг в целях обеспечения населения российскими продовольственными товарами, промышленности сельскохозяйственным сырьем и содействия устойчивому развитию территорий сельских поселений и соответствующих межселенных территорий.

Федеральный закон «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» от 09.07.2002 г. № 83-ФЗ устанавливает правовые основы и условия реструктуризации долгов сельскохозяйственных товаропроизводителей в целях улучшения их финансового состояния до применения процедур банкротства.

Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный Закон «О развитии сельского хозяйства»» от 25.07.2011 г. №260-ФЗ устанавливает правовые основы оказания государственной

поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования при осуществлении страховой защиты связанных с производством сельскохозяйственной продукции имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Федеральный закон «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» от 11.06.2003 г. №74-ФЗ гарантирует гражданам право на создание крестьянских (фермерских) хозяйств и их самостоятельную деятельность.

Федеральный закон «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» от 24.07.2002 г. №101-ФЗ регулирует отношения, связанные с владением, распоряжением земельными участками из земель сельскохозяйственного назначения, устанавливает правила и ограничения, применяемые к обороту земельных участков и долей в праве общей собственности на земельные участки из земель сельскохозяйственного назначения – сделкам, результатом совершения которых является возникновение или прекращение прав на земельные участки из земель сельскохозяйственного назначения и доли в праве общей собственности на земельные участки из земель сельскохозяйственного назначения, определяет условия предоставления земельных участков из земель сельскохозяйственного назначения, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также изъятия их в государственную или муниципальную собственность.

Постановление Правительства РФ от 27.12.2012 г. № 1432 «Об утверждении Правил предоставления субсидий производителям сельскохозяйственной техники» устанавливает порядок предоставления производителям сельскохозяйственной техники субсидий из федерального бюджета на возмещение затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной техники.

Ко второму уровню можно отнести: Приказ Минсельхоза РФ от 29.01.2002 г. № 68 «Об утверждении Методических рекомендаций по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций».

Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 г. №792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях».

Приказ Минсельхоза РФ от 16.05.2003 г. № 750 «Об утверждении специализированных форм первичной учетной документации».

К третьему уровню относятся: «Методические рекомендации по

разработке учетной политики в сельскохозяйственных организациях» утвержденные Минсельхозом РФ от 16.05.2005 г.

Четвертым уровнем являются документы – распоряжения учреждения. Как пример, устав, учетная политика организации. Она содержит информацию об организации финансово-хозяйственной деятельности, о сфере деятельности, совокупность способов ведения бухгалтерского учета, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Сельское хозяйство как вид экономической деятельности имеет ряд особенностей, которые оказывают существенное влияние на ведение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях. Главным средством производства в сельском хозяйстве является земля, поэтому необходим бухгалтерский учет земельных угодий и финансовых вложений в них. При организации и ведении учета земель в сельском хозяйстве земельные угодья отражают в натуральных показателях, в денежном выражении показывают дополнительные вложения и покупные земли [7, 8].

Сельскохозяйственное производство носит сезонный характер, т.к. зависит от природно-климатических условий. Это означает, что производственный процесс переходит с одного календарного года на следующий. Например, в растениеводстве – это посев озимых, заготовка органических удобрений, подъем зяби. Поэтому производственные затраты учитываются не только по отдельным объектам, но и по периодам:

- затраты прошлых лет под урожай текущего года;
- затраты отчетного года под урожай этого же года;
- затраты отчетного года под урожай будущих лет.

В связи с этим в сельском хозяйстве постоянно присутствует незавершенное производство.

Учитывая сезонность производства, фактическая себестоимость сельскохозяйственной продукции определяется только в конце года, а на протяжении года она отражается по плановой себестоимости.

Поступающая из производства продукция растениеводства используется внутри хозяйства на корма и семена. Поэтому следует вести раздельный учет товарной части продукции, семян и кормов.

Характерной особенностью является и то, что от одной культуры и вида скота получают несколько наименований продукции: основную, побочную и сопряженную. Сопряженная продукция равноценна

основной продукции. Побочная продукция используется внутри хозяйства на производственные цели: ботва от свеклы на корм скоту, навоз в качестве удобрения.

Библиографический список

1. Сагадеева Э.Ф. // Проблемы устойчивого развития российских регионов: сб. науч. тр. Всероссийской науч.-практ. конф. с международным участием. Тюмень, 2016. С. 234-238.

2. Лукьянова М.Т., Мустафин Р.Р. Методические подходы к управлению риском в малом бизнесе // Перспективы инновационного развития АПК: материалы Международной научно-практической конференции в рамках XXIV Международной специализированной выставки "Агрокомплекс – 2014". Уфа, 2014. С. 188-191.

3. Лукьянова М.Т., Асылбаева Л.Б. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. Уфа, 2015. С. 164-168.

4. Сагадеева Э.Ф. Оценка стоимости жилья в Российской Федерации с помощью эконометрических методов // Инновационное развитие Российской экономики: сб. науч. тр. IX Международная научно-практическая конференция. Москва, 2016. С. 338-340.

5. Шаманский С.А., Лукьянова М.Т. Продовольственная безопасность России // Земельная реформа и эффективность использования земли в аграрной сфере экономики: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Уфа, 2014. С. 257-261.

6. Нигматуллина Г.Р. Методика аудита учета готовой продукции // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2013. № 3 (27). С. 138-142.

7. Дьяченко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия и организации: курс лекций для бакалавров: учеб. пособие. Брянск: Изд-во Брянского ГАУ, 2015. 116 с.

8. Сагадеева Э.Ф. Проблемы устойчивого развития российских регионов: сб. науч. тр. Всероссийской науч.-практ. конф. с международным участием. Тюмень, 2016. С. 234-238.

УДК 345.67

**ВАЖНЫЕ АСПЕКТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ
БУХГАЛТЕРИИ**

*Important aspects in organization of the work of
counting house*

Кузюр Н.В., к.э.н., доцент
Kuzyur N.V.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрена система условий и элементов построения учетного процесса. Раскрывается значение внутренних стандартов для рациональной организации работы бухгалтерии, как отдельного структурного подразделения.

Abstract. *In the article the system of conditions and elements of the construction of stock-taking process is examined. The value of internal standards for the rational organization of the work of bookkeeping as separate structural subdivision, is revealed.*

Ключевые слова: организация бухгалтерского учета, бухгалтерская служба, Положение о бухгалтерии, документооборот, должностные инструкции, внутренние стандарты.

Keywords: *the organization of bookkeeping calculation, bookkeeping service, position about the bookkeeping, the document turnover, the duty regulations, the internal standards*

Все экономические субъекты, расположенные на территории РФ, должны вести бухгалтерский учет и нести ответственность за соблюдение порядка ведения бухгалтерской отчетности. В то же время при организационном построении бухгалтерского учета экономические субъекты обязаны учитывать ряд факторов. К ним относятся: система управления (централизованная, децентрализованная); территориальная разветвленность; специализация по объектам и видам деятельности; рост объема деятельности, уровень автоматизации; порядок взаимодействия бухгалтерской учетной службы с другими службами организации; объем учетной работы, а также уровень квалификации работников учетной службы. Организация бухгалтерского учета – система условий и элементов (слагаемых) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хо-

зяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием ресурсов организации.

Основными элементами ведения бухгалтерского учета являются:

1. Разработка положения о бухгалтерии.
2. Составление должностных инструкций для работников бухгалтерии и других работников, имеющих отношение к учету.
3. Составление документооборота первичных документов.
4. Создание технологии обработки учетной информации.
5. Разработка номенклатуры дел и порядка текущего хранения документов.
6. Проведение экспертизы документов с позиции их ценности и сроков хранения.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении фактов хозяйственной жизни согласно ФЗ о бухгалтерском учете в РФ несет ответственность руководитель организации [1].

На практике руководитель экономического субъекта редко ведет бухгалтерский учет лично. В случае большого объема учетной работы и при наличии нескольких бухгалтеров в экономическом субъекте учреждается структурное подразделение - бухгалтерская служба. Действующие правовые нормы обеспечивают необходимую основу для деятельности бухгалтерской службы и исполнения главным бухгалтером своих функций в современной организации.

Работники бухгалтерской службы должны решать следующие задачи:

предоставлять полную и достоверную информацию руководству о финансовом состоянии предприятия, о неблагоприятных ситуациях в сфере материальных поставок и договорных отношений, а также о дефиците денежных средств;

регулировать и осуществлять расчетные взаимоотношения с кредиторами и дебиторами, а также с сотрудниками предприятия по оплате труда и средствам, выданным под отчет; контролировать работу материально - ответственных лиц;

осуществлять своевременное выполнение предприятием своих обязательств по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами и в полном объеме;

отражать в полном объеме операций по безналичному и наличному денежному обороту организации;

представлять в срок в контролирующие органы бухгалтерскую, финансовую и налоговую отчетность организации.

Задача осуществления учета в минимальные сроки, а также с

высоким качеством влияет на распределение участков учета между работниками бухгалтерии и зависит от условий организации производства и от степени оснащенности средствами автоматизации. Работники бухгалтерии могут подчиняться непосредственно главному бухгалтеру либо его заместителю, или бухгалтерская служба может состоять из отделов (групп), возглавляемых начальниками.

На практике сложилось три основных типа организационной структуры бухгалтерии: линейная, по функциональному признаку, в разрезе структурных подразделений.

При установлении структуры аппарата бухгалтерии и форм его связи с отдельными подразделениями предприятия крайне важно решить вопрос о централизации или децентрализации учета.

Большое значение в рациональной организации ведения бухгалтерского учета имеет Положение о бухгалтерии, которое разрабатывается и утверждается руководителем. Положение представляет собой правовой акт, определяющий порядок образования, права, обязанности и организацию работы службы, в частности бухгалтерии.

Также руководителем должны быть четко прописаны и утверждены должностные инструкции каждого работника бухгалтерии. В то же время не следует включать в них функции, которые не входят в обязанности бухгалтерии: оформление и заключение договоров со сторонними организациями; составление табелей учета рабочего времени и т.д.

В бухгалтерии, как и в сфере управления в целом, все работают с документами как носителями информации. Документ является объектом и результатом труда в сфере управления. Путь, который проходит документ от момента выписки до сдачи на хранение в архив, называется документооборотом. Большое значение для устранения недостатков в учете имеет правильная организация документооборота. Он должен быть установлен приказом руководителя [2, с. 17-18].

В графике документооборота должны быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица. Необходимо предусмотреть также санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При установлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен (возможно, после нескольких предупреждений) подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе по предприятию. Для повышения качественной стороны первичных учетных документов, на

основании которых ведется бухгалтерский учет, бухгалтерией до этих должностных лиц необходимо довести образцы оформления соответствующей документации.

Помимо подготовки финансовой информации бухгалтер выполняет еще и контрольные функции. Квалифицированный, ответственный бухгалтер должен предупреждать руководителя о наличии рисков при проведении тех или иных операций. Одной из основных причин, в результате которых в бухгалтерском учете допускаются ошибки, является недостаточно эффективная система внутреннего контроля. За разработку и фактическое воплощение системы внутреннего контроля отвечает руководство предприятия. Система внутреннего контроля должна включать в себя надлежащую систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

Контрольная среда есть тот фундамент, на котором выстраиваются все другие виды контроля. Контрольная среда может находиться на высоком уровне при соблюдении ряда условий:

- общие функции контроля должны быть распределены между руководителями структурных подразделений;

- организационная структура организации должна отвечать масштабу и специфике деятельности организации;

- организационная структура организации должна предполагать рациональное распределение обязанностей, необходимое обеспечение системы внутренней подчиненности;

- должен быть отлажен документооборот - как внутри бухгалтерии, так и между бухгалтерской и другими службами организации;

- при осуществлении деятельности организации должны быть предприняты меры для защиты информации от несанкционированного доступа;

- все совершаемые хозяйственные операции должны осуществляться с одобрения руководителей служб и подразделений, генерального директора (руководителя организации);

- необходимо своевременное реагирование отдельных служб организации на изменения в порядке ведения учета и подготовки отчетности;

- целесообразно обеспечить наличие системы внутренней подчиненности, проведения сверок. В случае выявления отклонений данных бухгалтерского учета от данных других структурных подразделений необходимым является проведение детального анализа причин таких отклонений;

- загруженность персонала, занятого в учете, должна быть разумной; необходимо минимизировать текучесть кадров, занятых в учете.

Кадровая политика должна отвечать специфике деятельности организации. Должное внимание должно уделяться повышению квалификации персонала и процедурам по подбору кадров.

При соблюдении вышеуказанных и других необходимых условий система бухгалтерского учета как элемент внутреннего контроля способна обеспечить подготовку достоверной бухгалтерской отчетности и снизить риск возникновения ошибок [3, 250-255; 4, 172-174].

Для рациональной организации работы любого подразделения предприятия, в том числе и для бухгалтерии, необходимо разрабатывать внутренние стандарты. Основная цель внутренних стандартов ведения бухгалтерского учета - это стабильность и прозрачность работы бухгалтерии. Внутренние стандарты позволяют решить и ряд других задач, например:

- устранить противоречия, дублирование обязанностей и пробелы в работе бухгалтерии;

- формализовать и упорядочить отношения бухгалтерской службы с другими подразделениями предприятия;

- снизить трудоемкость учетной работы.

К ним могут относиться инструкции, методические разработки, пособия и другие обязательные к применению документы. Их можно разделить на три уровня: положение о системе ведения бухгалтерского учета, руководства по ведению бухучета и инструкции. Они друг другу не подчинены, однако они подчеркивают их значимость и уровень детализации.

Положение о системе бухгалтерского учета, прежде всего, детализирует методологическую работу бухгалтерии и устанавливает:

- краткое описание и основные требования к составлению документов, входящих в систему ведения бухгалтерского учета;

- описание главных принципов классификации и группировки объектов учета;

- гlossарий (словарь) с перечнем терминов и их определений, используемых в руководствах по ведению бухучета и должностных инструкциях; glossарий может быть как отдельным документом, так и приложением к данному положению.

Руководства расписывают весь процесс ведения бухгалтерского учета на предприятии. Руководства можно подразделить на две группы. Это документы, в которых отражают способы формирования информации об объектах учета и отчетности. Другая группа - это документы, в которых расписана организация функционирования финансовой (управленческой) службы предприятия (руководства).

К группе руководств, посвященных ведению бухучета, относится и учетная политика организации, которая является связующим звеном между бухгалтерским законодательством и внутренней нормативной базой предприятия [5, 28-34].

Документы группы организации учета должны раскрывать:

- цели, задачи и функции бухгалтерской службы;
- организационную структуру бухгалтерии;
- порядок взаимодействия отдельных участков службы;
- порядок взаимодействия бухгалтерии с другими подразделениями компании;
- правила документирования хозяйственных операций;
- организацию документооборота, порядок хранения первичных документов и регистров бухгалтерского учета.

Примерами положений по организации учета могут быть: Положение о бухгалтерской службе организации, Положение об организации первичного учета, Положение о документообороте и т.д. К этим документам в качестве приложений можно разработать классификаторы и справочники.

Рабочий план счетов, в котором следует определить и систематизировать перечень синтетических и аналитических счетов предприятия, также относится к классификаторам. К нему можно приложить корреспонденцию счетов с указанием содержания операций и первичных документов, на основании которых делают проводки. К этой же группе относится график документооборота, должностные инструкции (обязанности).

Документы третьего уровня – это инструкции, которые расписывают конкретные операции в учетной работе бухгалтерских служб и персонала. Они регламентируют работу конкретных исполнителей. Инструкции можно подразделить:

на рабочие инструкции. Они дают возможность определить последовательность действий для каждого исполнителя. Например, инструкция по отражению в учете поступления и выбытия материалов, основных средств, нематериальных акт, инструкция по распределению накладных расходов и т.д.;

на должностные инструкции сотрудников бухгалтерской службы. Главный бухгалтер должен обоснованно определить количество работников бухгалтерии и степень их квалификации.

От главного бухгалтера зависит в значительной степени формирование здорового психологического климата в коллективе. Он должен обладать глубокими профессиональными знаниями и иметь обще-

образовательную подготовку, быть объективным, требовательным к себе и подчиненным, обладать выдержкой и терпением, умением признавать свои ошибки и принимать на себя ответственность, сплотить коллектив, поддержать творческую инициативу сотрудников.

Важным элементом организации труда является режим работы аппарата бухгалтерии, который включает время начала и окончания рабочего дня, перерыв, сменность, график отпусков и др. Режим работы учетного аппарата регламентируется правилами внутреннего распорядка работы организации и устанавливается в соответствии с интересами производства и членов коллектива.

В этой связи одну из главных задач развития профессии Министерство финансов РФ видит в наполнении новым глубоким содержанием получившего в последние годы распространение в деловой и профессиональной среде звания «профессиональный бухгалтер».

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».

2. Гринь М.Г. Разработка графика документооборота на предприятии // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 16-18.

3. Гринь М.Г., Горло В.И. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 250-255.

4. Зайцева Е., Кузюр Н.В. Значение внутреннего контроля в деятельности экономического субъекта // Актуальные проблемы состояния экономики региона: взгляд молодых: материалы студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2014. С. 172-174.

5. Кузюр Н.В. Блашкевич Л.В. Работа учетной службы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 28-34.

УДК 330.131

**КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ФИНАНСОВО-
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

*Classification of risks of financial and economic activities of
the processing organization*

Чечеткин С.А., аспирант, *sergei.chechotkin@yandex.by*
Chechotkin S.A.

ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева,
Российская Федерация
Russian Timiryazev State Agrarian University

Аннотация. В данной статье рассматриваются риски финансово-хозяйственной деятельности перерабатывающей организации, проведена их систематизация и классификация. Классификация рисков финансово-хозяйственной деятельности организации - это основа, на которой строится выявление, оценка и методы снижения степени риска, поэтому вопрос классификации рисков является важным и актуальным в условиях финансово-экономического кризиса.

Abstract. *This article discusses the risks of financial and economic activities of the processing organization, their systematization and classification. Classification of risks of financial and economic activities of the organization is the Foundation on which to build the identification, assessment and methods to reduce risk, so the question of the classification of risks is important and relevant in terms of financial and economic crisis.*

Ключевые слова: риск, неопределенность, классификация, систематизация, финансово-хозяйственная деятельность организации.

Keywords: *risk, uncertainty, classification, systematization, financial and economic activities of the organization.*

Финансово-хозяйственная деятельность любой организации связана с различными рисками, которые оказывают влияние на результаты её деятельности. Понятие риска неразрывно связано с понятием неопределенности, вытекающим из нестабильности и различных вариантов всевозможных исходов. Неопределенность процессов окружающей среды обусловлена политическими, экономическими и социальными факторами, которые задают условия для осуществления хозяйственной деятельности.

Риск – объект финансового, налогового и стратегического управленческого учета, возникающий в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, измеряемый вероятностью события и имеющий различные варианты исходов (прибыль, нулевой результат и убыток), оказывающих влияние на деятельность организации и принятие управленческих решений.

Роль рисков и их влияние на управление финансово-хозяйственной деятельностью перерабатывающей организации невозможно без классификации рисков.

Классифицировать риски можно по различным признакам, при этом не следует стремиться перечислить все виды рисков, а необходимо создать определенную схему (базу), которая позволила бы не упустить какие-либо из них при анализе и оценке совокупного риска.

При классификации рисков необходимо учитывать цели, сферу деятельности организации и на основе этого определять принципы классификации, основные виды рисков присущих данной отрасли, специфики функционирования.

В экономической науке существует множество вариантов классификации рисков. Используя принцип «разумной достаточности» выделим наиболее значимые риски по основным направлениям (текущей, инвестиционной, финансовой) финансово-хозяйственной деятельности перерабатывающей организации.

Классификация рисков для осуществления финансово-хозяйственной деятельности перерабатывающей организации представлена на рисунке.

1. Коммерческие риски возникают из-за опасности потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности, связанные с неопределенностью результатов коммерческих сделок [1]. К ним относятся:

имущественные – это опасность потерь имущества предприятия по причине кражи, диверсии, халатности, сбоя технической и технологических систем и т.д.;

производственные – возможные убытки от остановки производства вследствие различных факторов и прежде всего гибель или повреждение основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т.п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии; с большей степени обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса;

торговые – это убытки по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки и (или) недопоставки и т.п. [2].

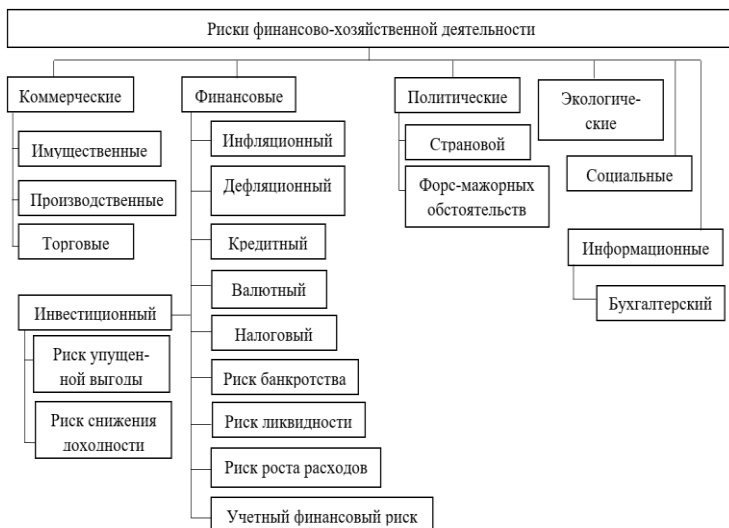


Рисунок – Классификация видов рисков финансово-хозяйственной деятельности перерабатывающей организации

2. Инновационные риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производства новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений [3].

3. Финансовые риски - это риски, характеризующие потери (снижение прибыли, доходов, потери капитала и т.д.) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности организации [2].

Разновидностями финансовых рисков являются:

инфляционный – обесценение реальной стоимости капитала, а также будущих доходов по причине инфляционных процессов, растущих более высокими темпами, чем ожидалось;

дефляционный – проявляется в том, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, ухудшение экономических условий деятельности предприятия и снижение доходов;

кредитный риск – невозможность выплаты кредита и процентов по нему в срок и в полном объеме. Несвоевременная и (или) неполная оплата готовой продукции в кредит;

валютный риск – изменения курсов валют при экспортных сделках, сделках в иностранной валюте и при изменении валютных

курсов на рынке FOREX;

налоговый риск – изменение условий и сроков осуществления налоговых платежей, отмена или вероятность отмены льгот по налогам и сборам;

риск банкротства – неспособность предприятия удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;

риск ликвидности – снижение уровня ликвидности оборотных активов и невозможность погашения своих обязательств;

риск роста расходов – опасность увеличения расходов под проданные услуги; нулевая или отрицательная маржа по проектам;

учетный финансовый риск – несоответствие политик и процедур предприятия процессам управления денежными потоками [4];

инвестиционный риск – выражает возможность возникновения непредвиденных финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности организации [2];

риск упущенной выгоды – наступление косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия;

риск снижением доходности – уменьшение размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам [1].

4. Информационные риски, связанные с искажением и утратой информации. К информации относятся сведения, значения экономических показателей, данные (в том числе представляющие собой коммерческую тайну). К информационным рискам следует отнести риски, связанные с потерей и искажением информации, хранящейся на электронных носителях, риски, связанные с проникновением вирусов, хищением и уничтожением данных и т.д. Именно в данную группу отнесены бухгалтерские риски, как риски, связанные с возможными ошибками при формировании бухгалтерской службой экономической информации о предприятии [5].

5. Социальные связаны с неэффективной организацией социальной инфраструктуры, недостатками в обеспечении безопасности деятельности работников [3].

6. Экологические риски – оцениваются по суммам платежей за аварийные выбросы загрязнений в атмосферу и сбросы в водоемы [6].

7. Политические риски связаны с политической ситуацией в стране и с деятельностью государства, возникают при нарушении условий производственно-торгового процесса по причинам, непосредственно не зависящим от предприятия [2]. К ним относятся:

страновой – связанной с неопределенностью в исходах некоторого проекта, обусловленной возможными изменениями в политике,

экономике и финансах государства, когда большинство его экономических агентов, включая правительство, отказываются от исполнения своих внешних долговых обязательств [7];

риск форс-мажорных обстоятельств – непредсказуемое событие (например, стихийное бедствие, военные действия, забастовки, революции и др.), не зависящее от воли сторон, участвующих в сделке, но ведущее к невозможности исполнения договорных обязательств.

Таким образом, данная классификация дает возможность распределить риски по определенным признакам на однородные группы, что позволяет применять конкретные методы анализа, оценки и управления рисками.

Библиографический список

1. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: учебное пособие. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011.

2. Ступаков В.С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент: учеб. пособ. М.: Финансы и статистика, 2005.

3. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2009.

4. S. Chechotkin. Современные подходы к определению и классификации финансовых рисков: publikacja pokonferencyjna wydana z okazji 30-lecia utworzenia Wydziału Ekonomicznego Zachodniopomorskiego Uniwersytetu Technologicznego w Szczecinie, pt.: «Ekonomiczne wyzwania zrownowazonego i stabilnego rozwoju gospodarczego obszarow wiejskich w Polsce». Szczecin. 2016.

5. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие для вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: КноРус, 2009.

6. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками: учебный курс. К.: Ника-Центр, 2006.

7. Ковалев В. В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели: учеб. пособие. М.: Проспект: КНОРУС, 2010.

8. Четчин С.А., Донцова Л.В. Информационно-аналитическое обеспечение в оценке рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий АПК // Проблемы экономики: сборник научных трудов. Горки, 2014. № 1 (18).

9. Михайлов О. Условия выхода из аграрного кризиса // Экономист. 1998. № 11. С. 92-94.

10. Четчин С.А. Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии ОАО «Бабушкина Крынка» // Бизнес в закон: экономико-юридический журнал. 2016. № 2.

УДК 657.21.011.2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Comparative analysis of the regulatory support of accounting of income and expenses

Шаповалова Ю.П., к.э.н., доцент

Свинарёва Я.А.

Shapovalova J.P., Svinareva Y.A.

ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет», ЛНР
Lugansk National Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрено нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета доходов и расходов в отечественном и зарубежном учёте, выделены четыре уровня нормативного регулирования учета доходов и расходов и проведён сравнительный анализ нормативного обеспечения.

Abstract. *The article considers the legal regulation of accounting of income and expenses in domestic and foreign accounting, identified four levels of regulatory accounting of income and expenses and a comparative analysis of the regulatory support.*

Ключевые слова: доходы, расходы, положения бухгалтерского учёта, международные стандарты финансовой отчётности.

Keywords: *revenues, expenses, regulations of accounting, international financial reporting standards.*

От знания нормативно-правовой базы учета доходов и расходов зависит достоверность бухгалтерской отчетности и успех организации. Поэтому данная тема достаточно актуальна и вызывает интерес к рассмотрению современного состояния нормативного регулирования учета доходов и расходов предприятия.

Цель статьи состоит в том, чтобы рассмотреть нормативное регулирование учёта доходов и расходов, а также найти сходства и отличия между нормативно-правовым обеспечением учёта доходов и расходов в отечественном и зарубежном учете.

В зависимости от статуса и назначения нормативные документы делятся на следующие группы, определяющие четыре уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Первый уровень регулирования образует Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», а в Рос-

сии – Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Данные законы регламентируют правовые принципы регулирования, организации, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Второй уровень регулирования бухгалтерского учета составляют Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету. Главное назначение таких положений – раскрыть правовые и методологические нормы, закрепленные в Законе «О бухгалтерском учете». Следует отметить, что П(С)БУ не являются законодательными документами и носят обязательный характер. В Украине регулирования учета доходов и расходов касаются два стандарта:

1. П(С)БУ 15 «Доходы», определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и ее раскрытия в финансовой отчетности [2];

2. П(С)БУ 16 «Расходы», определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах и ее раскрытия в финансовой отчетности [3].

В РФ с позиции организации учета доходов и расходов наиболее важными являются следующие ПБУ:

1. ПБУ 9/99 «Доходы организации», устанавливает правила формирования в учете информации о доходах организаций [4];

2. ПБУ 10/99 «Расходы организации», устанавливает правила формирования в учете информации о расходах организаций [5].

Третий уровень регулирования включает нормативные акты, методические рекомендации, а также иные акты, устанавливающие нормы, которые необходимо использовать при разработке положений четвертого уровня. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации с Инструкцией по его применению, считается наиболее важным документом третьего уровня.

Четвертый уровень содержит документы, регламентирующие бухгалтерский учет и отчетность в самой организации. К ним относится приказ руководителя организации «Об учетной политике».

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета является приведение действующей системы учета и отчетности в соответствие с требованиями международных стандартов. Поэтому изучение положений и требований международных стандартов имеет особое значение.

Учет доходов в МСФО регламентируется стандартом МСФО (IAS) 18 «Выручка». Цель МСФО 18 – определение момента признания выручки [1].

Основные отличия в учете доходов по ПБУ 9/99, П(С)БУ 15 и МСБУ 18 приведены в таблице.

Таблица – Основные отличия в учете доходов по ПБУ 9/99,
П(С)БУ 15 и МСБУ 18

Критерии	П(С)БУ 15	ПБУ 9/99	МСБУ 18
Определение дохода	Доход признается: при увеличении актива или уменьшении обязательства, которое предопределяет рост собственного капитала (за исключением взносов участников), при условии, что оценка дохода может быть достоверно определена.	Доходами признается: увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников.	Доход – валовое поступление экономических выгод за определенный период в ходе обычной деятельности предприятия, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала.
Классификация видов деятельности, по которым признается доход	а) доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг); б) прочие операционные доходы; в) финансовые доходы; г) прочие доходы; д) чрезвычайные доходы.	а) доходы от обычных видов деятельности; б) прочие доходы.	а) продажа товаров; б) предоставление услуг; в) использование активов субъекта хозяйствования другими сторонами, результатом чего являются проценты, роялти и дивиденды.
Раскрытие информации	Распределение дохода по каждой группе доходов. Сумма дохода по бартерным контрактам в распределении по группам доходов.	Раскрывать отдельно сумму каждого значимого вида выручки, признанной в течение периода.	Сумму каждой существенной категории дохода, включая доход от продажи товаров, предоставления услуг, процентов, роялти, дивидендов.

Одной из основных особенностей учета расходов по МСФО – отсутствие отдельного стандарта, который бы регулировал расходы.

Единственным документом, в котором приведено определение понятия «расходы» и описаны общие принципы его признания, являются «Концептуальные основы финансовой отчетности». Именно на них следует ориентироваться при учете расходов.

Так, расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или истощения активов или увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала, не связанному с выплатами собственникам. Таким образом, определения, данные «расходам», и в отечественной, и в международной практике аналогичны.

Согласно Концепции расходы делятся на расходы и убытки. Расходы, возникающие в процессе обычной деятельности, включают: 1) себестоимость продаж; 2) заработную плату; 3) амортизацию.

Убытки представляют собой другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе обычной деятельности компании.

Аналогично Концепции, в ПБУ 10/99 расходы подразделяются на две группы: расходы от обычных видов деятельности и прочие. При этом прочие расходы соответствуют термину Концепции «убытки». На наш взгляд, термин ПБУ 10/99 «прочие расходы» точнее отражает сущность данного вида расходов, чем термин «убытки», так как под убытками понимается не сам расход, а финансовый результат.

В П(С)БУ 16 состав расходов описан гораздо детальнее и включает:

- 1) себестоимость реализованной продукции (работ, услуг);
- 2) расходы, связанные с операционной деятельностью - административные расходы, расходы на сбыт и др.;
- 3) финансовые расходы - расходы на проценты и другие расходы предприятия, связанные с заимствованиями;
- 4) потери от участия в капитале - убытки от инвестиций в ассоциированные, дочерние или совместные предприятия;
- 5) прочие расходы – расходы, возникающие во время обычной деятельности, несвязанные с производством и реализацией продукции;
- 6) налоги на прибыль (в соответствии с П(С)БУ17);
- 7) чрезвычайные расходы включаются в отчетность за вычетом суммы, на которую уменьшается налог на прибыль от деятельности предприятия вследствие убытков от чрезвычайных событий.

Таким образом, можно сделать вывод, что принцип формирования расходов по П(С)БУ 16 и ПБУ 10/99 совпадает с подходом МСФО. Но есть и отличие: в МСФО не предполагается группировка расходов

по элементам, как одноэлементные (заработная плата, амортизация) и комплексные (себестоимость продаж), а в П(С)БУ 16 и ПБУ 10/99 содержится указание на группировку по элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты.

Критерии признания расходов, согласно Концепции:

существует уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением активов или увеличением обязательств;

существует возможность его надежной оценки.

В пункте 5 П(С)БУ 16 отмечено, что расходы отражаются в учете одновременно с уменьшением активов или увеличением обязательств. В пункте 6 П(С)БУ 16 содержится норма, аналогичная МСФО, о необходимости соблюдения достоверной оценки расходов. Можно сделать вывод об идентичности критериев признания расходов в П(С)БУ и МСФО.

Подводя итог проведенному анализу, можно констатировать, что в целом учёт доходов и расходов по отечественным стандартам обеспечивает определенное приближение к регламентациям МСФО, хотя и сохраняет ряд отличий от него. Итак, большое значение для правильной организации учёта доходов и расходов имеет нормативное регулирование. Однако в нормативные и законодательные акты часто вносятся изменения, поэтому руководителям предприятия и бухгалтерам необходимо внимательно следить за происходящими изменениями и вовремя реагировать на них.

Библиографический список

1. МСФО (IAS) 18 «Выручка» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ade-solutions.com/ifrs>

2. Постанова Кабінету Міністрів України від 29 листопада 1999 року № 290 «Про затвердження П(С)БО 15 Дохід» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>

3. Постанова Кабінету Міністрів України від 31 грудня 1999 року № 318 «Про затвердження П(С)БО 16 Витрати» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>

4. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 года №32н «Об утверждении ПБУ «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12115839/>

5. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 года №33н «Об утверждении ПБУ «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12115838/>

УДК 338:631.1

**МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА УСЛОВИЙ
ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Methodical basis of analysis of conditions activities and level of
economic development of agricultural enterprises*

Дьяченко О.В., к.э.н., доцент, *doksa1979@mail.ru*
Dyachenko O.V.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены методические основы анализа условий хозяйствования и уровня экономического развития сельскохозяйственных предприятий.

Abstract. *In the article methodical bases of the analysis of conditions of managing and level of economic development of agricultural enterprises are considered.*

Ключевые слова: сельскохозяйственные предприятия, экономические условия, технический уровень производства, организационный уровень, интенсификация, эффективность.

Keywords: *agricultural enterprises, economic conditions, technical level of production, organizational level, intensification, efficiency.*

Результаты работы сельскохозяйственных предприятий существенно зависят от условий производства, поэтому анализ их деятельности начинают с изучения природно-экономических условий, которые можно подразделить на следующие группы: месторасположение; природные и климатические; экономические условия.

При изучении месторасположения предприятия рассматривают принадлежность его к крупной географической зоне, удаленность от областного и районного центров, транспортных путей, снабженческих, перерабатывающих, ремонтных предприятий, основных рынков сбыта продукции и поставщиков ресурсов, состояние дорожной сети. По результатам анализа делают вывод о том, насколько благоприятны данные условия для развития отдельных производств предприятия.

Из природных условий на результаты хозяйственной деятельности в отрасли сельского хозяйства наибольшее влияние оказывают типы почв, особенности климата, рельефа местности, гидрографии и

растительности [1].

Анализ почв предусматривает изучение качества почв (интегральный показатель в баллах), их типа и механического состава, содержания гумуса, доли эродированных земель, степени заболоченности и т.д. Рассматривается рельеф почв хозяйства.

При изучении климатических условий рассматривают среднегодовое кол-во осадков, их распределение по периодам года, продолжительность залегания и толщину снежного покрова, даты первых и последних заморозков, продолжительность безморозного периода и т.п.

Анализ водных ресурсов предусматривает оценку их наличия, состояния и возможностей использования в производстве.

Рассматривается также состав естественной растительности в спектре состава и типа наиболее распространенных на территории хозяйства сорняков.

К экономическим условиям, от которых зависят результаты хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий, относятся обеспеченность предприятий земельными и трудовыми ресурсами, основными и оборотными фондами. Наиболее важные пропорции, которые необходимо учитывать в процессе анализа условий деятельности хозяйства, характеризуются показателями количества поголовья животных на 100 га сельхозугодий, фондообеспеченности, фондовооруженности, обеспеченности животных кормами, помещениями и т.д. Изучение всех перечисленных показателей необходимо не только для характеристики условий деятельности предприятия, но и для объективной оценки достигнутых производственно-финансовых результатов [2, 3]. В процессе анализа все эти показатели сравнивают с соответствующими данными в среднем по району, области, а также в динамике.

По результатом анализа делается вывод о том, как данные условия отражаются на возможностях развития отраслей хозяйства.

Также важным этапом анализа является оценка размеров производства предприятия, результатов технического развития.

Факторы, определяющие технический уровень производства, зависят от масштаба и типа производства, характера выпускаемой продукции и её перспективности, состояния основных средств и степени совершенства технологии, уровня специализации и кооперирования и т.д.

Оценить масштабы или размеры производства можно по показателям, отражающим объем производства и продаж (стоимость валовой и товарной продукции) а также наличия ресурсов (среднегодовая стоимость основных средств, в том числе основной деятельности, среднегодовая численность работников, в том числе производственно-

го персонала, среднегодовая стоимость оборотных средств). В сельском хозяйстве для характеристики размеров производства используют также площадь сельскохозяйственных угодий и пашни, поголовье животных в условных головах. Данные показатели изучаются в динамике, средними данными по отрасли, а также в сравнении с показателями основных конкурентов.

Оценку технического уровня производства следует проводить по трем группам показателей:

- 1) показатели уровня орудий труда;
- 2) показатели уровня технологии производства;
- 3) показатели качества выпускаемой продукции [4, 5].

Показатели уровня орудий труда характеризуют показатели состояния и использования основных средств предприятия:

- степень загрузки производственных мощностей;
- фондовооруженность;
- энерговооруженность;
- коэффициент накопления амортизации;
- фондоотдача.

Поскольку динамика показателей уровня технической вооруженности труда отражает развитие технического прогресса, его динамику, необходимо сравнивать эти показатели с ростом производительности труда.

Состояние технологии производства – важнейший фактор, предопределяющий качество выпускаемых изделий, их себестоимость и конкурентоспособность. Задачи технологии производства в конечном счете сводятся к обеспечению стабильного изготовления высококачественной продукции и наиболее эффективному использованию ресурсов. Отсюда вытекает необходимость рассматривать уровень технологии с двух позиций: технической и экономической [6].

Показатели уровня технологии производства:

- 1) коэффициент механизации работ;
- 2) коэффициент автоматизации производства;
- 3) коэффициент механизации труда;
- 4) коэффициент поточности;
- 5) удельный вес передовых технологических процессов;
- 6) удельный вес продукции, изготовленной прогрессивными технологическими методами, удельный вес работ, выполненных по прогрессивной технологии;
- 7) показатели технологической дисциплины (потери от брака, доплаты за отступления от установленной технологии и т.п.);

8) уровень унификации и стандартизации (соответствия продукции стандартам).

Показатели качества продукции:

Обобщающие:

удельный вес новой продукции в общем ее выпуске;
удельный вес продукции высшей категории качества;
удельный вес аттестованной и неаттестованной продукции;
удельный вес сертифицированной продукции;
удельный вес продукции соответствующей мировым стандартам;
удельный вес экспортируемой продукции, в том числе в высококоразвитые промышленные страны и т.д.

Индивидуальные показатели характеризуют одно из ее свойств, например, полезность, надежность, эстетичность, технологичность

Косвенными показателями качества являются штрафы за некачественную продукцию, удельный вес забракованной продукции и т.п.

По результатам анализа делается вывод о соответствии оптимальному уровню масштабов производства, техники и технологии и определяются основные направления их совершенствования.

Также важно проанализировать уровень организации производства предприятия. Организационный уровень определяет степень соответствия организационных форм и методов современным требованиям технического развития, условиям рынка и оптимальности наличия и использования ресурсов [7, 8, 9].

Анализ организационного уровня предприятия следует начинать с оценки благоприятности его месторасположения. Далее изучают организационную структуру предприятия, т.е. количество внутрипроизводственных единиц – отделений, участков, цехов и т.д. Размеры этих подразделений характеризуются натуральными показателями – имеющимися ресурсами и выходом продукции (работ, услуг).

К показателям организационного уровня относится уровень специализации производства. Анализ уровня специализации проводится по нескольким показателям, основным из которых является структура товарной продукции (выручки). Глубина специализации определяется по удельному весу профильной продукции в общем объеме выпуска.

По уровню специализации предприятия подразделяются на: узкоспециализированные, специализированные, многоотраслевые.

Если структура ассортимента отличается многообразностью глубину специализации можно оценить путем расчета коэффициента специализации.

Дополнить анализ специализации производства можно рассмот-

рев структуру основных средств, производственных затрат и т.п. Анализ специализации завершают оценкой влияния развития специализации на загрузку производственного оборудования и рабочих, ритмичность работы подразделений, производительность труда и себестоимость продукции.

Для сельскохозяйственных предприятий характеристику технического и технологического уровня производства, как правило, проводят после оценки организационных факторов, используя систему показателей интенсификации производства.

Традиционно под интенсификацией сельскохозяйственного производства понимают дополнительные вложения труда и средств в единицу площади, направленные на повышение эффективности функционирования сельскохозяйственных предприятий.

С целью всестороннего изучения процесса интенсификации рассматривают две группы показателей. К *первой группе* относят показатели, характеризующие концентрацию производства, или уровень интенсивности, т.е. вложения денежных средств и затрат труда на единицу площади.

Основные показатели: сумма основных средств, сумма производственных затрат и затрат труда на 100 га с-х угодий, дополнительные – расход удобрений на 1га, энергообеспеченность, обеспеченность хозяйства тракторами (выполнено тракторных работ в расчете на 100 га пашни), плотность поголовья, сумма инвестиций в мелиорацию и т.д.

Вторую группу составляют показатели, характеризующие результаты интенсификации, т.е. отдача от вложения денежных средств и затрат труда: выход валовой продукции, товарной продукции, прибыли на единицу вложенных ресурсов (100 га сельскохозяйственных угодий, 100 руб. основных средств, 100 руб. производственных затрат, 1 чел.-час. затрат труда), рентабельность производства и реализации продукции, урожайность культур, продуктивность животных, окупаемость удобрений, кормов и т.д. Эти же показатели используются для оценки эффективности функционирования предприятия.

В процессе анализа необходимо изучить уровень данных показателей, их динамику, провести межхозяйственные сопоставления и дать всестороннюю оценку достигнутому уровню интенсификации в анализируемом предприятии.

Анализ организации производства целесообразно дополнить оценкой своевременности и качества технического обслуживания и ремонта оборудования. Глубина анализа по данным направлениям определяется целью и задачами конкретного исследования, техниче-

скими и информационными возможностями исследователя и т.д.

В процессе анализа условий хозяйствования особое внимание следует уделять оценке эффективности технико-организационного уровня предприятия, для характеристики которой используются следующие показатели:

- производительность труда (среднегодовая и среднечасовая);
- фондоотдача;
- материалоемкость;
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- продолжительность одного оборота оборотных средств;
- размер прибыли от продаж на 100 руб. основных средств, работника, 1 чел.-час. затрат труда, 100 рублей производственных затрат.
- себестоимость продукции
- уровень рентабельности основной деятельности;
- рентабельность продаж.

Данные показатели отражают не только интенсивность использования ресурсов, но и экономическую эффективность функционирования предприятия в целом.

Библиографический список

1. Алейник С.Н., Колесников А.В. Влияние природно-климатических условий на эффективность сельскохозяйственного производства // Вестник АПК Ставрополя. 2015. № 1(17). С. 268-274.
2. Сурков И. М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций : учеб. для вузов. М. :КолосС, 2012. 240 с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб.для вузов. М. :Инфра-М, 2011. 654 с.
4. Мищенко В.А., Мищенко Л.В. Повышение эффективности функционирования агропромышленного комплекса Республики Беларусь // Современные проблемы развития техники, экономики и общества: сборник докладов I Международной научно-практической заочной конференции (14 марта 2016 года) / научный ред. д.э.н, проф. А.В. Гумеров. Казань: ООО «Рокета Союз», 2016. С.98-101.
5. Текучев В.В., Черкашина Л.В. Системный анализ эффективности производства предприятий АПК // Сборник научных трудов ученых Рязанской ГСХА. Рязань, 2005. С. 224-226.
6. Грудкина Т.И., Сухочева Н.А., Кравченко Т.С. Управление затратами на производство продукции в контексте повышения конкурентоспособности субъектов агробизнеса // Экономика и предпринимательство. 2014. № 6 (47). С. 867-875.

7. Новикова И.Н. Анализ оптимальности структуры капитала организации // Развитие бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях международной экономической интеграции: теория, методология, методики: сборник научных статей Международной научно-практической конференции, Гомель, 15-16 октября 2015 г.: в 2 ч. / Белкоопсоюз, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации; под ред. А.П. Шевлюкова. Гомель, 2015. Ч. 1. С. 264-270.

8. Васькин В.Ф., Потворов А.И. Устойчивое развитие сельских территорий как фактор роста уровня жизни населения // Вестник Брянской ГСХА. 2016. № 1. С. 64-68.

9. Золотарева Е.Л., Андрианова Р.И. К вопросу о видах и оценке эффективности сельскохозяйственного производства // Вестник Курской ГСХА. 2013 № 3. С. 4-7.

УДК 657.3

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО
БАЛАНСА: ВЗГЛЯД НА ПРОБЛЕМУ И ЕЕ РЕШЕНИЕ**
Improvement balance sheet: a view at the problem and its solution

Протасова Н.Я., ассистент, *kizilo_199767@mail.ru*
Protasova N.I.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. В статье исследуются теоретические и методологические аспекты структуризации бухгалтерского баланса. Определен перечень проблемных вопросов и особое внимание уделяется совершенствованию структуры и содержания бухгалтерского баланса.

Abstract. *Theoretical and methodological aspects of structuring Balance sheet are researched in the article. A list of the problematic issues and particular attention has been paid to improving the structure and content of the balance sheet.*

Ключевые слова: активы, собственный капитал, обязательства, доходы, расходы, статья, оценка, бухгалтерский баланс, запасы, товары, денежные средства, дебиторы, кредиторы, прибыль.

Keywords: *assets, equity capital, liabilities, incomes, expenses, article,*

value, balance sheet, plant assets, inventories, goods, money means, debtors, creditors, profit, bank credits, loans, unearned revenues, liability reserves.

На данном этапе экономического развития без решения проблемы совершенствования состава и форм бухгалтерской отчетности и системы бухгалтерского учёта в целом трудно рассчитывать на равное положение с зарубежными организациями в экономическом партнёрстве. Сопоставимость информации, необходимой для взаимовыгодного сотрудничества, существенно расширяет возможности организаций не только во внешнеэкономической деятельности, но и даёт больше возможностей для объективной оценки деятельности организации с рыночных позиций.

Актуальность данной проблемы обусловлена с одной стороны, интеграцией Белоруссии в систему мирохозяйственных связей, а с другой – настоятельной потребностью отечественных пользователей в объективной информации. С развитием рыночной экономики, в изменившихся условиях управления возникла потребность в теоретическом и практическом изучении отчетности как элемента метода бухгалтерского учета и как информационного элемента системы управления.

Основное содержание действующей белорусской бухгалтерской отчетности раскрывается ее формами, традиционно включаемыми в состав отчетности.

В процессе совершенствования методики составления, содержания и структуры бухгалтерской отчетности особое внимание уделяется проблеме правильного построения бухгалтерского баланса, так как он является ее основной формой.

Бухгалтерский баланс – это статическая модель, отражающая состояние имущества организации и имущественных прав на него со стороны учредителей и кредиторов на определенный момент, т.е. в застывшем состоянии.

Роль бухгалтерского баланса как источника информации для принятия управленческих решений в современных условиях хозяйствования возрастает. Содержащаяся в нем информация позволяет оценить результат деятельности организации с учетом изменения ее финансового положения и определить перспективу развития.

В научной литературе все большее внимание уделяется вопросам соответствия показателей бухгалтерского баланса потребностям пользователей, заинтересованных во взаимоотношениях с субъектами хозяйствования. Поскольку в настоящее время бухгалтерский баланс выполняет в нашей стране скорее учетно-контрольные функции, неже-

ли аналитические, то основным направлением совершенствования его содержания и структуры должна стать научно обоснованная классификация разделов и элементов статей актива, а также собственного капитала и обязательств.

Проанализировав содержание и структуру действующего в Республике Беларусь бухгалтерского баланса, утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 104 от 12.12.2016 г., можно отметить некоторые недостатки, из которых и вытекают предложения по его совершенствованию [1].

Основные средства в балансе отражают по остаточной стоимости, что усложняет расчет степени их износа.

В предыдущей форме бухгалтерского баланса наряду с остаточной стоимостью основных средств отражались первоначальная их стоимость и сумма начисленной амортизации, что позволяло определять степень их износа. В новом балансе эта информация не приводится. Отменена также форма 5 «Приложение к балансу», в которой расшифровывались многие позиции бухгалтерского баланса, в том числе по наличию, составу и движению основных средств. Сейчас все это необходимо приводить в примечаниях к отчетности.

Анализируя структуру запасов, нетрудно обратить внимание на различный характер активов, включенных в эту группу. Помимо традиционных статей этой группы, таких как материалы, незавершенное производство, готовая продукция и товары для реализации, сюда отнесены также товары отгруженные.

В экономической литературе нет единого мнения по поводу правомерности включения товаров отгруженных в состав запасов. Так, одни авторы считают, что товары отгруженные представляют по своей сути не запасы, а средства в расчетах, отмечая, что «фактически это дебиторская задолженность, которую следовало бы отражать в балансе не по себестоимости, а по отпускным ценам». Другие наоборот считают, что это уже не дебиторская задолженность покупателей, а «имущество, право собственности на которое пока остается за предприятием, отгрузившим или предоставившим согласно договору свою продукцию контрагенту» [2, 3]. Мы склонны согласиться с первой точкой зрения, поскольку товарами отгруженными организация не может распоряжаться так же свободно, как остальными запасами, находящимися в ней.

Поэтому следует из состава запасов вынести товары отгруженные, так как по своей сути это уже не запасы организации, а средства в расчетах (фактически – это дебиторская задолженность), что позволит более объективно и достоверно оценивать краткосрочные (оборотные) активы.

В новом балансе краткосрочную дебиторскую задолженность отражают общей суммой, что снижает возможности анализа. В целях анализа следовало бы реструктурировать эту группу активов, отдельно отразив задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по вексям к получению, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам.

Вопрос классификации статей собственного капитала и обязательств в балансовой таблице должен решаться несколько по-другому. Дело в том, что собственный капитал и обязательства подразделяется на собственный капитал и заемные капитал организации. Заемный капитал (обязательства) еще называется пассивом в узком смысле слова, собственный капитал – чистым имуществом.

Такое деление несколько условно, так как в составе собственного капитала и обязательств имеется одна ценностная категория, которая занимает промежуточное положение между собственным и заемным капиталом – это чистая прибыль. С одной стороны, ее нельзя считать собственным капиталом, поскольку в распоряжении прибылью организация ограничена (из прибыли производится ряд обязательных отчислений в доход государству, дивиденды акционерам и т.д.). С другой стороны, прибыль не может быть отнесена и к заемному капиталу, ибо она есть результат деятельности самой организации. Поэтому прибыль рассматривается как особая промежуточная категория. Отсюда большинство публикуемых в международной практике балансов содержит три группы пассивов: заемный капитал, собственный капитал и прибыль.

Статью «Целевое финансирование» не следует отражать только в разделе III «Собственный капитал» (агрегировать аналитику по счету 86 «Целевое финансирование» в одном разделе баланса) по следующей причине. Данный раздел предполагает включение источников собственных средств организации. Однако статья «Целевое финансирование» – по сути, не заработанные средства, с одной стороны, а с другой – они вполне могут выступать и в качестве источника собственных средств организации. В конечном счете, это должно определяться конкретными условиями предоставления целевых финансирований и отражаться в аналитическом учете и в разных разделах баланса.

Весьма странно, что такая статья, как «Резервы предстоящих платежей» необоснованно отнесена к IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» разделам баланса, где группируются обязательства организации.

Резервы предстоящих платежей являются дискуссионной статьей в экономической литературе. Некоторые авторы считают, что данная статья по своему экономическому содержанию близка к кратко-

срочной задолженности организации и поэтому должна найти отражение в составе обязательств, другие – обосновывают размещение данной статьи в составе собственных средств организации, поскольку остаток данного резерва, отраженный в балансе характеризует средства, свободные от обязательств. Эта статья не отражает расчетов. Она отражает источники собственных средств, или, по крайней мере, может быть приравнена к ним.

Считаем, что резервы предстоящих платежей должны находить место в составе собственного капитала, поскольку они являются скорее приравненными к собственным средствам, так как не обладают способностью покрывать долги организации: при отсутствии средств на расчетном счете в банке данный источник не может быть реализован.

Отрицательным моментом является также и то, что одной суммой в балансе отражаются и кредиты, и займы. При оценке финансового положения принципиально знать долю каждого из них в общей сумме заемных средств и их стоимость, поэтому предлагаем показывать их отдельно.

Следует отметить, что расшифровке в бухгалтерском балансе должны подвергаться наиболее значимые статьи, а остальные уточнения даются в других формах бухгалтерской отчетности, фактически дополняющих бухгалтерский баланс.

Важно, на наш взгляд, правильно определить направления совершенствования бухгалтерского баланса и оценить возможности построения принципиально новой по содержанию формы белорусской отчетности, не отвергая существующую методологию учета.

Библиографический список

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 12 декабря 2016 г., № 104 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]. ООО «ЮрСпектр». Минск, 2017.
2. Бухгалтерский учет и отчетность: учеб. пособие для вузов / под ред. Д.А. Ендовицкого. Москва: КНОРУС, 2015. 360 с.
3. Сацук Т.П., Полякова И.А., Ростовцева О.С. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учеб. пособие для вузов. Москва: КНОРУС, 2014. 280 с.
4. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013г., № 57-3 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p2=2/2055>.

УДК 657.471:339.3

**РАСХОДЫ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
КАК ОБЪЕКТ АНАЛИЗА**

Costs trade organization as an object of analysis

Новикова И.Н., старший преподаватель, *innes52@mail.ru*
Чернюк Е.М., старший преподаватель, *e.chernjuk@mail.ru*
Novikava I.N., Charniuk E.M.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. Рассматривается содержание расходов торговой отрасли потребительской кооперации. Предложены направления развития анализа расходов на реализацию и критерии их распределения между торговыми объектами, что позволит определить вклад каждого структурного подразделения в конечный результат деятельности организации.

Abstract. *Consider the expenses of maintaining the trading industry consumer cooperatives. The directions of the analysis expenses to sell and the criteria for their allocation between commercial entities, which will determine the contribution of each of the structural units in the final result of the organization.*

Ключевые слова: расходы организации, расходы на реализацию, анализ расходов, прямые расходы, косвенные расходы, условно-переменные и условно-постоянные расходы.

Keywords: *expense, for the implementation of expenses, analysis of expenses, direct costs indirect costs, semi-variable and fixed costs.*

Одной из возможных стратегий конкурентной борьбы является стратегия, ориентированная на низкие расходы. Они являются основным внутренним фактором, определяющим финансовый результат деятельности организации. Прежде чем говорить о возможности реализации такой стратегии, необходимо оценить их управляемость на основе анализа.

Понятие расходов организации определено Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» №57-З, где они определены как уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению

собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) организации [1].

В зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации расходы организации подразделяются на:

- расходы по текущей деятельности;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- расходы по финансовой деятельности [2].

Чаще всего субъекты предпринимательской деятельности изыскивают резервы снижения расходов. Тем не менее, это не всегда сказывается положительно на финансовом результате деятельности. Так, снижение транспортных расходов за счет сокращения поездок может негативно сказаться на полноте торгового ассортимента, ритмичности выполнения плана продаж, снижению качества обслуживания населения и, в конечном итоге, снижению объема продаж.

Поэтому в процессе управления расходами существенное внимание должно быть уделено всестороннему и глубокому анализу расходов. Вышеизложенное позволяет определить основную цель анализа расходов организации как поиск рычагов их оптимизации и формирование исходной базы их планирования для увеличения прибыли [3].

Традиционно в экономической литературе в качестве объектов анализа расходов организации являются следующие показатели:

- структура и динамика расходов по текущей, инвестиционной финансовой деятельности;
- общая сумма и уровень расходов на реализацию;
- сумма и уровень расходов на реализацию по отдельным статьям расходов.

Основным внутренним фактором снижения расходов организации является поиск резервов в части расходов на реализацию. В последнее время практика все чаще обращает внимание на такую технологию управления, как бюджетирование, отдельные элементы которого будут полезны и для системы потребительской кооперации. Принимая во внимание наличие разветвленной сети торговых объектов в системе потребительской кооперации, считаем целесообразным поводить анализ расходов на реализацию в разрезе торговых объектов, с выделением прямых расходов, т.е. относящихся к конкретному торговому объекту, и косвенных расходов.

К прямым статьям расходов на реализацию следует отнести:

1. Расходы на аренду (лизинг), содержание и обслуживание

зданий, сооружений, помещений, легкового автотранспорта, оборудования и оргтехники.

2. Потери товаров при транспортировке, хранении и реализации в пределах установленных норм. Эти расходы, могут быть сведены к минимуму при обеспечении правильного подхода к проведению объективной и достоверной приемки товаров по количеству и качеству.

3. Расходы и отчисления на ремонт основных средств.

4. Расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование в Фонд социальной защиты населения, а также взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

5. Амортизация основных средств и нематериальных активов.

Для определения уровня безубыточности торгового объекта косвенные расходы на реализацию должны быть распределены в соответствии с обоснованными критериями. Такая работа по установлению пропорций распределения косвенных расходов между торговыми объектами может быть проведена один раз и установленные пропорции распределения будут оставаться неизменными до существенных изменений в организации торгового процесса. К косвенным расходам на реализацию относятся следующие статьи:

1. Транспортные расходы. Для углубленного анализа данной статьи расходов следует изучить организацию товародвижения. В практике организаций потребительской кооперации используются следующие маршруты доставки: линейные (маятниковые) маршруты, когда доставка товаров за один рейс осуществляется в один магазин; кольцевые – это маршрут доставки товаров одним рейсом нескольким торговым объектам. Расходы на транспортировку по линейным маршрутам доставки товаров являются прямыми расходами. При кольцевом завозе товаров в качестве базы распределения транспортных расходов необходимо использовать стоимость поступления товаров в торговый объект. При этом организацию учета прямых транспортных расходов должен осуществлять заведующий магазином, а косвенных – бухгалтерия организации.

2. Расходы на хранение, подработку, подсортировку, упаковку, подготовку к продаже товаров при их возникновении в оптовом звене либо на центральном распределительном складе могут быть распределены пропорционально стоимости поступления товаров в торговый объект. Если данный вид расходов возникает непосредственно в торговом объекте, он относится к прямым расходам.

3. Налоги, включаемые в расходы на реализацию товаров,

должны быть распределены пропорционально налоговой базе.

В рамках аналитической оценки расходов на реализацию в разрезе торговых объектов, необходимо также провести их деление на условно-переменные и условно-постоянные. К условно-переменным расходам торговой организации следует отнести транспортные расходы; расходы на хранение, подработку, подсортировку, упаковку, подготовку к продаже товаров, первичную обработку животноводческого сырья; потери товаров при транспортировке, хранении и реализации в пределах установленных норм; расходы на оплату труда, рассчитываемые по сдельным расценкам, и отчисления от них; отчисления на подготовку кадров; расходы на рекламу, маркетинговые, информационные и, консультационные услуги, представительские расходы; расходы на расчетно-кассовое обслуживание. Важно помнить, что большая часть перечисленных расходов не имеют линейной зависимости от выручки от реализации товаров.

Для выделения постоянной части в сумме смешанных расходов в экономической литературе предлагают различные методы:

экономико-математические методы (метод высшей и низшей точек; метод корреляции или графический метод, метод наименьших квадратов);

графический способ изучения зависимости между объемом производства и себестоимостью продукции, дополненный аналитическим расчетом величины постоянных и переменных затрат;

метод экспертных оценок;

инженерный (аналитический) метод.

Проведенный анализ работы организаций потребительской кооперации показал, что в их аналитической практике не используется такое деление расходов, что существенно снижает обоснованности рассчитываемых плановых показателей расходов на реализацию и точки безубыточности. Поэтому в рамках анализа расходов на реализацию необходимо детализировано изучить суммы по каждой статье и установить их корреляцию с объемом продаж, что должно учитываться при их планировании.

Изучение уровня издержкостности каждого торгового объекта позволит руководству организации получить информацию о вкладе структурных единиц в конечный результат деятельности. Такое бюджетное управление повысит степень контролируемости расходов и оперативность управления.

Заключительным и наиболее важным этапом анализа является выявление направлений оптимизации расходов на реализацию, основ-

ными из которых являются:

1. Модернизация торговых объектов с заменой торгово-технологического и холодильного оборудования.
2. Продление режимов работы торговых объектов и перевода магазинов на весенне-летний режим.
3. Приведение в соответствие фактических товарных запасов в торговой сети к нормативу – 30 календарных дней, что позволит высвободившиеся средства направить на расчеты с поставщиками и сокращение кредитного портфеля и, соответственно, сократить расходы на оплату процентов за пользование кредитом.
4. Сотрудничество с отечественными производителями на условиях оплаты по мере реализации товара либо с отсрочкой платежа в соответствии с фактической оборачиваемостью поставляемого товара.
5. Сокращение затрат на техническое обслуживание и ремонт автотранспорта, топливо, заработную плату водителей за счет вывода из эксплуатации полностью самортизированных автомобилей.
6. Внедрение современных методов контроля за работой автомобилей с применением программного обеспечения и приборов спутниковой навигации.
7. Пересмотр и соблюдение оптимальных графиков и маршрутов завоза товаров.
8. Перевод охранных сигнализаций Департамента охраны на GSM-сигнализации с выводом на пульт наблюдения сторожевого поста торговой организации и материально-ответственных лиц.
9. Внедрение энергоэффективных осветительных (светодиодных) устройств и секционного разделения освещения.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. №57-3 [Электронный ресурс]. URL: http://www.pravo.by/upload/docs/op/H11300057_1374613200.pdf.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. Постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь № 102 от 30 сент. 2011 г. (в ред. Постановления от 31 дек. 2013 г. № 96) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=W21224697>.
3. Бизнес-планирование: учеб. пособие / А.А. Кузьмицкая, О.В. Дьяченко, Н.А. Поседько, Е.Н. Кислова. Брянск: Изд-во Брянской ГСХА, 2014. 102 с.
4. Управленческий учет: учебное пособие / А.Д. Шеремет [и др.]; под ред. А.Д. Шеремета. М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2000.

УДК 336.226

**МЕХАНИЗМ СОЦИАЛЬНО-ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В УКРАИНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Mechanism of social and pension maintenance in Ukraine:
problems and prospects*

Боровик П.Н., к.э.н., доцент, *borovikpm@gmail.com*

Колотуха С.Н., к.э.н., доцент

Слипченко В.В., аспирант

Borovik P.N., Kholotukha S.N., Slipchenko V.V.

Уманский национальный университет садоводства, Украина
Uman National University of Horticulture

Аннотация. Современное состояние формирования доходов и финансирования расходов бюджетов отечественных социально-пенсiонных фондов требует увеличения доходов указанных фондов, что можно сделать путем расширения базы изымания единого социального взноса за счет расходов граждан на приобретение предметов роскоши, элитного жилья, иностранных туристических путевок, авиабилетов, а в ближайшем будущем – билетов на космические путешествия.

Abstract. *The current state of formation of incomes and financing of budget expenditure of social and domestic pension funds needs the increasing of revenues of these funds that can be done by expanding of the base of a single social contribution due to the expenses of citizens to purchase luxury goods, luxury apartments, foreign travel packages, airline tickets, and in the nearest future-tickets to space travel.*

Ключевые слова: социально-пенсiонные фонды Украины, единый социальный взнос, социально-пенсiонное страхование, социальная защита, пенсiонное обеспечение.

Keywords: *social and pension funds of Ukraine, single social tax, social pension insurance, social security, pension.*

Современный механизм государственного социально-пенсiонного страхования и социально-пенсiонного обеспечения, который функционирует в Украине, не удовлетворяет ни государство, ни страховщиков-работодателей, ни застрахованных лиц, ведь украинские государственные целевые фонды на современном этапе их функционирования без постоянных бюджетных ассигнований не в состоянии обеспечивать надлежащее финансирование социально-пенсiонных

выплат гражданам, работодатели вынуждены платить единый социальный взнос (ЕСВ) в существенных, как для периода финансовой нестабильности, размерах, а граждане, являющиеся застрахованными лицами, получают пенсии и социальную помощь в размерах, недостаточных для их нормального существования.

Как известно, Украина взяла курс на реформирование системы государственного пенсионного страхования. Первым шагом на пути реформ, как показывает ретроспективный анализ отечественной социально-пенсионной системы, было введение именно единого социального взноса (ЕСВ).

Этот платеж изымается в соответствии с требованиями Закона Украины от 8 июля 2010 № 2464-VI «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» [1] и заменил собой взносы в четыре социально-пенсионных фонда, которые продолжают функционировать в Украине несмотря на его введение.

При этом в 2010-2012 гг. ключевая роль в мобилизации и распределении сумм уплаченного ЕСВ принадлежала органам Пенсионного фонда Украины. Именно на них была возложена задача учета плательщиков этого взноса, сбора и учета мобилизованных его сумм, контроля за полнотой и своевременностью уплаты взноса.

Наряду с этим, несмотря на переформатирование системы социально-пенсионного страхования, бюджеты украинских государственных социально-пенсионных фондов в течение 2010-2012 гг. остаются финансово зависимыми от госбюджета [2].

Стоит отметить, что в Украине с целью решения этой проблемы формируется резерв средств Пенсионного фонда, ресурсы которого используются для обеспечения своевременного и в полном объеме финансирования выплаты пенсий и предоставления социальных услуг. При этом, размер такого резерва соответствует месячной потребности средств на указанные цели.

С целью сохранения резерва расходов на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах и получения дополнительных доходов, Пенсионный фонд инвестирует средства такого резерва и использует при необходимости как сам резерв, так и доходы от его инвестирования на покрытие дефицита бюджета фонда. Наряду с этим, следует отметить, что на протяжении всего анализируемого периода бюджет Пенсионного фонда Украины в исследуемом районе вообще не получал на копейки средств на выплату пенсий за счет такого резерва. Кроме того, доходы от инвестирования свободных средств Пенсионного фонда Украины за весь период его функциони-

рования не были достаточными для покрытия дефицита его средств.

Поэтому, единственным реальным источником погашения как дефицита, так и кассовых разрывов бюджета Пенсионного фонда сейчас являются ассигнования из государственного бюджета. Именно этот метод выравнивания доходной способности пенсионного бюджета используется как в практике деятельности Пенсионного фонда Украины.

При этом, результаты исследований отечественных ученых показывают, что аналогичная ситуация с мобилизацией собственных доходов бюджетов остальных отечественных государственных целевых фондов, которые, хотя и в меньшей степени, как Пенсионный фонд Украины, но тоже обеспечивают выполнение своих задач и функций не только за счет собственных источников поступлений, но и частично за счет средств, поступающих в их бюджеты из государственной казны [2].

В то же время, в последние годы финансово-экономический кризис требует пересмотра направлений использования бюджетных ресурсов и повышения уровня самодостаточности бюджетов как Пенсионного фонда Украины, так и других государственных целевых фондов, функционирующих в сфере социального страхования и социального обеспечения граждан.

Конечно, государство не может не пытаться повлиять на формирование доходной базы бюджетов социально-пенсионных фондов. В частности, шагами со стороны государства в этом направлении были введение единого социального взноса и передача функций по администрированию этого платежа органам Пенсионного фонда Украины. В то же время, поскольку такие меры не решили проблему финансового обеспечения отечественных государственных социально-пенсионных фондов, с 2013 г. на органы Министерства доходов и сборов Украины (нынче – Государственной фискальной службы Украины) были возложены обязанности по администрированию единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование [3].

Наряду с этим, кардинальные реформы системы отечественного государственного социально-пенсионного страхования, проведенные в Украине в 2010-2012 гг. не решили проблему самодостаточности бюджетов социально-пенсионных фондов, что и было причиной их дальнейшей трансформации.

Наиболее существенные следующие шаги на пути совершенствования механизма изымания единого социального взноса и социально-пенсионного обеспечения граждан были сделаны в Украине в декабре 2014 г., в феврале 2015 г. а также в декабре 2015 г.

В частности, Законом Украины «О внесении изменений в неко-

торые законодательные акты относительно реформирования общеобязательного государственного социального страхования и легализации фонда оплаты труда» от 22. 12. 2014 г. № 1573 была предусмотрена возможность снижения уплачиваемой суммы единого социального взноса путем применения к базовой его ставке, понижающего коэффициента в размере до 2016 г. – 0,4, а с 01. 01. 2016 г. – 0,6. Право на применение такого коэффициента имеют исключительно плательщики ЕСВ, в которых общая база начисления платежа по сравнению со средним показателем за предыдущий год выросла больше, чем в 2,5 раза, средняя заработная плата, выплачиваемая таким работодателем возросла по сравнению с прошлым годом не менее, чем на 30 % и кроме того величина этого показателя выше тройного размера минимальной заработной платы [4].

Другим нормативно-правовым актом, регулирующим отношения в сфере социально-пенсионного обеспечения граждан, является Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно пенсионного обеспечения» от 23. 02. 2015 г. № 2212. Этим Законом предусмотрено поэтапное увеличение на 5 лет льготного пенсионного возраста для женщин; поэтапное повышение на 5 лет страхового стажа, необходимого для назначения пенсий; определено, что для назначения пенсии необходимо использовать данные о доходах, с которых уплачивались страховые взносы за последние годы перед назначением пенсии. Кроме того, указанным нормативно-правовым актом предусмотрено, что работающим пенсионерам с 2015 г. будут выплачиваться пенсии в размере 85 % от обычного их уровня, но на период 2015 г. не менее 1423 грн. Законом также предусмотрен запрет на выплату специальных пенсий лицам, имеющим на них право, в случае, если они продолжают работать по месту работы, дающей право на такие пенсии [5].

Кроме того, с 2016 года, с целью уменьшения теневого оборота в экономике, ставка единого социального взноса для работодателей в большинстве случаев составляет 22 %, а наемные рабочие вообще освобождены от его уплаты. Законом Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» в редакции этого нормативно-правового акта 2016 г. также предусмотрено, что если наемный рабочий имеет статус инвалида, то его доходы облагаются единым социальным взносом с применением ставки 8,41 %. Кроме этого, в 2016 г. максимальный размер базы начисления единого социального взноса увеличен до 25 прожиточных минимумов для трудоспособных лиц [5, 6].

Стоит также отметить, что до конца 2015 г. суммы единого социального взноса, уплаченные его плательщиками и аккумулированные на специальных счетах Пенсионного фонда, перераспределялись на счета фондов общеобязательного государственного социально-пенсионного страхования в соответствии с установленными законом пропорциями распределения, что зависели от класса профессионального риска производства, устанавливаемом в зависимости от вида деятельности предприятия. При этом таких классов было 67, что существенно усложняло сам процесс распределения средств и создавало путаницу в расчетах между фондами.

В 2016 г. существенно упрощен порядок распределения уплаченных сумм единого социального взноса между государственными целевыми фондами, что функционируют в сфере социально-пенсионного обеспечения граждан. Нынче общая сумма единого социального взноса распределяется между общегосударственными социально-пенсионными фондами в следующих пропорциях: в Фонд государственного социального страхования на случай безработицы – 7,2 %; в Фонд государственного социального страхования от временной потери трудоспособности – 7,7 %; в Фонд государственного социального страхования от несчастных случаев на производстве – 6,5 %; в Пенсионный фонд Украины – 78,6 % [1, 5, 6].

Таким образом, механизм начисления, уплаты и распределения сумм единого социального взноса со времени его введения существенно трансформировался. При этом, заданиями для его реформирования были упрощение механизмов уплаты и распределения а также повышение уровня самодостаточности бюджетов государственных социально-пенсионных фондов, что функционируют в Украине. Соглашаясь с тем, что в целом позиции перечисленных нами в этом исследовании нормативно-правовых актов в сфере социально-пенсионного страхования и обеспечения, несколько сократят уровень дефицита бюджета отечественных социально-пенсионных фондов, отметим, что некоторые из законодательных новаций, которые определены перечисленными законами, по нашему убеждению, не дадут ожидаемых результатов.

В частности, сомнения вызывает целесообразность внедрения нормы, дающей возможность уменьшения ставки единого социального взноса с использованием понижающего коэффициента, поскольку, с одной стороны, условия его применения являются достаточно сложными для их выполнения, а с другой, без одновременного уменьшения ставки налога на доходы физических лиц рассчитывать на вывод из тени доходов, выплачиваемых в форме заработной платы, скорее всего, не стоит.

Кроме того уменьшение размеров пенсионных выплат для работающих пенсионеров может привести к росту в обществе социальной напряженности, чего допускать, по нашему убеждению, ни в коем случае нельзя.

Также стоит отметить, что в период после снижения ставки единого социального взноса в 2016 г. и освобождения наемных рабочих от его уплаты, до того времени, пока существенно не снизится уровень теневых оборотов в экономике, нельзя ждать надлежащего сбалансирования уровней доходов и расходов бюджетов украинских социально-пенсионных фондов.

Поэтому проблема надлежащего формирования доходной базы социально-пенсионных фондов для Украины остается актуальной. С целью ее решения во времена финансовой нестабильности важнейшей задачей для государства является разработка практических мер, которые бы позволили хотя бы частично сбалансировать доходы и расходы бюджетов Пенсионного фонда Украины и других государственных целевых фондов, функционирующих в сфере социального страхования и социального обеспечения граждан.

По мнению авторов этой публикации, реальным шагом на пути увеличения доходов бюджетов отечественных социально-пенсионных фондов может быть расширение базы изымания единого социального взноса за счет отдельных расходов граждан на приобретение предметов роскоши, а именно элитного жилья, иностранных туристических путевок, авиабилетов.

Подводя итоги, следует отметить, что в последние годы бюджеты украинских социально-пенсионных фондов в значительной степени формируются за счет ассигнований из государственной казны. Как свидетельствуют результаты исследования, реальными путями повышения уровня самодостаточности бюджетов социально-пенсионных фондов в Украине могут быть расширение базы изымания единого социального взноса за счет расходов граждан на приобретение предметов роскоши, а именно элитного жилья, иностранных туристических путевок, авиабилетов.

Библиографический список

1. О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование: Закон Украины от 8 июля 2010 г. №2464-VI [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2464-17/page5>
2. Либанова Э. М. Модель финансового обеспечения общеобязательного государственного пенсионного страхования [Электронный

ресурс]. URL: <http://www.padko.kiev.ua>

3. О некоторых мерах по оптимизации системы центральных органов исполнительной власти: Указ Президента Украины от 24. 12. 2012 г. № 726/2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.president.gov.ua/documents/726/12.html>.

4. О внесении изменений в некоторые законодательные акты относительно реформирования общеобязательного государственного социального страхования и легализации фонда оплаты труда: Закон Украины от 22 декабря 2014 г. № 1573-VIII [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/go/1573-VIII>

5. О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно пенсионного обеспечения: Закон Украины от 23 февраля 2015 г. № 2212-VIII [Электронный ресурс]. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/go/2212-VIII>

6. О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины и некоторые законодательные акты Украины относительно обеспечения сбалансированности бюджетных поступлений в 2016 году: Закон Украины от 24 декабря 2015 г. № 909-VIII [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/909-VIII>

УДК 336.14/22(574)

**УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫМИ И НЕНАЛОГОВЫМИ
ДОХОДАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

*Management of the tax and non-tax income of the state budget
the Republic of Kazakhstan*

Акимбекова Р.Д., магистрант, *Rizagul-015@mail.ru*
Akimbekova R.D.

Казахский аграрный университет им. С. Сейфуллина,
Республика Казахстан
S.Seifullin Kazakh Agrotechnical University

Аннотация. Статья посвящена управлению налоговыми и неналоговыми доходами государственного бюджета. Актуальность настоящей работы обусловлена, с одной стороны теоретической, с другой стороны имеет практическую значимость. Как нам известно, бюджет на всех этапах играет большую роль в развитии и благополучии госу-

дарства, научно-инновационного развития, в процветании экономики.

***Abstract.** The article is dedicated to tax and non-tax revenues of the state budget. The relevance of this work is due, on one hand, to the theoretical part; on the other hand, it has practical significance. As we know, the budget at all stages plays a big role in the development and welfare of the state, scientific and innovative development as well as in the prosperity of the economy.*

Ключевые слова: государственный бюджет, бюджет, налоги, неналоговые, трансферт.

***Keywords:** the state budget, budget, tax, non-tax, transfer.*

Статья посвящена управлению налоговыми и неналоговыми доходами государственного бюджета. Актуальность настоящей работы обусловлена, с одной стороны теоретической, с другой стороны имеет практическую значимость. Как нам известно, бюджет на всех этапах играет большую роль в развитии и благополучии государства, научно-инновационного развития, в процветании экономики. Ведь как известно многим достаток граждан зависит от бюджета. Если взять экономическое значение бюджета, то оно может влиять на общественное производство, его прогрессированию, в распределении доходов на общегосударственные и внутривозможные нужды, финансовые и производственную сферы, и на отдельные отрасли.

Согласно учебнику Б.С. Утибаева, доход бюджета – это часть централизованных финансовых ресурсов страны, необходимых для выполнения государственных функций, и представляют собой денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РК [1].

Согласно этому можно сказать что, государственным бюджетом является централизованный денежный фонд, который формируется за счет соответствующих поступлений. Поступления в бюджет – это часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения государственных функций, которые представляют собой денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РК в распоряжение органов власти разного уровня. Они выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств.

Как правило, доходная часть государственного бюджета формируется из поступлений в виде налоговых и неналоговых поступлений, поступлений от продажи основного капитала и поступлений трансфер-

тов. Доходы не имеют целевого назначения, за исключением целевых трансфертов. Введение новых видов доходов, отмена или изменение действующих осуществляются с обязательным внесением изменений или дополнений в настоящий Кодекс [2].

Согласно бюджетному кодексу РК, государственным бюджетом является централизованный денежный фонд государства, объединяющий республиканский и местные бюджеты без учета взаимопогашаемых операций между ними [3].

Если верить статистике, до 2016 года значительную часть поступлений в бюджет составляли налоговые поступления: 2014г. – 5 115,7 млрд. тенге или 62%, 2015г. – 4 883,9 млрд. тенге или 54,3% от всех поступлений государственный бюджет. В 2016 г. долевое соотношение налоговых поступлений уменьшилось и составляет – 43,9%. Данные изменения связаны с тем, что в структуре доходов республиканского бюджета прослеживается тенденция замещения налоговых поступлений трансфертами из Национального фонда и нижестоящих бюджетов, сумма налоговых поступлений снизилась не только в долевом, но и в абсолютном значении (сумма утвержденных налоговых поступлений в 2016г. – 6 023,4 млрд. тенге), так и с ростом поступлений трансфертов, долевое соотношение которых составляли: в 2014 г. или 35,6%, 2015 г. или 42,9% а в 2016 г. или 53,7% от всех поступлений государственный бюджет [4].



Рисунок 1 – Поступления налоговых и неналоговых поступлений в государственный бюджет

Неналоговые поступления составляют чуть более 2% от общей суммы доходов республиканского бюджета, а поступления от продажи основного капитала, как правило, не более 0,3%. Поступления в государственный бюджет можно увидеть на рис. 1.

Если посмотреть на таблицу ниже, то можно увидеть следующее. Доходы поступили в сумме 9 308 млрд. тенге или 101,1% к плану.

Таблица – Поступления в государственный бюджет

Наименование	2015 г.	2016 г.	Темп роста, %
ДОХОДЫ	7 634 804,9	9 308 485,1	101,1
Налоговые поступления	4 883 912,8	6 023 262,7	107,8
Неналоговые поступления	224 766,5	369 423,7	112,4
Поступления от продажи основного капитала	69 708,5	60 224,6	104,8
Трансферты	2 456 416,9	2 855 574,0	88,3

Доходы госбюджета без трансфертов перевыполнены на 482 млрд. тенге. В сравнении с 2015 годом прирост составил 1,3 трлн. тенге, или 25%. В результате сэкономили средства Национального фонда на сумму 370 млрд. тенге.

Доходы государственного бюджета выросли на 4%. Более половины (54%) доходов сформировали налоги. 43% приходятся на трансферты и 3% - на неналоговые и прочие поступления.

Основная доля в поступлениях трансфертов приходится на гарантированный трансферт из Национального фонда (рис.2), размер которого определяется в абсолютном фиксированном значении и утверждается законом.

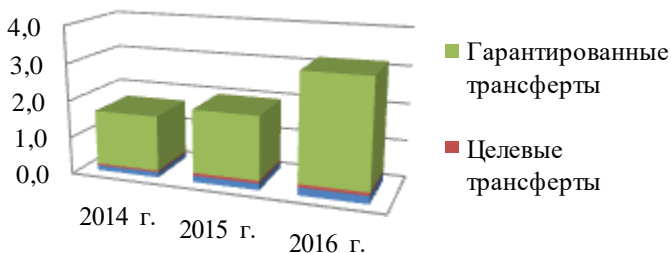


Рисунок 2 – Поступление трансфертов

В 2016 г. целевые трансферты выделили на увеличение уставного капитала АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казана", Национальный управляющий холдинг "Байтерек", целевое перечисление в АО "Национальная компания "Астана ЭКСПО-2017", на выделение целевых трансфертов на развитие бюджетам гг. Астаны и Алматы, строительство и реконструкцию дорог и др.. Кроме транс-

фертов из Национального фонда, в республиканский бюджет также поступают и трансферты из областных бюджетов, бюджетов городов Алматы и Астаны. Стоит отметить, донорами в республиканский бюджет являются, Атырауская область, Мангистауская область, Алматы и Астана. Все остальные регионы являются дотационными [5].

Для улучшения государственного бюджета можно предложить следующее:

1. Для только начинающих бизнесменов (развитие и расширение), предусмотреть налоговую амнистию путем освобождения от пени и штрафов. При этом не давать льгот, осуществляющих деятельность в сфере недропользования, игорного бизнеса и производства подакцизных товаров.

2. Для стимулирования сельхоз работ, освободить от индивидуального подоходного налога доходов на 3 года. Помощь в виде субсидии. Освободить их от платы за эмиссию в окружающую среду так же на 3 года.

3. Провести ревизию налоговых льгот с целью повышения их эффективности, по итогам исключить отдельные виды налоговых льготы при необходимости.

4. Уменьшить дефицит бюджета.

5. Работать по инвентаризациями невостребованного имущества, хранящегося длительное время на складах временного хранения, принять меры по обращению их в доход государства.

6. Правильное распределение сумм целевых текущих трансфертов по областным бюджетам.

7. Для лучшего исполнения бюджета провести ряд законодательных, организационных и процедурных мер т.д.

При соблюдении законодательных и организационных мер, руководствоваться принципом прозрачности и полной отчетности, умея прислушиваться к друг другу, исполняя все рекомендации, восполняя пробелы, улучшая бюджетный процесс, мы сможем добиться успеха.

Библиографический список

1. Утибаев Б.С., Жунусова Р.М., Саткалиев В.А. Государственный бюджет: учебник. Алматы, 2006. бет.

2. Ынтыкбаева С.Ж. Қаржы. Алматы, 2011. 164 бет.

3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.02.2017 г.). Глава 2. Статья 6 [Электронный ресурс]. URL:http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477#pos=0;0

4. Статистический бюллетень МФ РК за январь месяц 2017 г. №1 [Электронный ресурс]. URL: http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymouse?NavigationTarget=ROLES%3A//portal_content/mf/kz.ec.c.roles/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonym_budgeting/budgeting/reports_fldr

5. О выделении целевых трансфертов из Национального фонда Республики Казахстан на 2015-2016 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://egov.kz/cms/ru/law/list/U1400000957>

УДК 330.322(476)

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Investment policy of the Republic of Belarus today

Язкова Г.В., старший преподаватель, bazl-1987@yandex.by
Yazkova G.W.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматриваются основные направления и результаты инвестиционной политики Республики Беларусь на современном этапе. Определено, что приоритетным для страны является создание благоприятного инвестиционного климата с целью повышения конкурентоспособности экономики страны.

Abstract. *The article examines the main directions and results of the investment policy of the Republic of Belarus at the present stage. It was determined that the priority for the country is the creation of a favorable investment climate in order to increase the competitiveness of the economy.*

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная политика, инвестиционный климат, прямые иностранные инвестиции.

Keywords: *investments, investment policies, investment climate, foreign direct investment.*

В современных условиях перспективы социально-экономического развития Беларуси в значительной степени определяются эффективностью проводимой государством инвестиционной политики. Такое положение обусловлено рядом факторов.

Во-первых, ухудшением финансового состояния большинства отечественных субъектов хозяйствования, у которых после внесения всех платежей в бюджет и выплаты зарплаты работникам зачастую не остается средств на реализацию инвестиционных программ.

Во-вторых, высоким уровнем инфляции, при котором значительная часть долгосрочных инвестиционных проектов потеряла всякую привлекательность.

В-третьих, жесткой финансовой политикой, удорожанием кредитов, что препятствует инвестиционной активности предприятий. В условиях продолжающегося экономического кризиса формирование новых направлений и принципов инвестиционной политики становится приоритетным направлением экономического развития страны.

Актуальность выбранной темы определяется также и тем что, в экономике накопились и продолжают действовать негативные факторы внутри самой инвестиционной сферы. Это, прежде всего, отсутствие мотиваций инвестирования, а также существенное изменение структуры инвестиций в сторону сокращения доли централизованных государственных вложений.

Сложившаяся в инвестиционной сфере критическая ситуация резко осложняет экономическое и социальное развитие, ухудшает возможности выхода из кризиса. Поэтому необходимо коренное изменение самой сути инвестиционной политики, выработка новых принципов и процессов ее формирования, методов реализации.

В настоящее время практически вся территория республики представляет собой совокупность успешно функционирующих различных преференциальных режимов для осуществления инвестиций, в рамках которых инвесторам предоставляются льготы по таможенным пошлинам, налогам и иные преимущества для создания и ведения успешного бизнеса. Сфера деятельности таких режимов обширна – от стимулирования высокотехнологичных и направленных на экспорт производств до развития регионов республики без привязки к определенным видам деятельности.

Выделяются следующие основные преференциальные режимы осуществления инвестиций:

свободные экономические зоны (далее – СЭЗ);

Китайско-Белорусский индустриальный парк «Индустриальный парк «Великий камень»;

Парк высоких технологий;

инвестиционный договор с Республикой Беларусь;

малые и средние городские поселения, сельская местность;

туристско-рекреационный парк «Августовский канал».

В рейтинге Doing Business 2016 (Ведение бизнеса 2016) Беларусь занимает 44-е место. Таковы последние исследования Всемирного банка. Позиция Беларуси является одной из самых сильных в СНГ. Выше в рейтинге только Казахстан (41-е место) и Армения (35-е место), Россия – на 7 позиций ниже. Всего в списке представлено 189 стран. Страной с самыми благоприятными условиями для ведения бизнеса в этом году остался Сингапур, 2-е место по-прежнему занимает Новая Зеландия. 3-е место получила Дания, которая потеснила Гонконг [2]. В докладе Всемирного банка приводится рейтинг стран по ключевым аспектам нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности для национальных компаний.

В основе – 10 индикаторов: сложность регистрации нового бизнеса, получение разрешений на строительство, подключение к системе электроснабжения, регистрация собственности и другие. В мировом рейтинге инвестиционной привлекательности International Business Compass 2015 Беларусь находится на 85-м месте среди 174 стран мира. В 2014 г. Беларусь занимала 115-ю позицию. Рейтинг составляется Гамбургским институтом мировой экономики в сотрудничестве с аудиторской компанией BDO ежегодно, начиная с 2012 г. Возглавляет список Швейцария. В десятку лидеров также вошли Сингапур, Гонконг, Норвегия, Дания, Нидерланды, Канада, Великобритания, Швеция и Новая Зеландия. США расположились на 14-м месте. Украина в рейтинге заняла 89-е место, Россия – 100-е [2]. При составлении рейтинга учитывалась актуальная информация о стоимости и условиях жизни, ценах на недвижимость, о здравоохранении и преступности, о транспорте и загрязнении окружающей среды.

Несмотря на улучшение рейтинговых позиций республики, статистические данные свидетельствуют о падении объемов инвестиций за последние годы как иностранных, так и национальных. В январе–сентябре 2015 г. использовано 145,9 трлн. рублей инвестиций в основной капитал, что в сопоставимых ценах составило 86,1% к соответствующему периоду 2014 г. Это на 25,5% меньше, чем за январь–сентябрь 2014 г. [1]. Основными инвесторами организаций республики были субъекты хозяйствования России (41,7% от всех поступивших инвестиций), Соединенного Королевства (19,9%), Нидерландов (13,8%), Кипра (7%), Австрии (3,3%) [1].

Сокращение объемов инвестиций в основной капитал объясняется недостатком средств финансирования в результате:

сжатия внутреннего спроса;

снижения инвестиционной активности на внешних рынках;
сокращения бюджетного финансирования, в том числе объемов финансирования государственных программ, а также Государственной инвестиционной программы;

высоких процентных ставок по кредитам.

За январь-сентябрь 201 г. в реальный сектор Республики Беларусь (без банков) поступило 8,7 млрд. долл. валовых иностранных инвестиций, из них: прямых – 5,5 млрд. долл., портфельных – 0,003 млрд. долл., прочих – 3,2 млрд. долл. По сравнению с аналогичным периодом 2014 г. снижение данного показателя произошло на 32,2% [1].

Основной формой привлечения прямых инвестиций были долговые инструменты (76% от общего объема прямых инвестиций). Задолженность за товары, работы, услуги в объеме поступления прямых иностранных инвестиций за январь – сентябрь 2015 г. составила 3,8 млрд. долл. и уменьшилась по сравнению с январем-сентябрем 2014 г. на 2,3 млрд. долл. (на 37,9%) [1]. От резидентов России поступило 45,9% прямых иностранных инвестиций с учетом задолженности за товары, работы, услуги от общего объема прямых инвестиций, от резидентов Соединенного Королевства – 29,5%, Кипра – 8,7%. Прочие иностранные инвестиции (не от прямого инвестора) составили 3,2 млрд. долл., или 37,2% от всего поступления иностранных инвестиций. По сравнению с январем-сентябрем 2014 г. поступление прочих иностранных инвестиций уменьшилось на 389,2 млн. долл. (на 10,8%) [1]. Следует отметить, что важным фактором является не только количественные характеристики входящего потока инвестиций, но и качественный компонент, который должен быть сформирован на основе потребностей экономики, а именно: структурой входящих инвестиций; объектами капитальных вложений; источниками инвестиций; финансовыми вложениями.

Государство может влиять на инвестиционную деятельность с помощью амортизационной политики, политики в области инноваций, политики в отношении иностранных инвестиций. В связи с ограниченными возможностями белорусского бюджета и сокращением финансирования инвестиционных программ, отсутствием до статочных средств от предприятий, наличием экономического кризиса и рецессии, большого износа оборудования предприятий и в силу других причин Беларусь в настоящее время остро нуждается в прямых иностранных инвестициях, и не только в капитал, но и в так называемые умные инвестиции, то есть вложения в сопровождение передачи технологий, создание новых, высокотехнологичных и хорошо оплачиваемых рабочих мест.

Следовательно, одним из приоритетных направлений государственной политики Беларуси является создание благоприятных условий для максимального увеличения притока средств от иностранных инвесторов.

Основные направления инвестиционной политики Республики Беларусь определены Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы. Инвестиционная политика в предстоящем пятилетии будет базироваться на рыночных принципах предоставления и повышении эффективности использования инвестиционных ресурсов. Инвестиции, не имеющие прямого экономического эффекта и окупаемости, при необходимости будут осуществляться в пределах бюджетных возможностей без привлечения на эти цели кредитных ресурсов [3].

Предоставление государственной поддержки и льготных кредитных ресурсов на инвестиционные проекты будет осуществляться на конкурсной основе в рамках государственных программ с учетом их направленности на реализацию принятых приоритетов развития страны. Банк развития станет единственным каналом льготного кредитования всех государственных программ (за исключением строительства жилья).

Планируется постепенное сокращение объемов директивного кредитования с выходом на нулевой прирост в 2020 г. при расширении коммерческого кредитования за счет снижения процентных ставок. Реализация инвестиционных проектов на принципах государственно-частного партнерства, эффективное распределение рисков и ответственности между бизнесом и государством позволит реализовать долгосрочные инфраструктурные проекты с привлечением частного капитала. Реализация предложенных мероприятий обеспечит рост конкурентоспособности экономики на основе активизации рыночных институтов и инновационного развития.

Библиографический список

1. Об иностранных инвестициях [Электронный ресурс]. URL: <http://belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika>
2. Отчет Группы Всемирного банка «Ведение бизнеса–2016» [Электронный ресурс]. URL: <http://russian.doingbusiness.org/data/exploreeconomies/belarus>
3. Основные положения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы (краткий вариант) [Электронный ресурс]. URL: http://belsp.com/doc/1-osn_polozhenija-samyj_poslednij_variant_dlja_pec.doc

УДК 657.47:622.012

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ЗАТРАТ
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО
И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Development of the classification of costs for purposes of
management and accounting records*

Кучеркова С.А., к.э.н., доцент
Kucherkova S.A.

Таврический государственный агротехнологический
университет, Украина
Tavria State Agrotechnological University

Аннотация. В статье рассматривается проблема эффективности управления затратами в сельскохозяйственных предприятиях в условиях инфляционно-девальвационных процессов. Акцентируется на том, что методология и методика исследования эффективности управления затратами должна базироваться на обоснованной классификации затрат. Усовершенствована классификация затрат для целей управленческого учета с учетом особенностей сельского хозяйства.

Abstract. *In the article the problem of efficiency of cost management in agricultural enterprises in the conditions of inflation and devaluation processes. Accented on the fact that the methodology of the study of the effectiveness of cost management should be based on a reasonable classification of costs. Improved classification of costs for management accounting purposes, taking into account characteristics of agriculture.*

Ключевые слова: управление затратами, сельскохозяйственные предприятия, классификация, управленческий и бухгалтерский учет.

Keywords: *cost management, agricultural enterprises, classification, management and accounting.*

Мировой финансовый кризис негативно повлиял на деятельность отечественных предприятий. Сегодня они переживают недостаток всех без исключения ресурсов и работают на пределе своих возможностей. Результаты работы каждого субъекта хозяйствования напрямую зависят от построенной системы управления затратами, которая обеспечивает эффективность их деятельности и конкурентоспособность продукции. В условиях неопределенности, которая на сегодняшний день сложилась в Украине, ситуация на многих предприятиях стала не управляемой. На

сегодня чрезвычайно актуальной является проблема объективности формирования затрат и определения доходности сельскохозяйственных предприятий в условиях инфляционно-девальвационных процессов, что существенно влияет на управленческие решения различных уровней в отношении аграрного сектора [1, с. 126].

По данным анализа информации Государственной службы статистики Украины, уровень совокупного индекса расходов на производство сельскохозяйственной продукции в 2014 г. составил 117,9% по сравнению с предыдущим годом. В 2015 году этот показатель составил 150,9%, в том числе продукции растениеводства – 146,7%, животноводства – 159,8%.

Среди всех видов ресурсов, которые использовались в сельском хозяйстве, за последний год больше всего выросла стоимость минеральных удобрений и химических средств защиты растений – на 73,4%, существенно подорожали нефтепродукты – 40,9%. Тарифы на услуги в сельском хозяйстве в целом повысились на 48,1%. Это привело к значительному дефициту оборотных средств у аграриев, которые были вынуждены искать финансовые ресурсы для проведения посевной кампании. Еще одна особенность в сельском хозяйстве, что производственные затраты учитываются непосредственно на соответствующих этапах технологического процесса, однако во время реализации растениеводческой продукции и закупки материально-технических ресурсов для следующего производственного цикла стоимость последних значительно выше [2, с.32]. Здесь большую роль играет эффективное управление расходами, а именно умелое оценивание рисков, вовремя предвидеть рост цен на запасы. Особенности затрат как объекта учета и управления заключаются в их разнообразии, постоянном изменении под воздействием внешней и внутренней среды, разной динамике в различные периоды времени. Все это приводит к усложнению точного количественного оценивания величины, динамики, уровня затрат, определение влияния затрат на экономические результаты деятельности предприятия и методы их оптимизации. Эффективность планирования и контроля уровня затрат зависит также от своевременного обеспечения релевантной информацией всех уровней управления затратами.

Методология и методика исследования эффективности управления затратами должна базироваться прежде всего на обоснованной целенаправленной классификации затрат по определенным признакам, что позволит обеспечить выделение разновидностей затрат в зависимости от установленных целей учета на предприятии и сформировать базу для планирования, контролирования и регулирования соответ-

ствующих приоритетных групп расходов.

Стоит заметить, что бухгалтерский учет существенно отличается от управленческого, что предопределяет значительные отличия в целях группировки и формирования затрат, методах расчета и признания расходов, что и предопределяет необходимость четкого разграничения выделения разновидностей затрат в зависимости от целей и задач указанных видов учета.

Исследования показывают, что выделяют три направления классификации затрат в зависимости от целей (задач):

- 1) с целью оценки запасов и определения финансовых результатов;
- 2) с целью принятия управленческих решений;
- 3) с целью контроля за выполнением решений (поставленных задач). Достаточно распространенными классификационными признаками в литературе есть такие: по экономическим элементам; калькуляционным статьям; по способу отнесения на продукцию; составом затрат; по зависимости от объемов производства.

Однако в литературных источниках не акцентируется внимание на проблематике группировки и классификации затрат в зависимости от целей бухгалтерского и управленческого учета на предприятии. Определение классификационных признаков затрат с позиции бухгалтерского и управленческого подходов невозможно без определения различий этих учетов [3, с.82].

На основе определения сферы, цели, особенностей проведения управленческого и бухгалтерского учета и обобщение литературных источников предложено разграничение существующих классификационных признаков расходов в каждом из них. Перечень классификационных признаков для целей управленческого учета приведены в таблице, где также указана цель осуществления классификации затрат по этому признаку в пределах соответствующей системы учета, охарактеризованы виды затрат по этому классификационному признаку.

Сгруппированы и разделены классификационные признаки затрат для управленческого и бухгалтерского подходов относительно расходов будут способствовать обеспечению руководителей необходимой, достоверной и точной информацией для принятия эффективных управленческих решений. Основным преимуществом этой классификации издержек будет то, что управленческий и бухгалтерский учет будут использовать те затраты, которые необходимы для обеспечения целей по их осуществлению.

Таблица – Классификация затрат для целей управленческого учета

Классификационные признаки	Цели классификации	Виды затрат по соответствующим классификационным признакам
По способу переноса на продукцию	Для проведения калькуляционных расчетов	Прямые и косвенные
По статьям калькуляции	Для построения аналитического учета расходов на производство единицы продукции, сопоставление плановой и фактической калькуляции себестоимости отдельных видов продукции	Например, в растениеводстве: основная заработная плата, дополнительная заработная плата, отчисления на социальное страхование (ЕСВ), семена, минеральные удобрения, средства защиты растений, топливо, работы услуги сторонних организаций, амортизация, общепроизводственные расходы, другие прямые расходы
Из расчета на единицу продукции	Для обоснования решений об оптимальном размере объемов деятельности, определение средних показателей	Маржинальные и средние
По релевантности	С целью учета влияния управленческого решения на величину затрат и доходов в будущем, сокращение времени на экономические расчеты	Совместимые (релевантные), инфляционнозависимые расходы, несовместимые (нерелевантные), дифференциальные
По форме зависимости от объемов производства	С целью оптимизации процесса операционной деятельности и анализа ее безубыточности	Переменные затраты, постоянные расходы, постоянно-переменные затраты, совокупные расходы

Продолжение таблицы

<i>По календарным периодам</i>	<i>Достоверное отражение расходов в том периоде, когда они возникли</i>	<i>Затраты прошлых лет под урожай текущего года, затраты текущего года под урожай текущего года, затраты текущего года под урожай будущих лет</i>
По признаку контролируемости	Для оценки деятельности центров ответственности	Контролируемые и неконтролируемые затраты
По отношению к нормам	С целью контроля за экономичным использованием ресурсов, организации системы «стандарт-кост» применение нормативного метода	Фактические расходы, нормативные (стандартные), прогнозные
По месту возникновения затрат и центров ответственности	С целью осуществления контроля за ответственными лицами и по местам возникновения затрат	Затраты на рабочем месте (основное производство), расходы бригады, расходы структурного подразделения

* - выделенное курсивом предложено автором

Следовательно, классификация затрат хозяйственной деятельности предприятия является основой для построения системы счетов по учету производственных затрат.

Библиографический список

1. Корінько М.Д., Тітаренко Г.Б. Концептуальні основи управління витратами суб'єктів господарювання в умовах удосконалення ринкових відносин // Актуальні проблеми економіки. 2009. № 9. С. 126-133.
2. Мачулка О. Облік та аналіз витрат: управлінський аспект // Бухгалтерський облік і аудит. 2008. № 10. С. 30-35.
3. Нападівська Л. Управлінський облік: значення та застосування у практичній діяльності вітчизняних підприємств в умовах ринкових відносин // Бухгалтерський облік і аудит. 2009. № 8-9. С. 78-94.

УДК 657:63

**ОБ УЧЕТЕ ЗАТРАТ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ И
КАЛЬКУЛИРОВАНИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ**

*About cost accounting for production and calculation
sebestoimosti products*

Залилова З.А., к.э.н., доцент, *zalza13@mail.ru*
Саггарова Г.А., магистрант, *guzel.sattarova@mail.ru*
Zalilova Z.A., Sattarova G.A.

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, Российская Федерация
Bashkir State Agrarian University

Аннотация. Формирование затрат производства является ключевым и одновременно наиболее сложным элементом формирования и развития производственной деятельности предприятия. Именно от его тщательного изучения и успешного практического применения будет зависеть рентабельность производства, выявление резервов снижения себестоимости продукции, определение цен на продукцию, исчисление национального дохода в масштабах страны, расчетов экономической эффективности от внедрения новой техники, технологии, организационно-технических мероприятий, а также обоснование решения о производстве новых видов продукции.

Abstract. *Formation of production costs is a key and at the same time the most difficult part of the formation and development of industrial of the company. It was from his careful study and successfully practical use will depend on the profitability of production, identification of reserves to reduce production costs, determination of prices products, calculus of national income at the national level, the calculation the cost-effectiveness of the introduction of new equipment, technology, organizational and technical measures, and the reasons for the decision to the production of new products.*

Ключевые слова: учет, себестоимость, продукция, затраты.

Keywords: *accounting, sebestoimost, products, costs.*

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за

исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются: на расходы по обычным видам и прочие расходы [1, 2].

Расходы по обычным видам деятельности – это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции (работ, услуг), а также с приобретением и продажей товаров [3].

Прочие расходы включают в себя: операционные, внереализационные, чрезвычайные.

В соответствии с ПБУ 10/99 расходы признаются в учете при наличии следующих условий:

расход производится в соответствии с контрактным договором на основании законодательства РФ;

должна быть определена сумма расходов;

должна быть уверенность в том, что в результате этой операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Принципы построения учета затрат на производство обусловлены также системой калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг). Себестоимость продукции (работ, услуг) – это стоимостная оценка используемых в процессе производства (работ, услуг), природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию [4, 5].

Себестоимость продукции является одним из основных экономических показателей, характеризующий производственно-хозяйственную деятельность предприятия.

В себестоимость продукции включаются затраты: на подготовку и освоение производства, связанные с производством продукции, обусловленные технологией и организацией производства, связанные с изобретательством и рационализаторством, связанные с управлением производством, на обслуживание производственного процесса и др.

В начале планируемого периода – целью которого является экономически обоснованное определение величины затрат, необходимых для выпуска продукции, на стадии проектирования той или иной продукции (работы, услуги) определяется её плановая (нормативная) себестоимость. Эта себестоимость представляет собой прогнозное значение величины затрат рассчитанных на основе нормативов затрат по каждой статье расходов.

Фактическая (отчетная) себестоимость продукции (работ, услуг)

определяется в конце отчетного периода на основе данных бухгалтерского учета о фактических затратах на производство

Плановая и фактическая себестоимость определяются по одной методике и по одним и тем же калькуляционным статьям, поскольку это необходимо для сравнения и анализа производственно-хозяйственной деятельности и разработки рациональной концепции развития предприятия в процессе изготовления изделий, выполнения работ или услуг, для анализа показателей себестоимости продукции (работ, услуг) [6].

По объему учитываемых затрат различают два основных вида себестоимости: производственная и полная.

Методы учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции зависят от организации и технологии производства, а также типа и характера производственного процесса.

Калькуляция один из основных показателей плана и отчета по себестоимости, выражающей затраты предприятия на производство и реализацию единицы конкретного вида продукции в денежной форме.

Калькулирование себестоимости продукции предопределяется особенностями технологии и организации производства, характером выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг.

В зависимости от целей калькулирования различают плановую, сметную и фактическую калькуляции.

Определение себестоимости – очень сложный процесс, причем калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) должно отвечать отраслевой специфике предприятия, а также особенностям организации его производства.

Плановые калькуляции составляются на планируемый период на основе прогрессивных действующих на начальный период норм (смет) затрат труда и средств производства, отражающих дальнейший технический прогресс и улучшение организации производства и труда.

Проектные калькуляции – разновидность перспективных плановых калькуляций, необходимы для определения эффективности капитальных вложений и новой техники.

Нормативные калькуляции – разновидность текущих плановых калькуляций, в основе которых лежат текущие, действующие нормы, характеризующие в основном достигнутый уровень затрат, применяются при нормативном методе учета затрат.

Фактические (отчетные калькуляции) – исчисляются на основе данных учета и характеризуют фактический уровень всех затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг). Она использует-

ся для контроля за выполнением плановых заданий по снижению себестоимости различных видов продукции, а также анализа и динамики себестоимости.

При составлении плановых и фактических калькуляций себестоимости продукции и свода затрат на производство по предприятию в целом используется группировка затрат по технологическим процессам, переделам или установкам (цехам) и т.д.

В зависимости от объема затрат, включаемых в калькуляцию, различают калькуляцию цеховой, производственной и полной себестоимости. При составлении плановых и фактических калькуляций себестоимости продукции и свода затрат на производство по предприятию в целом используется группировка затрат по технологическим процессам, переделам или установкам (цехам) и т.д.

В зависимости от охватываемого периода калькуляции делятся на месячные, квартальные и годовые. Выбор метода калькулирования себестоимости продукции связан с отраслевыми и производственными особенностями предприятий. На практике промышленные предприятия применяют простой, нормативный, позаказный и попередельный методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости.

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности ее производства. В ней отражаются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение в системе управления затратами. Он позволяет изучить, тенденции изменения ее уровня, установить отклонение фактических затрат от нормативных (стандартных) и их причины, выявить резервы снижения себестоимости продукции и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции [7].

Для анализа себестоимости продукции используются данные статистической отчетности «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам и т.д.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

- полная себестоимость продукции в целом и по элементам затрат;
- уровень затрат на рубль выпущенной продукции;

себестоимость отдельных изделий;

выявление резервов для снижения себестоимости.

Аналитическая работа считается завершенной, если предложены конкретные меры по использованию резервов снижения себестоимости произведенной продукции. Эти меры должны разрабатываться совместно со специалистами, инженерно-технологическими группами предприятия.

Библиографический список

1. Сагадеева Э.Ф. // Проблемы устойчивого развития российских регионов: сб. науч. тр. Всероссийской науч.-практ. конф. с междунар. участием . Тюмень, 2016. С. 234-238.

2. Лукьянова М.Т., Мустафин Р.Р. Методические подходы к управлению риском в малом бизнесе // Перспективы инновационного развития АПК: материалы Международной научно-практической конференции в рамках XXIV Международной специализированной выставки «Агрокомплекс–2014». Уфа, 2014. С. 188-191.

3. Лукьянова М.Т., Асылбаева Л.Б. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. Уфа. 2015, С. 164-168.

4. Сагадеева Э.Ф. Оценка стоимости жилья в Российской Федерации с помощью эконометрических методов // Инновационное развитие Российской экономики: сб. науч. тр. IX Международная научно-практической конференции. Москва, 2016. С. 338-340.

5. Шаманский С.А., Лукьянова М.Т. Продовольственная безопасность России // Земельная реформа и эффективность использования земли в аграрной сфере экономики: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Уфа, 2014. С. 257-261.

6. Нигматуллина Г.Р. Методика аудита учета готовой продукции // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2013. № 3 (27). С. 138-142.

7. Дьяченко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия и организации: курс лекций для бакалавров: учеб. пособие. Брянск: Изд-во Брянского ГАУ, 2015. 116 с.

8. Михайлов О. Условия выхода из аграрного кризиса // Экономист. 1998. № 11. С. 92-94.

УДК 657.631.

**К ВОПРОСУ ПРОВЕРКИ ДВИЖЕНИЯ МОЛОДНЯКА
ЖИВОТНЫХ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТАМИ
АУДИТА**

*The issue of verification of the movement of young animals in
accordance with auditing standards*

Горло В.И., к.э.н., доцент
Gorlo V.I.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы аудита животных на выращивании и откорме в сельскохозяйственных предприятиях. Достаточно также уделено внимание инвентаризации поголовья скота как основному элементу внутреннего контроля. Своевременное и качественное проведение проверки учета операций животных в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности будет способствовать эффективному производству животноводческой отрасли.

Abstract. *This article examines matters relating to the audit of animals on breeding and fattening in agricultural enterprises. Enough also paid attention to the livestock inventory as a basic element of internal control. Timely and qualitative operations testing animals in accordance with auditing rules (standards) will contribute to the effective production of the livestock industry.*

Ключевые слова: аудит, контроль, проверка, животные на выращивании и откорме, инвентаризация, стандарты аудита, аудитор.

Keywords: *audit, monitoring, inspection, animals on breeding and fattening, inventory, auditing standards, the auditor.*

Аудит сельскохозяйственных предприятий должен начинаться с проверки правильности документального оформления хозяйственных операций в подсобных сельскохозяйственных предприятиях.

Аудит животных на выращивании и откорме является специфичным объектом аудиторской проверки. Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности, отражающих информацию о наличии и движении животных на выращивании и откорме, – неотъемлемая часть аудита сельскохозяйственных организаций и агропромышленных холдингов, в активах которых данная статья существенна.

Цель аудита операций с животными на выращивании и откорме при проведении обязательной аудиторской проверке, которая выражается в формировании мнения о достоверности бухгалтерской отчетности клиента и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета, рассматриваемых операций действующему законодательству. Сохраняются и общие задачи проверки, которые согласно Федеральному правилу (стандарту) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства» заключаются в сборе аудиторских доказательств, необходимых для подтверждения всех предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности.

Применительно к данному объекту аудита к их числу относятся: проверка фактического наличия животных, отраженных в учете и отчетности на конкретную дату, и документально подтвержденных прав на них;

проверка реальности возникновения операций по движению животных, отраженных в учете в проверяемом периоде;

контроль над полнотой отражения анализируемых операций в учетных регистрах и отчетности;

проверка правильности стоимостной оценки данного вида активов в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов;

контроль над точностью отражения операций с животными на выращивании и откорме в учетных регистрах и отчетности;

подтверждение правильности классификации, представления и раскрытия изучаемых операций в бухгалтерской отчетности.

Отличия аудиторской проверки операций с животными на выращивании и откорме от аудита иных активов заключаются в составе и содержании применяемых аудиторских процедур по существу.

Аудитор, проводящий проверку по данному объекту учета, должен иметь определенные знания зоотехнического характера, например о возможном среднесуточном приросте и средней массе одной головы приплода по видам животных, средней живой массе взрослого животного и т.п. В отдельных случаях могут потребоваться консультации зоотехника. Кроме того, аудитор должен быть знаком с методикой калькулирования себестоимости 1 ц. живой массы, 1 ц. прироста, 1 головы приплода.

Методика аудиторской проверки операций с животными на выращивании и откорме базируется на общих принципах аудита, установленных Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, и включает три этапа: планирование, сбор аудиторских до-

казательств, обобщение и оформление результатов проверки.

Сплошной проверке в соответствии с федеральным правилом (стандартом) № 16 «Аудиторская выборка» должны быть подвергнуты:

крупные по стоимости операции;

нетипичные или «ключевые по риску» операции (приобретение животных по договору лизинга, договору мены);

операции со связанными сторонами;

другие необычные или подозрительные операции (например, падеж).

В соответствии с программой аудиторской проверки осуществляются запланированные аудиторские процедуры.

Аудитор должен учитывать, что животные на выращивании и откорме, в частности молодняк животных, относятся к группе активов, подверженных высокому фактору риска, связанного с возможностью их присвоения (хищения). Согласно Федеральному правилу (стандарту) № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита» присвоение активов оценивается как недобросовестное действие, под которым понимаются преднамеренные действия, совершенные одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства незаконных действий (бездействий) для извлечения незаконных выгод. В указанном стандарте приведены рекомендации относительно аудиторских процедур, которые должен выполнить аудитор при обнаружении признаков, указывающих на возможные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, возникшие в результате недобросовестных действий или ошибок.

В этих случаях эффективными бывают такие приемы, как внезапная инвентаризация, методологического сопоставления взаимосвязанных документов.

Обеспечение требований к бухгалтерскому учету возможно в результате полноценной реализации элементов метода бухгалтерского учета, в том числе инвентаризации [1, с. 252].

В ходе аудиторской проверки следует проконтролировать правильность стоимостной оценки животных на выращивании и откорме, отражаемых в составе оборотных средств. Путем арифметического пересчета аудитор проверяет достоверность расчетов фактической себестоимости приплода, 1 ц прироста, 1 ц живой массы. Результаты пересчета сравнивает с данными аудируемого лица. Одновременно прослеживается правильность списания выявленных калькуляционных разниц.

На основании первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета аудитор контролирует правильность корреспонденции счетов по учету животных на выращивании и откорме. Типич-

ное нарушение – списание убытков от падежа животных, произошедшего по вине ответственных лиц, на затраты производства в дебет субсчета «Животноводство» счета 20 «Основное производство» [2, с. 42].

Аудитор обязан проверить точность переноса информации из учетных регистров в бухгалтерскую отчетность.

Завершая проверку, аудитор должен убедиться в том, что вся существенная информация о животных на выращивании и откорме, а также информация, раскрытие которой требуется действующими нормативными актами, правильно классифицирована и полно и точно представлена в бухгалтерской отчетности клиента и пояснительной записке к ней [3, с. 6].

Результаты проверки наличия и учета животных на выращивании и откорме должны обязательно отражаться в рабочих документах аудитора, состав и содержание которых он определяет самостоятельно. Все обнаруженные в ходе проверки нарушения обобщаются аудитором, оцениваются их существенность.

Предложенная методика аудиторской проверки наличия и учета животных на выращивании и откорме основана на практическом опыте и соответствует требованиям Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Приведенные рекомендации могут быть использованы при разработке внутрифирменного стандарта аудиторской деятельности по данному объекту проверки и позволяют повысить качество аудита и достоверность его результатов.

Одной из форм контроля обеспечения сохранности продуктивно-го и рабочего скота, молодняка животных на выращивании и откорме являются периодически проводимые инвентаризации. Основная задача такой инвентаризации состоит в определении фактического наличия животных по их видам и учетным группам в целом по сельскохозяйственной организации, а также и по материально ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества могут быть созданы рабочие инвентаризационные комиссии. При малом объеме работ и наличии в организации ревизионной комиссии возможно проведение ею инвентаризаций.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации.

В состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации животных на выращивании и откорме включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской служ-

бы, специалисты зооинженерной и ветеринарной служб, заведующий фермой и другие работники. В состав инвентаризационной комиссии можно включать представителей службы внутреннего аудита организации, независимых аудиторских организаций. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными результатами.

Количество инвентаризаций в отчетном году, кроме обязательных инвентаризаций, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации.

Инвентаризацию приурочивают к такому времени, чтобы эта работа не нарушала режима содержания животных. Обычно ее проводят в такие часы, когда животных можно собрать или перегнать с места на место без ущерба для них. Например, коров инвентаризируют во время доения, а молодняк, находящийся на пастбищах, - после возврата его в лагерь или телятники.

Инвентаризации подлежат: рабочий и продуктивный скот основного стада, молодняк животных, животные на откорме, птица, звери, кролики, семьи пчел, скот, принятый от населения для продажи.

На каждое животное основного стада открывается Инвентарная карточка учета объекта основных средств (ф. № ОС-6) (утвержденная постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003г. № 7), в которую заносятся все данные, характеризующие животное. В картотеке карточки группируются по структурным подразделениям организации, видам животных, племенным качествам, материально ответственным лицам и т.д.

Инвентарные карточки взрослых животных суммарно не реже одного раза в год необходимо сверять с данными синтетического учета основных средств и инвентаризационными описями.

При инвентаризации членам инвентаризационной комиссии следует проверить, не учитываются ли животные основного стада в группах молодняка или на откорме.

Проведение инвентаризации сопровождается заполнением инвентаризационных описей по видам животных отдельно по каждой ферме, цеху, отделению, бригаде по учетным группам и материально ответственным лицам.

Описи составляют в двух экземплярах. Первый остается в бухгалтерии, а второй передается работнику, ответственному за сохранность вверенного ему имущества. Этот сотрудник перед началом инвентаризации должен дать расписку на первой странице каждой описи,

подтверждая, что имущество по всем первичным документам им учетно-оприходовано или списано.

Описи составляются по видам животных отдельно по фермам, цехам, отделениям, бригадам в разрезе учетных групп и материально ответственных лиц. Когда проверка будет закончена, члены инвентаризационной комиссии должны подписать все описи.

После проведения инвентаризации описи проставляются данные бухгалтерского учета и определяется результат. Опись подписывают все члены рабочей группы, проводившей инвентаризацию, а также лицо, принявшее ценности на ответственное хранение, и бухгалтер, подтверждающий точность представленных в описи данных.

Если в ходе проведения инвентаризации были выявлены излишки или недостачи, то по ее окончании составляется сличительная ведомость результатов инвентаризации (ф. № ИНВ-19), в которую из соответствующих инвентаризационных ведомостей заносятся, развернуто выявленные результаты инвентаризации, суммы излишков и недостач.

На животных, не принадлежащих сельскохозяйственной организации (например, скот, принятый от населения для продажи), но числящихся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении или арендованные, полученные для переработки), составляются отдельные ведомости.

Сличительная ведомость составляется в двух экземплярах бухгалтером, один из которых хранится в бухгалтерии, второй – передается материально ответственному лицу [4, с. 21].

Особое значение при стандартизации внутреннего аудита играет постоянное документирование основных правил работы его служб во внутренних регламентах сельскохозяйственной организации, что позволяет систематизировать процесс принятия управленческих решений и отслеживать выполнение рекомендаций. Стандартизация внутреннего аудита предусматривает разработку двух групп стандартов: регулирующих организацию самой службы внутреннего аудита и регламентирующих проведение проверки по всем объектам аудита. Рекомендуется формировать комплекс стандартов внутреннего аудита в сельскохозяйственных организациях по трехступенчатой иерархической системе. Стандарты первого уровня составляют основные, базовые регламенты организации внутреннего аудита в сельскохозяйственных организациях. Стандарты второго уровня включают регламенты, классификаторы, справочники. На третьем этапе составляется пошаговый рабочий инструментарий проведения внутренней аудиторской проверки по объектам аудита, технология и методология проверки.

Аналитические процедуры играют значительную роль в теории и практике аудита. В результате их применения повышается качество проверок благодаря акцентированию внимания на потенциально "опасных" зонах и минимизации на этой основе риска необнаружения, также снижаются затраты на проведение аудита, поскольку объем проверок сокращается. Аналитические процедуры представляют собой оценку взаимозависимостей, существующих и выявляемых в ходе аудита как для финансовой, так и для нефинансовой информации, включают в себя исследование выявленных отклонений и соотношений, которые отклоняются от прогнозных значений [5, с. 29].

Аудитору следует применять аналитические процедуры ближе к завершению или не посредственно на завершающей стадии аудита при формулировании общего вывода о том, соответствует ли финансовая отчетность в целом мнению о деятельности аудируемого лица, которое сложилось у аудитора. Анализ безубыточной работы предприятия является сугубо внутренним делом, дополнительной работой для экономических и финансовых служб и обременительной в той мере, в какой не используются аналитические возможности зависимости «Затраты–Объем–Прибыль» [6, с. 143].

Выводы, сделанные по результатам таких процедур, должны подтвердить выводы, сделанные во время проверки отдельных статей финансовой отчетности, а также должны помочь аудитору сделать общий вывод о том, что финансовая отчетность аудируемого лица подготовлена надлежащим образом [7, с. 188].

Библиографический список

1. Гринь М.Г., Горло В.И. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С.250-255.
2. Тимошенко Н.А. Актуальные вопросы закрытия счета 20/2 «Животноводство» на материалах СПК «Рабочий» // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 41-43.
3. Широбоков В.Г., Логвинова Т.И. Аудит учета животных на выращивании и откорме // Аудиторские ведомости. 2007. № 4. С.6.
4. Хусаинова А.С. Инвентаризация животных на выращивании и откорме // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. 2013. № 1. С. 17-22.

5. Кузюр Н.В., Блашкевич Л.В. Работа учетной службы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 28-34.

6. Горло В.И. Преимущество применение системы «Директ-костинг» в управлении затратами организации // Актуальные вопросы развития аграрной науки в современных экономических условиях: материалы IV-ой Международной научно-практической конференции молодых учёных. Брянск, 2015. С. 143-147.

7. Горло В.И. Оценка уровня существенности и аудиторского риска // Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 189-192

8. Бабьяк Е.Е., Бабьяк М.А. Особенности формирования и развития мясного подкомплекса России // Вестник Брянской ГСХА. 2010. № 1. С. 71-79.

9. Гордеева А.Ю. Скот на выращивании: составляем договор // Учет в сельском хозяйстве. 2010. № 2. С. 59-64.

10. Тимошенко Н.А. Система внутрихозяйственного экономического управления экономикой предприятия // Вестник Брянской ГСХА. 2012. № 4. С. 17-20

УДК 631.14: 633.1

**УЧЕТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ
СЕБЕСТОИМОСТИ ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР**

Accounting instruments for calculating the cost of cereals

Затонская И.В., старший преподаватель, *izatonskaya@inbox.ru*
Zatonskaya I.V.

ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ, Российская Федерация
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

Аннотация. Управленческие решения в сельскохозяйственных предприятиях должны опираться на эффективные инструменты по учету затрат и калькулированию себестоимости продукции. Применение инструментов оптимизации управления затратами при производстве зерновых позволит повысить рентабельность и конкурентоспособность сельскохозяйственной продукции.

Abstract. *Management decisions in agricultural enterprises shall rely on effective tools according to the cost accounting and calculation of product cost. Use of instruments of optimization of cost management in case of production of grain will allow to increase profitability and competitiveness of agricultural products.*

Ключевые слова: себестоимость, методы калькуляции, учет затрат, основная и побочная продукция.

Keywords: *cost value, methods calculation, cost accounting, main and collateral products.*

Приоритетным направлением, позволяющим повысить рентабельность производства зерновых, является управление затратами путем формирования необходимой информации с помощью эффективных учетных инструментов. Учетные инструменты - средства практической реализации методов бухгалтерского учета, которые позволяют осуществить бухгалтерские процедуры, связанные с подготовкой информации.

Процесс формирования информации в системе управления затратами при производстве зерновых зависит от специфики данного направления деятельности [1, с. 112].

Себестоимость яровых и озимых культур формируется по статьям затрат, возникающих в результате технологических процессов, которые осуществляются в различные периоды. Осенью выполняют: обработку почвы, внесение удобрений, посев.

Весной формируется себестоимость яровых культур: обработка семян, посев, защита растений, уборка урожая, транспортировка и хранение.

Поэтому, при формировании себестоимости яровых и озимых зерновых культур, важно включить затраты в себестоимость отчетного года или отнести затраты на незавершенное производство.

Зерновые культуры занимают наибольший удельный вес в структуре валовой продукции сельскохозяйственных организаций, поэтому наиболее существенным фактором, который обеспечивает конкурентоспособность производства зерновых является себестоимость зерна [3, с. 134]. Это показатель стоимостной оценки ресурсов, используемых в процессе производства и реализации готовой продукции, правильное исчисление которого позволит получать максимальную отдачу от использования ресурсов. Поэтому необходимо:

четко разграничить затраты по отчетным периодам, используя регламентированные внутренние нормативные документы (план севооборотов, технологические карты, учетную политику);

распределить затраты на основную, сопряженную и побочную продукцию;

проверить количество оприходованного урожая и правильно отразить процедуру по очистке и сушке зерна [6, с.71].

Завершают учет затрат в растениеводстве в конце года путем исчисления фактической себестоимости продукции. Применяют, чаще всего, метод исключения затрат на побочную продукцию, который имеет преимущество перед коэффициентным методом - объективно оценивает себестоимость зерна, не относит на объект калькуляции затраты, не характерные готовому продукту, связанные с его уборкой.

Объектом калькулирования при производстве зерновых выступает основная (зерно), сопряженная (зерноотходы) и побочная продукция (солома). В соответствии с методом исключения стоимость побочной продукции из общей суммы фактических затрат исключена, а оставшаяся сумма затрат распределена на зерно и зерноотходы в пересчете на полноценное зерно [2, с. 74].

Затраты на производство озимой пшеницы в ОАО «Агрообъединение «Кубань» в отчетном году составили 68034 тыс. руб. Поступило на склад зерна:

первоначально оприходованная масса 109115 ц;

физическая масса зерна после доработки (очистка и сушка) 108024 ц, зерновые отходы 29460 ц.

Нормативная себестоимость 1 ц зерна 450 руб.

Лабораторный анализ зерноотходов установил процент содержания в них полноценного зерна 38 %.

По нормативной оценке стоимость побочной продукции (соломы) составила 5443 тыс. руб. Рассчитаем себестоимость озимой пшеницы.

Таблица – Исчисление фактической себестоимости озимой пшеницы

Показатели	Расчет
Фактически затрачено на производство озимой пшеницы	$68034 - 5443 = 62591$ тыс. руб.
Зерновые отходы (пересчет на полноценное зерно)	$29460 \cdot 38 \% = 11195$ ц
Полноценное зерно (общий вес)	$108024 + 11195 = 119219$ ц
Себестоимость 1 ц зерна	$62591 : 119219 = 525$ руб.
Себестоимость 1 ц зерновых отходов	$(525 \cdot 11195) : 29460 = 195,50$ руб.

Однако при использовании метода исключения оценка побочной продукции не совсем объективна, так как не учитывает реальные затраты производства, а только затраты связанные с уборкой, транспортировкой, скирдованием и прессованием. Распределение технологических затрат пропорционально земельной площади, требующейся для производства каждого вида продукции, оптимизирует учет затрат между готовой и побочной продукцией [5, с. 78]. Площадь для получения урожая соломы с 1 га определяют по формуле:

$$S = N / U,$$

где S – площадь побочной продукции, га

N – норма посева семян, ц ($N = 4,6$ ц);

U – урожайность зерна в отчетном году, ц/га (43,5 ц / га);

Рассчитаем площадь побочной продукции (соломы):

$$S = 4,6 / 43,5 = 0,106 \text{ га}$$

Определим процент технологических затрат, относящихся на побочную продукцию (солому):

$$0,106 \cdot 100 = 10,6 \%$$

Сумма технологических затрат на солому составит:

$$68034 \cdot 10,6 \% = 7211,60 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма общих затрат на побочную продукцию (солому):

$$7211,60 + 5443 = 12654,60 \text{ тыс. руб.}$$

Определим сумму технологических затрат на зерно:

$$68034 - 12654,60 = 55379,40 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем фактическую себестоимость:

$$1 \text{ ц зерна: } 55379,40 : 119219 = 464,50 \text{ руб.}$$

$$1 \text{ ц зерновых отходов: } (464,50 \cdot 11195) : 29460 = 176,51 \text{ руб.}$$

Исчисление фактической себестоимости озимых зерновых по данной методике дает точное распределение затрат между основной и побочной продукцией, оказывает влияние на показатели рентабельности производства [4, с. 120].

Библиографический список

1. Горбылева А.А., Макарова Л.М. Новые системы управления затратами как способ повышения эффективности сельскохозяйственного производства // Молодой ученый. 2013. №1. С. 110-114.

2. Пипко В.А. Учет производства и калькулирование себестоимости продукции в условиях агробизнеса. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. 208 с.

3. Затонская С.С. Экономические аспекты управления рынком зерна // Современные концепции развития науки: сборник трудов Международной научно-практической конференции. Уфа, 2015. С. 133-135.

4. Затонская С.С. Актуальные аспекты сближения бухгалтерского и налогового учета // Наука, образование и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. Екатеринбург, 2016. С. 119-122.

5. Затонская И.В. Экономико-математические методы в оптимизации структуры аграрного предприятия // Теоретические и практические аспекты развития современной науки: материалы XV Международной научно-практической конференции. Москва, 2015. С. 78-83.

6. Затонская С.С. Особенности оценки биологических активов в соответствии с МСФО // Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции. Пермь, 2016. С. 69-71.

УДК 330.131.7:330.322.2

**АНАЛИЗ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ В ОЦЕНКЕ
УСТОЙЧИВОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**

Break-Even Analysis in Assessing Investment Project Stability

Кикоть И.И., к.э.н., доцент, *Kikot.irisha@mail.ru*
Kikot I.I.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. В статье определено место точки безубыточности (критического объема производства) в оценке границ безубыточности инвестиционного проекта. Предлагается обоснование критического объема производства или продаж в рамках концепции дисконтированных денежных потоков, а также метод индивидуальной оценки приемлемого для инвестора операционного риска на базе точки безубыточности.

Abstract. *In the article the break-even point in assessing investment project break-even limits has been determined. The grounding of the production break-even or sales within the discounted cash flows concept, as well as the individual assessment method of the operating risk acceptable for an investor based on break-even point is being offered.*

Ключевые слова. Критический объем продаж, точка безубыточности, границы безубыточности, операционный рычаг, запас финансовой прочности.

Keywords. *Critical volume of sales, break-even point, break-even limits, operating leverage, financial stability reserve.*

Анализ безубыточности – это аналитический подход к изучению взаимосвязи издержек и доходов при различных уровнях производства продукции, т.е. это расчет минимально допустимого (критического) уровня производства, при котором проект остается безубыточным. Данный метод рассматривается как один из вариантов анализа чувствительности. Применительно к анализу устойчивости инвестиционного проекта, границы безубыточности оцениваются не только для объема производства или реализации, но и для других параметров проекта: цен на продукцию, сырье, доли продаж без предоплаты, затрат на заработную плату др. Предлагается границы безубыточности определять и для каждого участника проекта, когда критерием достижения границы является

обращение в ноль чистой прибыли этого участника [1, с.123].

Метод критического объема продаж обогащен Тепловою Т.В. [2, с. 653] следующей спецификой. Критический объем производства или реализации должен определяться по соотношению приведенных, а не абсолютных затрат, то есть необходимо соединить анализ денежной безубыточности и анализ чистой приведенной стоимости.

Реализуемость и устойчивость проекта рекомендуется оценивать также в зависимости от таких параметров как проценты за кредит, длительность расчетного периода реализации проекта, прогнозы индексов цен, инфляции. На наш взгляд, для проектов реализуемых полностью или частично за счет заемных средств, ключевым параметром проверки проекта на устойчивость на основе точки безубыточности должны стать затраты, связанные с обслуживанием капитала, привлеченного для финансирования проекта: проценты за кредит, дивидендные выплаты, а также можно учитывать условия амортизации кредита. Следовательно, должна решаться задача оценки объема безубыточного объема продаж, достаточного не только для окупаемости текущих затрат, но и затрат, связанных с финансовой сферой проекта.

С учетом временной стоимости денег, инфляционных изменений в экономике, расчет критических объемов реализации предлагается проводить по формуле:

$$Q_{кр} = \frac{F + R_k + R_c}{1 - Y_{пр}}, \quad (1)$$

где F – текущие постоянные затраты без амортизации основных средств проекта;

R_k – ежегодные равные срочные уплаты по банковскому кредиту;

R_c – ежегодные равные срочные начисления по собственному капиталу;

$Y_{пр}$ – уровень переменных затрат.

Расчет значений ежегодных срочных платежей по кредиту производится по формуле:

$$R_k = BK \div \frac{1 - (1 + s_{зк})^{-k}}{s_{зк}}, \quad (2)$$

где BK – банковский кредит, привлеченный под финансирование инвестиционного проекта;

$S_{зк}$ – процентная ставка за кредит;

k – срок погашения кредита.

Расчет ежегодных начислений по собственному капиталу производится по формуле:

$$R_c = CC \div \frac{1 - (1 + d_{cc})^{-n}}{d_{cc}}, \quad (3)$$

где CC – собственные средства, участвующие в финансировании проекта;

d_{cc} – стоимость собственных средств с поправкой на инфляцию.

Разделяя инвестиционные затраты при смешанном финансировании на две составляющие: собственные и заемные средства, мы получаем возможность оценивать колебания границ безубыточности в зависимости от колебаний структуры финансирования проекта, а также изменений стоимости собственных и заемных средств и сроков погашения кредита.

Величина постоянных затрат в расчетах точки безубыточности на каждом шаге расчетного периода должна пересматриваться, поскольку конечной целью проекта, особенно высокотехнологичного является снижение затрат и рационализация их структуры в направлении снижения постоянных затрат. В этом случае, объединяя анализ безубыточности и анализ чистой текущей стоимости, расчет точки безубыточности на заданном i -ом шаге расчетного периода, произведем по следующей формуле:

$$Q_{np_i} = \frac{\frac{F_i}{(1+d)^i} + R_k + R_c}{1 - Y_{np}}, \quad (4)$$

где F_i – постоянные затраты i -ого периода;

d – ставка дисконта.

Проект является устойчивым, если уровень безубыточности не превышает 0,6-0,7 проектных объемов после освоения проектных мощностей. Близость к 1 свидетельствует о недостаточной устойчивости проекта к колебаниям спроса на продукцию на определенном шаге реализации проекта [3, с.79]. Высокие значения безубыточности рассматриваются как фактор риска реализации проекта и свидетельствуют о недостаточной его устойчивости на определенном шаге расчетного периода.

С безубыточным объемом продаж тесным образом связан такой финансовый инструмент, как операционный рычаг, измеряющий производственный риск. Существующая взаимосвязь между эффектом операционного рычага и точкой безубыточности описана американским ученым В. Дэниэлом следующим образом:

$$\varepsilon_{op} = \frac{Q}{Q - Q_{кр}}, \quad (5)$$

где Q – проектное значение объема продаж.

Выражение в знаменателе формулы (5) представляет собой запас финансовой прочности. Приемлемая степень операционного риска реализации проекта должна оцениваться исходя из безопасного уровня запаса финансовой прочности, обеспечивающего требуемый уровень ликвидности. Если резерв платежеспособности, оцениваемый уровнем запаса финансовой прочности, считается достаточным в пределах 10-15%, следовательно, операционный рычаг должен быть ограничен 10-7. Между эффектом операционного рычага и запасом финансовой прочности, выраженным в виде относительного показателя, существует следующая зависимость:

$$\varepsilon_{op} = \frac{Q}{Q - Q_{кр}} = \frac{Q}{3_{фп}} = \frac{1}{У_{зфп}}, \quad (6)$$

где $3_{фп}$ – запас финансовой прочности;

$У_{зфп}$ – уровень запаса финансовой прочности.

Следовательно, определяя нормативное значение уровня ликвидности на каждом шаге реализации проекта, с помощью критического объема продаж можно оценивать нормативное значение эффекта операционного рычага и измерять степень устойчивости проекта на каждом шаге его реализации. В соответствии с рекомендуемыми соотношениями значений безубыточного объема продаж и проектных объемов 0,6-0,7 [3, С.79] запас финансовой прочности должен составлять 40-30%, а операционный рычаг соответственно 2,5-3,33. Тем не менее, необходима выработка индивидуальных требований, выражающих отношение инвестора к операционному риску. Для обоснования индивидуальных требований к операционному риску воспользуемся следующими преобразованиями формулы обоснования точки безубыточности. Из расчета точки безубыточности (формула 7) выразим значение маржинального дохода, которое подставим в расчет эффекта операционного рычага:

$$Q_{кр} = \frac{F}{MD / Q}, \quad (7)$$

где MD – маржинальный доход.
Откуда значение маржинального дохода:

$$MD = \frac{F \cdot Q}{Q_{кр}} \quad (8)$$

Выражение из формулы (8) подставим в расчет эффекта операционного рычага:

$$\mathcal{E}_{op} = \frac{F \cdot Q}{Q_{кр} \cdot \Pi} = \frac{F}{Q_{кр} \cdot R_n}, \quad (9)$$

где Π – прибыль от реализации,
 R_n – рентабельность продаж.

Таким образом, при заданных среднепроектных значениях постоянных затрат, критическом объеме продаж и отраслевом (корпоративном) нормативе рентабельности можно выразить нормативное значение эффекта операционного рычага и уровня запаса финансовой прочности.

Для управления устойчивостью проекта следует тщательно отслеживать структуру затрат проекта по шагам его реализации, особое внимание уделяя постоянным затратам и затратам, связанным с обслуживанием капитала, финансирующего проект. Из вышеизложенного также следует, что на основе инвестиционного анализа безубыточности, отраслевого или корпоративного нормативов рентабельности, возможно выражение индивидуальных требований инвестора к уровню операционного риска проекта.

Библиографический список

1. Ткаченко И.Ю., Малых Н.И. Инвестиции: учеб. пособие. М: Издательство Центр «Академия», 2009. 240 с.
2. Теплова Т.В. Инвестиции: учебник для бакалавров. М: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. 724 с.
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов: 2-я редакция. М: ОАО «НПО «Издательство «Экономика», 2000. 421 с.

УДК 378.764.1

**СОЗДАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ КЛАСТЕРОВ В
РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Creation of innovative clusters in the Republic of Belarus

Коробова Н.М., старший преподаватель, *Natali.gorki@yandex.by*
Korobova N.M.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассмотрены особенности организации и функционирования инновационных кластеров. Рассмотрены принципы и условия создания кластеров.

Abstract. *In the article the features of organization and functioning of innovative clusters are considered. The principles and conditions for creating clusters are considered.*

Ключевые слова: инновационный кластер, кластеризация, классификация кластеров, структура инновационного кластера.

Keywords: innovative cluster, clusterization, classification of clusters, the structure of the innovation cluster.

Кластеризация в общем виде определяется как процесс организованного объединения самостоятельных предприятий и других действующих лиц, кооперации вокруг определенной функциональной ниши и установлении тесных взаимосвязей и рабочих альянсов для усиления их коллективной конкурентоспособности.

Выделяют такие виды кластеров, как инновационные, промышленные, региональные и др. [1]. Исследователи по-разному определяют сущность кластерных объединений. Одни выделяют как главную характеристику кластера географическую концентрацию, другие отраслевую принадлежность, третьи инновационную ориентированность.

Кластер инноваций – это совокупность (пакет) базисных инноваций, реализуемых в единый момент времени и в определенном экономическом пространстве.

В инновационном кластере обеспечивается непрерывность цикла «исследования – разработки – производство – использование». Инновационный кластер – это такая форма организации деятельности, которая приводит к созданию особой формы инновации – «совокупно-

го инновационного продукта».

Взаимодействие внутри инновационного кластера осуществляется посредством вертикальных, а также горизонтальных связей. Именно от взаимодействий внутри кластера, от способности его участников эффективно использовать внутренние и мобилизовать внешние ресурсы зависит конкурентоспособность всего инновационного кластера.

Стимулом к зарождению новых кластеров инноваций служат новые научные открытия. Объединение в инновационный кластер формирует определенно ориентированную систему распространения новых знаний, технологий и инноваций. При этом формирование сети устойчивых связей между всеми участниками кластера является важнейшим условием эффективной трансформации изобретений в инновации, а инноваций - в конкурентные преимущества. Кластеры инновационной деятельности создают новый продукт или услугу усилиями нескольких фирм или исследовательских институтов, что позволяет ускорить их распространение по сети деловых взаимосвязей. Структура кластера способствует снижению совокупных затрат на исследование и разработку новшеств с последующей их коммерциализацией за счет высокой эффективности производственно-технологической структуры кластера. Это позволяет участникам кластера стабильно осуществлять инновационную деятельность в течение продолжительного времени [2].

Принятые в последние годы законодательные акты и программные документы, регулирующие становление и развитие научно-инновационной сферы Республики Беларусь, говорят о необходимости концентрации усилий всех участников инновационного процесса на наиболее эффективных и перспективных направлениях реализации государственной научно-технической и инновационной политики страны. Современный опыт развитых стран мира показывает, что эффективное экономическое развитие регионов зависит от сложной системы взаимосвязанных факторов, среди которых территориальное расположение и высококвалифицированный персонал играют немаловажную, но не исключительную роль. Кроме того, ни отраслевая структура, ни новые высокотехнологичные отрасли не определяют в полной мере экономический рост региона. Анализ показывает, что наиболее динамичное развитие получают те регионы, где сформировались именно инновационные кластеры как альтернатива традиционного отраслевого подхода.

Создание инновационных кластеров в Республике Беларусь –

дело ближайшего будущего. Однако кластеризация – процесс сложный и длительный, со своими проблемами и трудностями.

Процедура создания кластеров имеет два условия:

она должна привлечь представителей республиканской, региональной и местной власти, которые, имея свои интересы в ходе развития территорий, обладают достаточными рычагами (правовыми, финансовыми, административными) для влияния на ситуацию в регионе;

к процессу работы над созданием кластеров в регионе должна быть подключена общественность в лице представителей предприятий, населения, общественных организаций и т. д.

В настоящее время широко используются три типовых подхода к формированию территориальных инновационных кластеров [3].

Первый предполагает создание на основе специалистов администрации региона расширенной рабочей группы. В качестве экспертов (участников) могут быть привлечены представители различных региональных организаций, заинтересованных в создании кластера и способных оказать реальную помощь.

Второй включает сотрудничество органов власти и управления с существующими в регионе исследовательскими организациями, консалтинговыми фирмами, вузами и т. д. Работа с такими организациями осуществляется путем заключения с ними договоров об оказании услуг.

Третий подход является относительно новым для стран постсоветского пространства. Суть его заключается в создании специализированной организации – Агентства экономического развития. Региональные органы власти могут выступать одним из учредителей, передавая в качестве взноса в уставной капитал, например, объекты недвижимости и другое имущество.

Процедура создания кластеров имеет свои принципы и условия. Создавать кластеры необходимо поэтапно [3].

На первом этапе (подготовительном) выясняется актуальность, общая экономическая целесообразность, разработка и апробация механизмов создания и развития кластеров и принимается решение о полномасштабной работе над проектом.

На основном этапе решаются организационно-правовые вопросы, связанные с формированием кластеров.

Завершающий этап предполагает корректировку «портфеля» приоритетных кластеров, форм и методов государственной поддержки на основе мониторинга и анализа результатов формирования кластеров, а также разработку всех организационных документов, технико-технологических и экономических обоснований

Инновационно-промышленные кластеры хорошо зарекомендовали себя в мировой практике. Наиболее известные кластеры находятся в США – Силиконовая долина, кинопроизводство в Голливуде. В Европейском союзе насчитывается свыше 2 тыс. кластеров, в которых занято более 38% его рабочей силы. Также активно идет процесс формирования кластеров в Юго-Восточной Азии и Китае. В Китае существует более 60 особых зон-кластеров, в которых находится около 30 тыс. фирм с численностью сотрудников 3,5 млн. человек и уровнем продаж на сумму примерно \$200 млрд. в год.

Успешный опыт реализации кластерной модели развития существует и в Беларуси, в ИТ-индустрии – Парк высоких технологий. Резиденты парка являются участниками научно-технологической ассоциации "Инфопарк", объединяющей 69 юридических лиц, работающих в сфере ИТ-технологий, как частной, так и государственной формы собственности. Еще один пример - созданная в феврале 2013 года Республиканская ассоциация наноиндустрии.

Итак, целесообразно отметить положительные стороны кластеров на инновационной основе: во-первых, они имеют в своей основе сложившуюся устойчивую систему распространения новых технологий, знаний, продукции, так называемую технологическую сеть, которая опирается на совместную научную базу. Во-вторых, предприятия кластера имеют дополнительные конкурентные преимущества за счет возможности осуществлять внутреннюю специализацию и стандартизацию, минимизировать затраты на внедрение инноваций. В-третьих, инновационные кластеры важны для развития малого предпринимательства: они обеспечивают малым фирмам высокую степень специализации при обслуживании конкретной предпринимательской ниши, так как при этом облегчен доступ к капиталу промышленного предприятия, а также активно происходит обмен идеями и передача знаний от специалистов к предпринимателям.

Библиографический список

1. Нехорошева Л.Н., Богдан Н.И. Инновационные системы современной экономики: монография. Минск: БГЭУ, 2003. 219 с.
2. Новикова И.В. Инновационный кластер – основа структурной перестройки национальной экономики [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10129.pdf>
3. Шумилин А.Г., Новикова И.В., Коробко И.В. Формирование инновационно-технологических кластеров в Республике Беларусь в контексте геоэкономики // Банковский вестник. 2014. № 6. С. 11-15.

УДК 330.322: 330.31

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЦЕССА ВОСПРОИЗВОДСТВА
ОСНОВНЫХ ФОНДОВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ПРЕДПРИЯТИЯХ**

*Improving investment for the process of reproduction of fixed assets
in agricultural enterprises*

Ларшина Т.Л., аспирант,
Сабетова Л.А., к.э.н., профессор
Larshina T.L., Sabetova L.A.

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ, Российская Федерация
Michurinsk State Agrarian University

Аннотация. В статье исследована динамика инвестиционного обеспечения процесса воспроизводства основных фондов в сельскохозяйственных предприятиях на примере Тамбовской области. Определены пути дальнейшего совершенствования процесса воспроизводства основных фондов.

Abstract. *The paper examines the dynamics of the investment for the process of reproduction of fixed assets in agricultural enterprises in Tambov region. Identify ways to further improvement of the process of reproduction of fixed assets.*

Ключевые слова: воспроизводство, основные фонды, амортизация, прибыль, сельское хозяйство.

Keywords: reproduction, fixed assets, depreciation, profit, agriculture.

На современном этапе развития сельскохозяйственное производство, отвечающее за продовольственную безопасность государства, требует больших финансовых вложений. Все четче проявляется техническое, технологическое и экономическое отставание сельского хозяйства России от развитых стран, поэтому остро стоит проблема преодоления этого отставания. Сельское хозяйство обладает низкой инвестиционной привлекательностью. Низкая инвестиционная привлекательность отрасли во многом обусловлена высоким уровнем риска и практически нулевой доходностью инвестируемого капитала. Большинство проектов окупается только через 5-10 лет и обеспечивает доходность на уровне 7-15 %, что в соотношении с риском делает их неэффективными [1, с. 26].

С точки зрения обеспечения инвестиционных процессов на сельскохозяйственных предприятиях особенно актуален поиск наиболее приемлемых форм привлечения инвестиций, наличие соответствующих и достаточных источников их финансирования. Поэтому основным направлением развития и обновления сельскохозяйственного производства, повышения конкурентоспособности его продукции в современных условиях является увеличение объема инвестиций за счет совершенствования источников финансирования.

Инвестиции, в том числе государственные, оформленные программными методами, должны стать главным рычагом роста эффективного воспроизводства основных фондов – важнейшей части национального богатства [2, с. 108].

В теоретическом плане воспроизводство основных средств должно осуществляться за счет использования накопленной амортизации и чистой прибыли предприятия. В нормальных экономических условиях стоимость основных средств полностью восстанавливается, обеспечивая возможность для их постоянного технического обновления. При простом воспроизводстве за счет амортизационных отчислений создаются новые основные средства, равные по стоимости изношенным. Для расширенного воспроизводства требуются дополнительные капитальные вложения, финансируемые за счет прибыли, кредита, взносов учредителей и из других источников. В реальном процессе воспроизводства моменты простого возобновления и расширения объединены и их разграничение носит условный характер [3, с. 110].

Интересно проследить динамику изменений, происходящих в структуре средств направленных на финансирование инвестиций в сельскохозяйственных предприятиях Тамбовской области (рис.1). Если в 2011 г. инвестиции в основном осуществлялись за счет привлеченных средств (82,9%), то в 2015 г. их доля снизилась до 55,9%, а доля собственных возросла соответственно с 17,1% до 44,1%. В структуре собственных средств прибыль занимает небольшую долю, хотя абсолютная величина прибыли за последние годы увеличилась в 5,1 раза или на 4,8 млрд. руб. Из-за недостаточной рентабельности большинства организаций ограничивается и возможность использования заемных средств, тем не менее, кредитование является основной формой финансирования развития материально-технической базы. Не все рентабельные предприятия имеют возможность использовать прибыль на воспроизводство средств производства, часто она направляется на другие важные нужды для стратегического развития предприятия.

Высокие процентные ставки по кредитам в последние годы, не-

смотря на расширение перечня кредитов, подпадающих под субсидирование, привело к абсолютному и относительному уменьшению кредитных ресурсов в составе источников финансирования сельскохозяйственных предприятий области. Кредитная политика банковского сектора в настоящее время пока не ориентирована на развитие сельского хозяйства: повышение процентных ставок при падении спроса на сельскохозяйственную продукцию может при вести к потере имущества, переданного в залог, и, как следствие, к банкрот ству или ликвидации сельскохозяйственных предприятий.

Внешние инвесторы в аграрном секторе Тамбовской области действуют разнообразно. Объемы вкладываемых средств и направления финансирования существенно различаются и определяются, прежде всего, интересами инвесторов. Одни крупные компании ориентированы, как правило, на покупку бизнеса или имущественного комплекса, другие на создание новых структур и использование земель и имущества сельскохозяйственных предприятий путем аренды. Значительная часть инвесторов в качестве обязательного условия осуществления инвестиций выдвигает внесение земли в уставный капитал. В результате, отдельные холдинги становятся собственниками огромных площадей, например, ГК «Русагро, ГК Юго-Восточная агрогруппа.

Представление о степени использования собственных средств для инвестиционного обеспечения процесса воспроизводства основных средств в сельскохозяйственных предприятиях свидетельствуют следующие данные, так в 2015 г. на 44,1% финансируется за счет собственных источников, что объясняется низкой прибыльностью инвестиций в основной капитал, высокими инвестиционными рисками. Проведенные исследования свидетельствуют о том, что амортизация, усилила свое инвестиционное предназначение. Ее доля в 2011-2015 гг. в структуре инвестиций увеличилась с 9,4% до 34,8% (рис.). В структуре собственных средств на амортизацию в 2011 г. приходилось 54,8%, а в 2015 г. уже 78,9%. В 2014 г. и 2015 г. за счет сумм начисленной амортизации можно было обеспечить воспроизводство основных фондов вместо выбывших на сумму в 2,5 - 2,7 раза больше.

Ввод основных фондов также превышает в последние годы суммы начисленных амортизационных отчислений в 1,9 – 2,2 раза. Это объясняется тем, что в сельскохозяйственных предприятиях идет процесс интенсивного обновления основных фондов: стоимость поступивших основных средств в последние годы в несколько раз превышает их выбытие.

Таким образом, в современных условиях амортизацию следует

воспринимать не как элемент производственных затрат, а как наиболее устойчивый источник собственных средств в сельскохозяйственных предприятиях на воспроизводство основных фондов предприятий.



Рисунок – Структура источников финансирования инвестиций в основной капитал в сельскохозяйственных организациях Тамбовской области в 2011-2015 гг.

Кроме того на обновление направляется около 20% прибыли от сальдированного финансового результата предприятий. В целом по сельскохозяйственным предприятиям Тамбовской области хозяйству ситуация с воспроизводством основных фондов за 2011-2015 годы улучшилась, так как используются различные возможности привлечения заемных источников для финансирования этого процесса.

Поиск дополнительных источников финансирования инвестиций в основные фонды в регионе возможен путем активного использования заемных финансовых ресурсов. Используемые источники и формы привлечения бюджетных средств – это инвестиционный кредит, прямое субсидирование, лизинг, реализация целевых программ.

В аграрном секторе государственное инвестирование в настоящее время приоритетно направлено на восстановление технологического и технического оснащения; на завершение строительства объектов, предусмотренных целевыми программами, на научно-

исследовательские работы в растениеводстве и животноводстве, в перерабатывающих отраслях, на социальную сферу села и др., где активность частных инвесторов минимальная.

В результате проведенных исследований выявлено, что в структуре долгосрочных инвестиций сельскохозяйственных предприятий Тамбовской области более половины средств было использовано на приобретение основных средств, что свидетельствует об обновлении, модернизации основных средств. Вторая половина долгосрочных инвестиций была направлена на строительство и реконструкцию зданий и сооружений, в основном, для отраслей животноводства. Все это свидетельствует об активной технической и технологической модернизации, а также инновационном развитии материально-технической базы сельского хозяйства Тамбовской области.

Вместе с тем объективно требуется дальнейшее совершенствование процесса воспроизводства основных фондов. На уровне сельскохозяйственных предприятий необходимо обоснование и установление размера источников финансирования: фондов амортизационных отчислений, прибыли, лизинга, кредитов или заемных средств, фондов федеральной и региональной поддержки.

Библиографический список

1. Наконечная О.А. Финансирование воспроизводства основных фондов в сельском хозяйстве региона // Экономика и бизнес: теория и практика. 2015. № 6. С. 25-27.
2. Огарков С.А. Основные фонды сельского хозяйства: 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издатель Мархотин П.Ю., 2014. 432 с.
3. Ларшина Т.Л. Источники воспроизводства основных фондов сельскохозяйственных организаций в современных условиях // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. 2014. №2. С. 109-112.

УДК 334.7

**МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Small and medium business in the Russian Federation:
problems and prospects*

Голубева Т.А., преподаватель
Golubeva T.A.

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Владимирской филиал,
Российская Федерация
*Financial University under the Government of the Russian
Federation, Vladimir branch*

Аннотация. В статье рассматриваются приоритетные направления деятельности малого и среднего бизнеса, их роль в развитии экономики страны, необходимость поддержки со стороны государства.

Abstract. *The article considers priority directions of activity of small and medium enterprises, their role in the economic development of the country, the need for support from the state.*

Ключевые слова: малый бизнес, предприятие, экономическое развитие, субъекты малого предпринимательства, финансовые ресурсы, инвестиции.

Keywords: *small business, enterprise, economic development, small businesses, financial resources, investment.*

Малый и средний бизнес является основой экономики во всех развитых странах. Преимущество малых предприятий в том, что они не требуют крупных стартовых инвестиций, имеют высокую скорость оборота ресурсов, создают дополнительные рабочие места, формируют конкурентную среду. Правительство Российской Федерации объявило приоритетным направлением своей деятельности создание благоприятных условий для его развития и формирование конкурентной среды. Так, ранее была отмечена важная роль в социально-экономическом развитии государства [1, с. 184], в т. ч. по стимулированию развития сельского хозяйства, особенно в условиях поставленных целей по импортозамещению [2, с. 348].

При этом количество предприятий малого и среднего бизнеса в разных странах существенно отличаются как по численности, так по

видам осуществляемой деятельности. Так во Франции, Канаде и Германии количество малых предприятий в 2016 году составило соответственно 3 и 3,5 млн. человек, в Австралии 1 млн. 116 тысяч, при населении 20 млн. человек, 98 % бизнеса. В России в 2016 году числилось 172,8 тыс. малых предприятий.

В сфере малого и среднего бизнеса в 2015 году во Владимирской области было занято более 211 тысяч человек, общий объем выручки «малых» бизнесменов составил 409,6 млрд. рублей. Малые и средние предприятия инвестировали в основной капитал 13,8 млрд. рублей, индивидуальные предприниматели – 1,3 млрд. рублей. На балансе хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства были учтены основные средства на конец года в размере 125,3 млрд. рублей. 3-4 года назад малый бизнес в 33-м регионе характеризовался торговой сферой и услугами. Сегодня он все больше приобретает производственную направленность. Область занимает 4 место в ЦФО по обороту малых предприятий обрабатывающих производств.

По итогам 2016 года на территории Владимира осуществляло деятельность 21,7 тысяч субъектов малого и среднего предпринимательства, из них 12 тысяч индивидуальных предпринимателей. 46,3% занято в торговле, бытовых услугах и общественном питании, в образовании, здравоохранении и спорте всего 3%. Отраслевая структура изменилась в связи с введением нового классификатора ОКВЭД-2 ОК 029-2014.

Доходы бюджета от деятельности субъектов составили 13,4% собственных доходов бюджета города. Во многом этому способствовала реализация мероприятий муниципальной Программы содействия развитию малого и среднего предпринимательства в городе Владимире, общий объем которой в 2016 году составил 11229,95 тыс. рублей, в том числе из федерального бюджета 4029,73 тыс. руб. Получателями поддержки создано 147 рабочих мест, уплачено налогов в бюджетную систему РФ 194 млн. руб.

По данным бизнес-переписи 2016 года, число зарегистрированных субъектов, относящихся к категории малого и среднего бизнеса, во Владимирской области по сравнению с 2010 годом сократилось на 4 тысячи, в основном за счет индивидуальных предпринимателей в сфере торговли [3].

Существуют отличия и в критериях отнесения предприятий к малым:

в Англии к малому бизнесу относятся предприятия, численность работников в которых не более 50, а годовой оборот не более 3 млн фунтов, в Австралии не более 20 человек;

во Франции не более 50 наемных работников;
 в Италии микрофирма – с числом занятых до 20 человек, и малые – с числом занятых от 20 до 100 человек. Средние, от 100 до 500 работников, относятся к категории средних.

Таблица – Критерии отнесения предприятий к малым в России в 2017 году [4]

Критерий	Среднее предприятие	Малое предприятие	Микропредприятие
Доходы	2 млрд. руб.	800 млн. руб.	120 млн. руб.
Численность сотрудников	101-250 человек	100 человек	15 человек
Доля других лиц в Уставном капитале, доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций и фондов не более 25% в сумме. Доля участия обычных юридических лиц, в том числе иностранных не более 49% в сумме, и без ограничения доля юридических лиц, которые являются субъектами малого предпринимательства.			

Россия отстает от других стран не только по числу предприятий малого бизнеса, но и в доли малых и средних предприятий во внутреннем валовом продукте.

В структуре США, Китая, Германии, Франции, Кореи доля малых и средних предприятий в ВВП составляет 50-60%, в Китае 55% национального производства, Италии 52 % ВВП, а в России всего 21%

В Германии действуют более 200 программ поддержки малого и среднего бизнеса как на федеральном уровне, так и на уровне земель, финансирование осуществляется через государственный Кредитный банк, предоставляющий кредиты под пониженный процент, на срок до 10 лет. Развита система микрокредитования на сумму до 25 тыс. евро, процедура получения которых намного проще и выгоднее.

В соответствии с законодательством Англии малые предприятия являются особыми субъектами государственной поддержки. Во Франции действует государственная система стимулирования малого бизнеса: полное освобождение от некоторых налогов, в том числе местных, отменяются выплаты в фонды социального обеспечения. В Италии к малому бизнесу относятся как к курочке, которая несет золотые яйца и оказывает самое благотворное действие на экономику страны.

В России, малые предприятия, включенные в единый реестр

субъектов малого и среднего предпринимательства, который формирует Налоговая служба, с 01.01.2017 года имеют следующие льготы:

не устанавливать лимит денег в кассе, тем самым избежать наказания по ст.15.1 КоАП РФ за несоблюдение лимита;

вести бухгалтерский учет по упрощенной форме: начислять амортизацию раз в год; списывать материальные производственные затраты в полной сумме, а не по мере их использования; вести бухгалтерский учет сплошным методом регистрации хозяйственных операций;

получение субсидий от субъектов, снижение налоговых ставок для специальных режимов – льготы по налогу на имущество;

предоставление права преимущественной покупки государственной и муниципальной недвижимости, находящейся у них в аренде;

микропредприятия могут не принимать локальные нормативные акты, но при условии включения всех необходимых требований в трудовой договор;

специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам;

льготный порядок расчетов за приватизированное государственное и муниципальное имущество;

меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);

сокращенные сроки проверок – не дольше 50 часов в год, а для микропредприятий 15 часов в год;

предоставление с 01.01.2016 г. по 31.12.2018 г. надзорных каникул;

возможность получить двухлетние налоговые каникулы;

упрощенный порядок составления статистической отчетности;

не требуется подтверждение статуса малого предприятия при условии соответствия установленных критериев;

перейти на «упрощенку» с 2018 года смогут организации, если доходы за 9 месяцев предшествующего года не превысили 112,5 млн. рублей без применения индекса дефлятора.

Во Владимирской области функционирует семь организаций, созданных для поддержки малого и среднего бизнеса, в том числе МФО, учрежденная областной администрацией. По итогам 2016 года портфель микрозаймов МФО фонда поддержки малого и среднего предпринимательства составил 89,5 млн. рублей.

Государственная политика в настоящее время направлена на поддержку и развитие малого предпринимательства. Тем не менее, малый

и средний бизнес страны развивается медленно [5]. Он представлен, прежде всего, индивидуальными предпринимателями и микропредприятиями, а его вклад в ВВП страны не превышает 21 процента. Именно поэтому Федеральной программой поддержки малого бизнеса, предусмотрено увеличить к 2020 году, как минимум вдвое, долю малого и среднего бизнеса – до 45-50 процентов национального продукта России.

Для предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере производства товаров предусмотрено субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам на строительство (реконструкцию) для собственных нужд зданий, строений и сооружений. Запланировано продолжение предоставления целевых грантов начинающим субъектам малого предпринимательства на создание собственного дела. Возможные пути решения проблемы предпринимательства:

1. Создание альтернативы выбора: платить взносы в государственный пенсионный фонд, или копить пенсию самому.
2. Компенсация налоговых затрат при создании рабочих мест.
3. Создание фондов микрофинансирования малого бизнеса, подобных тем, что уже существуют в некоторых регионах. Специализированные фонды должны выдавать кредиты малому бизнесу под щадящие 8-8,5 %, а не под 18-20 %, как это происходит сейчас.
4. Налоговая нагрузка в России выше, чем в странах Европейского экономического союза на 17 процентных пунктов, и выше, чем в странах БРИКС, на 22 процентных пункта. Следует снизить налоговую нагрузку, что и собирается сделать Правительство в 2017 году.
5. Правительство согласилось на введение до 1 января 2019 года мораторий в отношении ряда неналоговых платежей предпринимателей и организаций.
6. Замену дорогостоящих ККТ в 2017 году произвести за счет государства.
7. Реализовать в 2017 году такое направление налоговой политики, как стимулирование налогоплательщиков.

Библиографический список

1. Балынин И.В. Развитие малого предпринимательства в Российской Федерации в 2011-2013 гг. // Theoretical & Applied Science. 2015. № 1 (21). С. 184-189.
2. Балынин И.В. Сельское хозяйство Республики Крым и города федерального значения Севастополь в 2014 г. // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 1. С. 348-351.

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.nalog.ru

4. Федеральный закон от 29.12.2015 №408-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191298/

5. Бизнес-планирование: учеб. пособие / А.А. Кузьмицкая, О.В. Дьяченко, Н.А. Поседько, Е.Н. Кислова. Брянск: Изд-во Брянской ГСХА, 2014. 102 с.

УДК 338.585

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА

Some aspects of calculating the cost of crop production

Блашкевич Л.В., к.э.н., доцент, grin1910@bk.ru

Карликова Л.И., к.э.н., доцент

Blashkevich L.V., Karlikova L.I.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрен порядок исчисления себестоимости продукции растениеводства – картофеля и зерна и предложены другие варианты расчета себестоимости 1 ц продукции.

Abstract. *The article describes the procedure for calculating the cost of crop production – potatoes and grain alternatives cost of 1 quintal of production.*

Ключевые слова: растениеводство, себестоимость продукции, основная продукция, сопряженная продукция, побочная продукция, распределение затрат, исчисление себестоимости продукции, учетная политика организации.

Keywords: *crop production, cost of production, the main products coupled products, by-products, cost allocation, calculation of production costs, the accounting policies of the organization.*

Растениеводство является одной из основных отраслей сельскохозяйственного производства. Эта отрасль производит не только товарную продукцию, но и обеспечивает кормами животноводство. По-

этому достоверное исчисление себестоимости продукции растениеводства важно для определения эффективности основных отраслей, а также для управления экономикой предприятия [1, 2].

В отрасли растениеводства фактическую себестоимость продукции исчисляют в конце года [3]. Для этого используют данные бухгалтерского учета о произведенных затратах и количестве полученной продукции [4, 5].

Объектами калькулирования в растениеводстве являются виды основной, сопряженной и побочной продукции. Основная – продукция, ради получения которой организовано производство. Сопряженная – это два и более вида основной продукции, получаемой в результате одного производственного цикла. Побочная – продукция, которая получается вместе с основной, но имеет второстепенное значение [6].

При исчислении себестоимости продукции затраты распределяют на основную, сопряженную и побочную продукцию установленным способом. Порядок исчисления себестоимости продукции установлен Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях [7] (далее - методические рекомендации).

Основными видами товарной растениеводческой продукции в сельскохозяйственных предприятиях Брянской области являются зерно и картофель.

ООО «ДеснаАгро» – это сельскохозяйственная компания, работающая в Карачевском районе Брянской области, зарегистрированная в 2008 году. Основным направлением деятельности компании является растениеводство, включая производство картофеля, зерновых, масличных и прочих сельскохозяйственных культур. В настоящее время ООО выращивает и продает в основном зерно и картофель.

Методическими рекомендациями предусмотрен следующий порядок исчисления себестоимости зерна. Затраты на возделывание и уборку зерновых культур, включая расходы на послеуборочную сушку и очистку зерна (без затрат на уборку, прессование, транспортировку, скирдование соломы), составляют себестоимость полноценного зерна и используемых зерноотходов, полученных после обработки (сушки, очистки) зерна. Общая сумма затрат за вычетом стоимости побочной продукции (солома), определенной по фактическим затратам, распределяется на полноценное зерно и используемые зерноотходы пропорционально их удельному весу в общей массе полученного зерна в пересчете на полноценное. Используемые зерноотходы переводят в пол-

ноценное зерно с учетом данных о процентном содержании полноценного зерна в зерновых отходах.

Рассмотрим расчет фактической себестоимости зерна в ООО «ДеснаАгро».

Солому на предприятии не приходят, т.к. предприятие не имеет отрасли животноводства, и солома в качестве кормов не нужна. Поэтому все затраты, учтенные на аналитическом счете «Зерновые», относят на зерно. Однако в ООО «ДеснаАгро» к побочной продукции относят зерноотходы, получаемые в результате сортировки и сушки убранного урожая. При исчислении себестоимости зерна из общей суммы затрат вычитают стоимость зерноотходов по ценам реализации (их продают населению), остальные затраты относят на полноценное зерно.

Затраты по выращиванию зерновых в 2015 г. составили 14868206 руб. Выручка от продажи зерноотходов составила 87160 руб. Было оприходовано 33987 ц полноценного зерна и 2179 ц зерноотходов.

Себестоимость 1 ц зерна составит:

$$(14868206 - 87160) / 33987 = 434,90 \text{ руб.}$$

Мы предлагаем калькулировать себестоимость полноценного зерна и зерноотходов, т.к. в данном случае зерноотходы являются сопряженной продукцией. Затраты по выращиванию и уборке зерна необходимо распределять между полноценным зерном и зерноотходами пропорционально их стоимости по ценам реализации (табл. 1).

Таблица 1 – Предлагаемый порядок исчисления себестоимости полноценного зерна и зерноотходов

Вид продукции	Валовой сбор, ц	Цена реализации, руб.	Выручка, руб.	Фактическая себестоимость, руб.	
				всего	1 ц
Зерно	33987	519	17631096	14795065	435,32
Зерноотходы	2179	40	87160	73141	33,57
Всего	X	X	17718256	14868206	X

Другой основной товарной продукцией растениеводства в ООО «ДеснаАгро» является картофель.

Методические рекомендации устанавливают следующий порядок исчисления себестоимости картофеля. Себестоимость 1 ц картофеля исчисляется делением общей суммы затрат на возделывание культуры и уборку урожая на массу полученных клубней.

Если в хозяйстве весь произведенный картофель сортируется, тогда нужно калькулировать себестоимость стандартного и нестандартного картофеля, в состав которого включается мелкий, битый. Затраты по выращиванию картофеля распределяются между стандартным и нестандартным картофелем пропорционально его стоимости по ценам реализации.

Так как на предприятии картофельную ботву не приходуяют, то все затраты, учтенные на аналитическом счете «Картофель», необходимо отнести на картофель. Однако в ООО «ДеснаАгро» к побочной продукции картофелеводства относят нестандартный картофель, получаемый в результате сортировки убранный урожай. При исчислении себестоимости картофеля из общей суммы затрат вычитают стоимость нестандартного картофеля по ценам реализации (нестандартный картофель продают населению и разным организациям), а остальные затраты относят на стандартный картофель.

Рассмотрим расчет фактической себестоимости картофеля в ООО «ДеснаАгро».

Затраты по выращиванию картофеля в 2015 году составили 27750308 руб. Выручка от продажи нестандартного картофеля составила 743749 руб. В 2015 году было оприходовано 41497 ц стандартного и 3471 ц нестандартного картофеля.

Себестоимость 1 ц картофеля составила:

$$(27750308 - 743749) / 41497 = 651,81 \text{ руб.}$$

Так как в ООО «ДеснаАгро» полученный картофель сортируется, в результате чего получают стандартный и нестандартный картофель, мы предлагаем калькулировать себестоимость стандартного и нестандартного картофеля. Затраты по выращиванию и уборке картофеля считаем целесообразным распределять между стандартным и нестандартным картофелем пропорционально его стоимости по ценам реализации (табл. 2).

Таким образом, мы рассмотрели два варианта исчисления себестоимости по двум видам продукции растениеводства – зерну и картофелю. Считаем, что предлагаемые варианты более достоверно определяют себестоимость продукции в условиях работы конкретного предприятия.

Таблица 2 – Предлагаемый порядок исчисления себестоимости стандартного и нестандартного картофеля

Вид продукции	Валовой сбор, ц	Цена реализации, руб.	Выручка, руб.	Фактическая себестоимость, руб.	
				всего	1 ц
Картофель стандартный	41497	471	19545087	26723547	644,0
Картофель нестандартный	3471	214	742794	1026761	295,8
Итого	X	X	20287881	27750308	X

Какой вариант калькулирования себестоимости продукции выбрать – предприятие решает само. Ведь Методические рекомендации всего лишь рекомендуют определенный порядок расчета себестоимости, предприятие может в учетной политике выбрать любой способ из существующих [8].

Библиографический список

1. Тимошенко Н.А. Система внутрихозяйственного экономического управления экономикой предприятия // Вестник Брянской ГСХА. 2012. № 4 (2012). С. 17-20.
2. Чирков Е.П. Экономика и организация кормопроизводства (теория, практика, региональный уровень): монография. Брянск: ГУП «Брянск. обл. полигр. объединение», 2008. 192 с.
3. Кузюр Н.В., Блашкевич Л.В. Работа учетной службы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 28-34.
4. Горло В.И. Преимущество применения системы «Директ-Костинг» в управлении затратами организации // Актуальные вопросы аграрной науки в современных экономических условиях: материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых. Волгоград, 2015. С.143-147.
5. Кузюр Н.В., Блашкевич Л.В. Амортизация как особый вид калькуляционных затрат в отрасли растениеводства // Стратегия устойчивого развития экономики региона: теория и практика: материалы Международной научно-практической конференции. Ч. 1 Брянск, 2015. С. 137-142.
6. Горло В.И. Управленческие аспекты учета при производстве

продукции растениеводства // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 13-15.

7. Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях: Приказ Минсельхоза РФ от 6 июня 2003 г. №792 // СПС «КонсультантПлюс».

8. Кузюр Н.В. Аспекты учетной политики в разных системах учета // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 30-32.

9. Грудкина Т.И., Измалков А.А. Управление затратами на производство сельскохозяйственной продукции: влияющие на себестоимость факторы и направления ее оптимизации // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. Т. 15. С. 2376-2380.

10. Шашкова И.Г., Борычева Н.Н. Систематизация затрат для целей управления в сельскохозяйственных организациях // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2009. № 9. С. 43-45.

УДК 657.6

ПРИМЕНЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР В ХОДЕ АУДИТА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ

*The application of analytical procedures during the auditing
of farming*

Мелешкина М.А., магистрант, *marina.meleschkina2015@mail.ru*
Meleschkina M.A.

ФГБОУ ВО Саратовский ГАУ, Российская Федерация
Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov

Аннотация. В статье приводится теоретическое обоснование эффективности и предлагаются методы применения аналитических процедур в ходе аудита сельскохозяйственной продукции. Среди которых наиболее действенными являются сравнительный анализ выхода

продукции растениеводства с 1 га пашни и сравнительный анализ себестоимости продукции растениеводства.

***Abstract.** The paper provides the theoretical grounds and methods of the practical application of analytical procedures during the auditing of agricultural production. The most effective of them are comparative analysis of yield and comparative analysis of production cost.*

Ключевые слова: аудит, аналитические процедуры, сравнительный анализ, выход сельскохозяйственной продукции.

Keywords: auditing, analytical procedures, comparative analysis, agricultural production.

В отличие от других отраслей, в сельском хозяйстве выход продукции не в полной мере зависит от количества вложенных ресурсов в силу влияния погодных и биологических факторов. Следовательно, неопределенность в объеме выхода продукции, невозможность достоверного определения ее вероятной величины до момента уборки, приводит к повышенному риску ее хищений и искажения соответствующих показателей учета на всех этапах послеуборочных работ и хранения. Указанный риск еще более повышается в условиях плохо организованного и функционирующего внутреннего контроля аудируемого лица. В таких условиях аудиторские процедуры по существу (проверка фактического наличия, наблюдение, подтверждение, пересчет и пр.) не всегда достигают своей цели. Полезным в данном случае является применение аналитических процедур [1].

Аналитические процедуры – важнейшая составляющая часть процесса аудита, один из способов получения аудиторских доказательств на всех этапах проведения аудиторской проверки, а также при оказании сопутствующих аудиту услуг (обзорная проверка финансовой отчетности, выполнение согласованных процедур и др.) и, бесспорно, влияющая на формирование обоснованного компетентного аудиторского мнения.

Аналитические процедуры играют значительную роль в теории и практике аудита [2]. В результате их применения повышается качество проверок благодаря акцентированию внимания на потенциально «опасных» зонах и минимизации на этой основе риска необнаружения, также снижаются затраты на проведение аудита, поскольку объем проверок сокращается [3, с. 162–163].

Учитывая вышеизложенное, аналитические процедуры в ходе аудита готовой сельскохозяйственной продукции могут стать действенной мерой повышения качества аудиторских услуг, снижения трудозатрат, реализации на практике риск-ориентированного подхода

в аудите [4].

Оценить достоверность отражения в отчетности количества полученной продукции, ее себестоимости и эффективности сбытовой политики хозяйства можно с помощью сравнения соответствующих показателей аудируемой отчетности со средними значениями по определенной выборке хозяйствующих субъектов [5]. Наши исследования, связанные с применением аналитических процедур, проводились на примере СПК «Терешанский». Учитывая специфику растениеводства, и его ведущую роль в отраслевой структуре нами в рамках программы аудита готовой продукции были выделены следующие аналитические процедуры: сравнительный анализ выхода продукции растениеводства с 1 га пашни; сравнительный анализ себестоимости продукции растениеводства. Рассмотрим последовательно методику их проведения на примере СПК «Терешанский».

Выявление занижения уровня урожайности сельскохозяйственных культур может быть осуществлено с помощью сравнения урожайности, заявленной в отчетности аудируемого лица, со средними значениями урожайности района, к территории которого принадлежит хозяйство, или области.

Наиболее информативным является сравнение урожайности хозяйства со средней урожайностью района, так как при этом сравниваются результаты работы предприятий, находящихся в одинаковых природно-климатических и экономических условиях.

Таблица 1 – Результаты применения аналитической процедуры «Сравнительный анализ выхода продукции растениеводства с 1 га пашни»

Культура	Отклонение урожайности СПК «Терешанский» от урожайности в Хвалынском районе					
	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	ц/га	%	ц/га	%	ц/га	%
Озимые зерновые культуры	+3,02	+43,27	+1,08	-27,70	-3,08	+5,18
Яровые зерновые культуры	+3,23	+73,08	-1,51	+9,57	+0,95	-15,76
Подсолнечник на зерно	+0,60	+13,64	-1,46	-50,0	-1,90	-21,63
Многолетние травы на сено	-1,31	-13,53	-1,96	-	-	-25,55
Однолетние травы на сено	+4,81	+69,21	-0,71	-53,78	-4,55	-5,70

Анализ сопоставлений показал, что уровень урожайности в СПК «Терешанский» в 2013 г. был в целом выше, чем в районе, чего нельзя сказать о 2014 г.: урожайность озимых зерновых, подсолнечника и однолетних трав на сено оказалась ниже районных на треть и более. В 2015 году урожайность абсолютного большинства культур оказалась ниже среднерайонных значений (табл. 1).

На основе полученных результатов аудитор должен сделать вывод о наличии риска занижения данных об урожайности сельскохозяйственных культур. Уверенность в правильности выводов увеличивает тот факт, что изучаемый показатель не всегда оставался на низком уровне, что могло быть обусловлено частными условиями хозяйства или применяемыми технологиями. А при колебаниях погодных условий наблюдалась бы одинаковая динамика сравниваемых величин. В данной ситуации для получения достаточных доказательств достоверности данных учета и отчетности аудитору рекомендуется провести дополнительные процедуры, обосновывающие причины полученных результатов.

Подобная методика может использоваться для получения информации о достоверности отражения в учете затрат на производство продукции. Помимо основной цели, эта аналитическая процедура может оказаться полезной для оценки эффективности использования ресурсов при производстве продукции.

Таблица 2 – Результаты применения аналитической процедуры «Сравнительный анализ себестоимости продукции растениеводства»

Культура	Отклонение себестоимости продукции в СПК «Терешанский» от себестоимости продукции в среднем по Хвалынскому району					
	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	руб./ц	%	руб./ц	%	руб./ц	%
Озимые зерновые культуры	-3,25	-0,87	-62,27	-14,38	+47,29	+13,93
Яровые зерновые культуры	+53,59	+8,08	-29,52	-5,68	+48,78	+9,92
Подсолнечник на зерно	+366,45	+39,34	+912,39	+130,98	+855,60	+131,22
Многолетние травы на сено	+72,35	+42,91	-	-	+161,98	+81,80
Однолетние травы на сено	-133,68	-55,66	+165,55	+87,44	-0,50	-0,30

Результаты сопоставления данных хозяйства и Хвалынского района сведены в табл. 2. Необходимо отметить, что величина затрат на производство зерновых и кормовых культур в СПК «Герешанский» близка к среднерайонным и областным значениям. Однако себестоимость 1 ц семян подсолнечника существенно выше средних величин по отрасли.

Индикаторами возможных ошибок или злоупотреблений, а также неэффективного расходования ресурсов является себестоимость семян подсолнечника в 2014 и 2015 годах. Также высокая себестоимость сена многолетних трав в 2015 году может свидетельствовать о недостоверности учетных данных, ошибках в распределении затрат по объектам учета и неправильной оценке готовой продукции.

По результатам проведенных исследований в области применения аналитических процедур при аудите готовой продукции сельскохозяйственного производства можно сказать, что аналитические процедуры дают аудитору значительный объем необходимой информации и при этом требуют меньше времени, чем выполнение детального тестирования, а, следовательно, позволяют сократить время затрачиваемое на аудит, снизить расходы на оплату труда специалистов и стоимость услуг аудиторских организаций.

Библиографический список

1. Лоханев П.И. Математические инструменты для создания автоматизированной системы внутреннего контроля движения материалов на производственном предприятии // Аудитор. 2014. № 1. С. 38-42.
2. Шешукова Т.Г., Береснева А.В. К понятию аналитических процедур в аудите // Аудиторские ведомости. 2014. № 8. С. 45-51.
3. Санникова М.О. Основы аудита: учебник для студентов высших учебных заведений. Саратов: Буква, 2015. 301 с.
4. Санникова М.О., Санников А. С. Об эволюции концепций и принципов аудита в контексте развития общественных отношений // Аудитор. 2014. № 11 (237). С. 32–36.
5. Новоселова С.А. Формирование системы внутренней управленческой документации и отчетности в сельскохозяйственных организациях // Все для бухгалтера. 2010. № 9. С. 31–38.

УДК 336.64

**ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
ОРГАНИЗАЦИИ С ПОМОЩЬЮ УНИФИЦИРОВАННОГО
ГРАФИКА**

*Assessment of financial stability of the organization with
unified graphics*

Павлова И.Ю., доцент, *pavlova09061968@mail.ru*

Лёвин С.В., *serega-kurgan45@inbox.ru*

Pavlova I.Y., Levin S.V.

ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, Российская Федерация
Kurgan State Agricultural Academy named after T.S. Maltsev

Аннотация. Финансовая устойчивость – это одна из важнейших характеристик долгосрочной стабильности финансовой деятельности организации. В статье рассмотрена методика оценки финансовой устойчивости на примере СПК «Красное Знамя» Курганской области с помощью унифицированного графика, при построении которого необходимо в системе координат выделить две области изменения финансовой устойчивости организации.

Abstract. *Financial stability is one of the most important characteristics of long-term stability of the financial activities of the organization. In the article the technique of an estimation of financial stability on the example of «Krasnoe Znamya» Kurgan region with a unified schedule in which it is necessary in the coordinate system to determine two areas of change in the financial stability of the organization.*

Ключевые слова: финансовая устойчивость; унифицированный график; текущая ликвидность.

Keywords: *financial stability; uniform schedule; current liquidity.*

Показатели финансовой устойчивости считаются важнейшими критериями оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, её надёжности, конкурентоспособности, служат инструментами для выработки различных управленческих решений. Характерной чертой показателей финансовой устойчивости является наличие определённых границ их изменений, поэтому проведя сравнение их фактических значений с нормативными значениями, можно осуществлять контроль за финансовым положением организации с последующим его регулированием [1, с. 150].

Для этих целей можно использовать унифицированный график, при построении которого необходимо в прямоугольной системе координат выделить две области изменения финансовой устойчивости организации. Ось абсцисс представляет собой долю собственного капитала организации ($СК$) и её долгосрочных финансовых обязательств ($ДО$) к валюте баланса ($ВБ$), выраженную в процентах. Ось ординат представляет собой долю внеоборотных активов ($ВА$) и запасов и затрат ($ЗиЗ$) организации к валюте баланса, выраженную в процентах.

Финансовое состояние считается устойчивым, если величина собственных средств организации больше её долгосрочных финансовых вложений и нефинансовых активов, то есть:

$$СК \geq ВА + ЗиЗ \quad (1)$$

Если все части неравенства отнести к валюте баланса, то получим выражение:

$$\frac{СК}{ВБ} \geq \frac{ВА}{ВБ} + \frac{ЗиЗ}{ВБ} \quad (2)$$

Числовые значения обеих частей неравенства можно использовать как координаты точки, характеризующей уровень финансовой устойчивости организации. На унифицированном графике можно нанести несколько точек, отражающих финансовое положение организации на разные даты. Такая история покажет изменения финансовой устойчивости за счёт проведения различных производственных, финансовых и организационных мероприятий [2, с. 4].

С помощью унифицированного графика определим уровень финансовой устойчивости организации, используя в качестве критерия коэффициент текущей ликвидности. Величина коэффициента текущей ликвидности (K_{ml}) определяется как отношение текущих активов ($ТА$) к краткосрочным финансовым обязательствам ($КФО$), нормативное ограничение коэффициента – 2.

Так как при построении унифицированного графика не используются величины текущих активов и краткосрочных финансовых обязательств, то необходимо выразить их через величины, используемые для построения графика:

$$ТА = ВБ - ВА \quad (3)$$

$$KFO = BB - (CK + ДО) \quad (4)$$

Подставим эти выражения в формулу коэффициента текущей ликвидности:

$$K_{ml} = \frac{TA}{KFO} = \frac{BB - BA}{BB - (CK + ДО)} \quad (5)$$

Проведём математические преобразования, приравняв значение коэффициента текущей ликвидности к нормативному значению, равному 2:

$$\frac{BA}{BB} = 2 \cdot \left(\frac{CK}{BB} + \frac{ДО}{BB} \right) - 1 \quad (6)$$

Проведем графический контроль за финансовой устойчивостью и текущей ликвидностью сельскохозяйственной организации, на примере СПК «Красное Знамя». Хозяйство расположено в Притобольном районе Курганской области, специализируется на производстве зерновых культур и выращивании крупного рогатого скота. В период с 2013 по 2015 гг. финансово-хозяйственную деятельность организации можно охарактеризовать как экономически не эффективную: сумма полученной прибыли за этот период уменьшилась 2690 тыс. р. или на 96,2%; уровень рентабельности производственной деятельности снизился на 7,2 п.п.

Построим координатную сетку графика с осями $(CK/BB + ДО/BB)$ и $(BA/BB + ЗУЗ/BB)$. Проведем граничные линии финансовой устойчивости (линия 1) и текущей ликвидности (линия 2) с $K_{ml}=2$ (рис.).

По данным бухгалтерского баланса СПК «Красное Знамя» определим координаты точек финансовой устойчивости ($У$) и текущей ликвидности ($Л$) по состоянию на начало (соответственно, $У_1$ и $Л_1$) и на конец 2015 года (соответственно, $У_2$ и $Л_2$). Положение точек на графике определяется координатами:

$$У_1 = \left[\frac{CK}{BB} = \frac{27801}{34958} \cdot 100\% = 79,5\%; \frac{BA}{BB} + \frac{ЗУЗ}{BB} = \left(\frac{19102}{34958} + \frac{12603}{34958} \right) \cdot 100\% = 91,0\% \right]$$

$$У_2 = \left[\frac{CK}{BB} = \frac{36505}{40735} \cdot 100\% = 89,6\%; \frac{BA}{BB} + \frac{ЗУЗ}{BB} = \left(\frac{16054}{40735} + \frac{19337}{40735} \right) \cdot 100\% = 86,0\% \right]$$

$$Л_1 = \left[\left(\frac{СК}{ББ} + \frac{ДО}{ББ} \right) = \left(\frac{27801}{34958} + \frac{4879}{34958} \right) \cdot 100\% = 92,9\%; \frac{ВА}{ББ} = \frac{19102}{34958} \cdot 100\% = 54,6\% \right]$$

$$Л_2 = \left[\left(\frac{СК}{ББ} + \frac{ДО}{ББ} \right) = \left(\frac{36505}{40735} + \frac{2030}{40735} \right) \cdot 100\% = 94,5\%; \frac{ВА}{ББ} = \frac{16054}{40735} \cdot 100\% = 39,4\% \right]$$

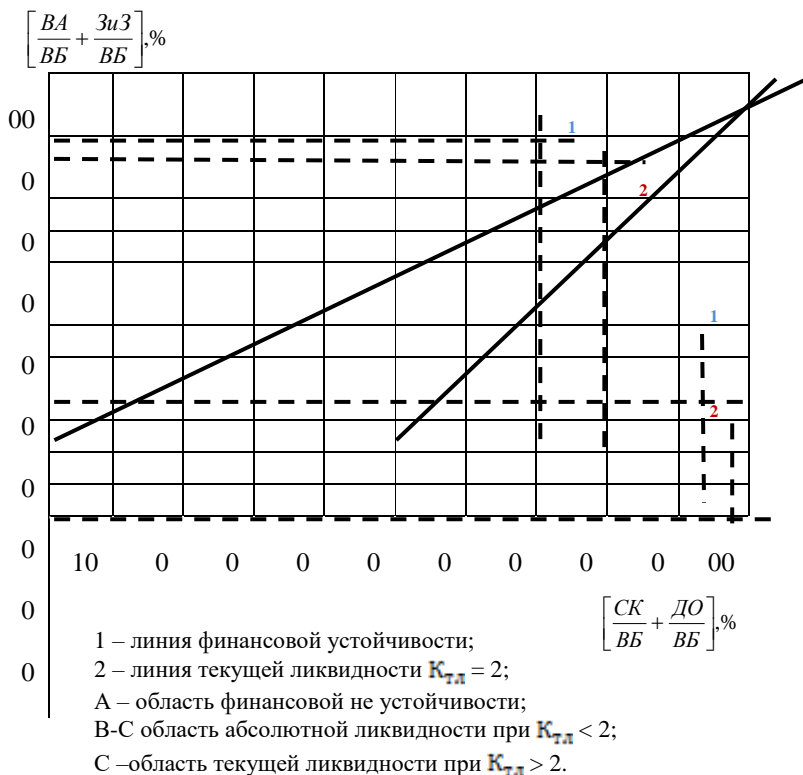


Рисунок 1– Унифицированный график финансовой устойчивости и текущей ликвидности СПК «Красное Знамя»

Составлено по расчётам авторов

Из общего анализа графика видно, что точка $У_1$ лежит выше граничной линии 1 и находится в области неустойчивого финансового положения (область А). Точка $Л_1$ лежит ниже граничной линии 2 (об-

ласть C) при уровне коэффициента текущей ликвидности больше 2.

Правильность расположения точек U_1 и L_1 подтверждается расчётом показателя финансовой устойчивости, который составил -18185 тыс. р. и расчётом коэффициента текущей ликвидности, его значение составило 6,69. При этом так же соблюдается условие: $Zu3 \geq KFO - DO$, (12603 тыс. руб. > 2278 тыс. руб. – 4879 тыс. руб.).

Через год работы неустойчивость финансового состояния сохранилась (область A), но точка U_2 несколько приблизилась к граничной линии 1. Это объясняется уменьшением удельного веса собственного капитала с 89,6 до 86%, то есть на 3,6 процентных пункта, снижением удельного веса внеоборотных активов с 92,2 до 94,5%, то есть на 2,3 процентных пункта.

Улучшилась текущая ликвидность: точка L_2 сместилась в область $B-C$ и находится ниже граничной линии 2. Правильность положения точек U_2 и L_2 подтверждается расчётом, который показал, что показатель финансовой устойчивости составил 7848 тыс. р., а коэффициент текущей ликвидности – 11,21. При этом так же соблюдается условие: $Zu3 \geq KFO - DO$, (19337 тыс. руб. > 2200 тыс. руб. – 2030 тыс. руб.).

Из графика видно, что для улучшения финансовой ситуации в СПК «Красное Знамя», повышения его финансовой устойчивости, улучшения значений коэффициентов ликвидности и платежеспособности необходимо:

1 Снизить долю $(BA/BB + Zu3/BB)$ за счёт увеличения доли TA/BB ;

2 Увеличивать долю $(CK/BB + DO/BB)$ за счёт снижения доли KFO/BB .

Приведенный пример графического контроля финансовой устойчивости и текущей ликвидности показывает, что, используя унифицированный график, можно не только оценить финансовое состояние организации на отчётную дату, но и планировать изменение удельных весов внеоборотных активов, запасов и затрат, собственного капитала и долгосрочных обязательств в целях повышения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Библиографический список

1. Павлова И.Ю. Методы рейтинговой оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций Курганской области // Приложение математики в экономических и технических исследованиях: сборник научных трудов Международной заочной научно-

практической конференции / под общ. ред. В.С. Мхитаряна. Магнитогорск, 2016. С. 150-156.

2. Вишневская О.В. Контроль финансовой устойчивости и текущей ликвидности предприятия по унифицированному графику // Финансовый менеджмент. 2004. № 3 [Электронный ресурс]. URL: finman.ru.

УДК 657.446

**НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КФХ
НА ЕСХН В 2017 ГОДУ**

Tax accounting and reporting of PS on the UAT in 2017

Гринь М.Г., к.э.н., доцент, *marinagrין-3@mail.ru*
Grin M.G.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы налогового учета и предоставления отчетности крестьянско-фермерскими хозяйствами.

Abstract. *The article discusses the issues of tax accounting and reporting by peasant farms.*

Ключевые слова: крестьянско-фермерское хозяйство, ЕСХН, страховые взносы, отчетность, доходы, расходы, книга доходов и расходов, страховые взносы.

Keywords: *peasant farming, UAT, insurance contributions, reporting, income, expenses, book of incomes and expenses, insurance premiums.*

Крестьянские (фермерские) хозяйства, относящиеся к малым формам хозяйствования. Их деятельность облагается налогами.

КФХ в нашей стране имеют право применять общую систему налогообложения или специальные налоговые режимы (упрощенную систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог).

Крестьянско-фермерское хозяйство само по себе может быть зарегистрировано в качестве организации, что следует из положений статьи 86.1 Гражданского кодекса. Однако в большинстве случаев глава КФХ встает на учет в качестве индивидуального предпринимателя, то есть осуществляет деятельность без образования юридического лица.

В КФХ есть две категории физических лиц: члены КФХ и наем-

ные работники. По заработной плате наемных работников налоги и страховые взносы уплачиваются в таком же порядке, как и у любого другого работодателя. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в фиксированном размере в ПФР за себя и за каждого члена КФХ.

Вновь зарегистрированное КФХ должно уведомить налоговый орган о переходе на ЕСХН в течение 30 календарных дней с даты постановки на налоговый учет (п. 2 ст. 346.3 НК РФ).

Если же по каким-то причинам при регистрации данный спецрежим выбран не был, то перейти на него можно с начала очередного календарного года.

Уведомление о переходе на уплату ЕСХН нужно представить в инспекцию по месту регистрации КФХ не позднее 31 декабря года, предшествующего переходу (п. 1 ст. 346.3 НК РФ).

Учет доходов и расходов при ЕСХН ведется кассовым методом. Налоговый учет для целей исчисления ЕСХН у организаций ведется на основании данных бухгалтерского учета.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов от разницы между полученными в течение года доходами и понесенными расходами (п. 1 ст. 346.8 НК) [1].

Крестьянские (фермерские) хозяйства, как и все остальные субъекты агробизнеса, зарегистрированные в установленном порядке в налоговых органах, обязаны составлять бухгалтерскую, налоговую и статистическую отчетность и представлять ее соответствующим органам ведомственных управлений.

Предоставление отчетности и уплата страховых платежей главами крестьянских (фермерских) хозяйств, в случае неиспользования наемного труда, осуществляется следующим образом.

Предприниматели сдают в налоговую инспекцию (ИФНС) декларацию по ЕСХН. Декларация подается по итогам года в срок до 31 марта – эта дата актуальна как для юрлиц, так и для ИП.

В то же время по итогам первого полугодия КФХ обязано перечислить самостоятельно рассчитанный авансовый платеж по ЕСХН. Срок его перечисления – до 25 июля.

Так же необходимо вести Книгу доходов и расходов. Книгу можно заполнять вручную либо вести ее в электронном виде, заверять ее в ИФНС с 2013 года не нужно.

Расчетный период по взносам на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование - календарный год. Он состоит из отчетных периодов - I квартал, полугодие, девять месяцев, год. Суммы

страховых взносов определяют нарастающим итогом с начала года.

Глава КФХ предоставляют в Пенсионный фонд Российской Федерации отчетность по форме РСВ-2 до 1 марта календарного года.

После окончания отчетного периода – полугодия, не позднее 25 календарных дней нужно перечислить авансовый платеж по налогу в связи с ЕСХН.

Срок уплаты страховых взносов в ФОМС и ПФР с дохода, не превышающего 300 000 за 2017 год (27990) – не позднее 31 декабря 2016 г. Взносы могут быть уплачены ежемесячно (2332,5 руб.) или ежеквартально (6997,5 руб.) до 31 числа текущего месяца фиксированными платежами.

Таблица – Страховые платежи главы КФХ

Вид взноса	Сумма
Фиксированный платеж в ФФОМС	4 590 руб. (7500 руб. x 12 мес. x 5,1%)
Фиксированный платеж в ПФР, если сумма годового дохода ИП не превысила 300 000 руб.	23 400 руб. (7500 руб. x 12 мес. x 26%)
Доплата в ПФР, если сумма годового дохода ИП превысила 300 000 руб.	1% от суммы годового дохода ИП, уменьшенного на 300 000 руб., но не более 163 800 руб. Максимальная сумма взносов, уплачиваемых ИП в ПФР в 2017 году, – 187 200 руб. (8 x 7500 руб. x 12 мес. x 26%). За вычетом фиксированного платежа в ПФР получается 163 800 руб. (187 200 руб. – 23 400 руб.)

Срок уплаты страховых взносов с дохода, превышающего 300000 рублей за 2017 год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Предоставление отчетности и уплата страховых платежей главами крестьянских (фермерских) хозяйств, в случае использования наемных работников, осуществляется следующим образом.

Предприниматели сдают в налоговую инспекцию декларацию по ЕСХН в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (1 раз в год).

В обязательном порядке нужно предоставлять сведения о среднесписочной численности работников в срок строго до 20 января.

Так же необходимо вести Книгу доходов и расходов. Книгу можно заполнять вручную либо вести ее в электронном виде, заверять ее в ИФНС не нужно.

Обязанности налогового агента по налогу на доходы физлиц предполагают подачу двух отчетов. Справки по форме 2-НДФЛ подаются по итогам года в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным. Расчет 6-НДФЛ необходимо подавать по итогам каждого квартала – не позднее окончания следующего за отчетным кварталом месяца. После заключения договора с первым наемным работником Глава КФХ должен зарегистрироваться во внебюджетных фондах (в ПФР - в течение 30 дней, в ФСС – в течение 10 дней).

С 2017 года распорядителем платежей на пенсионное, медицинское и социальное страхование становится ИФНС.

Начиная с отчетности за 1 квартал 2017 года, подается единый расчет по взносам. Срок подачи этого единого расчета по взносам – не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 7 ст. 431 НК). Однако данный отчет не будет содержать информацию о взносах на травматизм, которые, как и прежде, необходимо перечислять в ФСС по новой форме 4-ФСС. Соответственно и отчитываться по данным платежам нужно будет перед соцстрахом в обычные ранее действующие сроки – до 20/25 числа следующего за окончившимся кварталом месяца [2].

Ежемесячная форма отчета СЗВ-М, содержащая сведения о застрахованных лицах, в частности данные об ИНН и СНИЛС работников. Ее работодатели подают в ПФР. В 2017 году изменились лишь сроки подачи: ранее отчитываться нужно было до 10 числа каждого месяца. В этом году срок несколько увеличен: подавать сведения необходимо до 15 числа по окончании отчетного месяца.

С 2017 года отчет по форме РСВ-2 отменен, как и форма РСВ-1, КФХ по взносам в ПФР будут отчитываться, используя форму нового единого расчета по взносам в ИФНС. Но, в отличие от других страхователей, главы КФХ сдают его раз в год (если у них нет сотрудников). А вот сроки для отчета сокращены – КФХ на ЕСХН за предыдущий год будут отчитываться до 30 января следующего.

Для КФХ и ИП применяющие ЕСХН предусмотрены пониженные тарифы страховых взносов в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц (27,1 % от заработной платы).

Оплата налогов и взносов осуществляется следующим образом.

После окончания отчетного периода – полугодия, не позднее 25 календарных дней нужно перечислить авансовый платеж по налогу в

связи с ЕСХН.

НДФЛ за сотрудников (13%) удерживаются в день выдачи зарплаты.

Перечислить НДФЛ необходимо не позднее дня, следующего за днем фактической выплаты работнику, от зарплаты сотрудника.

Расчет взносов в социальные фонды производят от сумм начисленной заработной платы работников КФХ, их ведут по каждому работнику. В 2017 г. для начисления страховых взносов установлены следующие тарифы для КФХ: ПФР - 22%, ФСС РФ - 2,9% и 0,2% - минимальный коэффициент по травматизму, ФФОМС - 5,1%. Страховые платежи перечисляют ежемесячно не позднее 15-го числа следующего месяца [2].

Срок уплаты страховых взносов в ФОМС и ПФР с дохода, не превышающего 300000 рублей за 2017 год (27990руб.) – не позднее 31 декабря 2016 г. Взносы могут быть уплачены ежемесячно (2332,5 руб.) или ежеквартально (6997,5 руб.) до 31 числа текущего месяца фиксированными платежами.

При превышении в течение года дохода 300 тыс.руб. необходимо начислить ещё 1% взноса с суммы дохода, превышающей 300 тыс.руб.

Срок уплаты страховых взносов с дохода, превышающего 300 000 за 2017 год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

При прекращении деятельности, в отношении которой уплачивался ЕСХН, не позднее 15 дней с даты ее прекращения нужно подать в инспекцию соответствующее уведомление (п. 9 ст. 346.3 НК РФ).

При прекращении деятельности в качестве сельхозтоваропроизводителя уплатить налог и подать декларацию по ЕСХН нужно не позднее 25 числа месяца, следующего за тем, в котором согласно соответствующему уведомлению прекращена деятельность (п. 5 ст. 346.9 и подп. 2 п. 2 ст. 346.10 НК РФ).

Библиографический список

1. Отчетность КФК на ЕСН в 2016 году [Электронный ресурс]. URL: <http://www.csbkem.ru/section/326.html>
2. Проняева Л.И., Федотенкова О.А. Особенности организации бухгалтерского учета и применения систем налогообложения в крестьянских (фермерских) хозяйствах // Международный бухгалтерский учет. 2015. №32. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс»
3. Гринь М.Г. Особенности учета на предприятиях малого бизнеса // Стратегия устойчивого развития экономики регионов: теория и

практика: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2015. С. 129-136.

4. Гринь М.Г. Особенности формирования учетной политики субъектов малого предпринимательства // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 120-126.

5. Стеблева Н.А., Колесников А.В. Оценка эффективности налогообложения как инструмента государственного регулирования // Вестник АПК Верхневолжья. 2013. № 3 (23). С. 16-22.

6. Текучев В.В., Черкашина Л.В. Формирование внутренней управленческой отчетности для целей экономического анализа // Развитие современной науки: теоретические и прикладные аспекты. Пермь, 2017. С. 64-66.

УДК 657.1:65

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ БУХГАЛТЕРА
ПРИ ВЕДЕНИИ УЧЕТА ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ**

*Professional judgment of the accountant in keeping records
of international and national standards*

Грибовская Ю.Н., к.э.н., доцент, *julijal@ukr.net*
Gribovskaya Ju.N.

Полтавская государственная аграрная академия, Украина
Poltava State Agrarian Academy

Аннотация. Исследован порядок применения понятия «профессиональное суждение бухгалтера» в международных и национальных стандартах. Определено место профессионального суждения в учетной политике предприятия. Описан порядок применения профессионального суждения при составлении финансовой отчетности.

Abstract. *Studied the order of the concept of «professional judgment accountant» in international and national standards. The place of judgment in accounting policies of the company. The described procedure for the use of judgment in preparing financial statements.*

Ключевые слова: профессиональное суждение бухгалтера, нормативно-правовое регулирование, учетная политика, финансовая отчетность.

Keywords: *professional judgment accountant, legal regulation, accounting policies, financial reporting.*

Актуальность темы исследования. С целью приближения национальной системы бухгалтерского учета к европейской и создания более благоприятных условий для иностранных инвесторов в Украине введены международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО). В МСФО широко используется понятие «профессиональное суждение» бухгалтера, которое для отечественного учета является относительно новым. Украинское законодательство вообще не использует понятие «профессиональное суждение».

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросу сущности профессионального суждения бухгалтера уделили значительное внимание отечественные и зарубежные ученые, а именно: Дж. Блейк, Ф.Ф. Ефимова, С.Ф. Голов, В.Н. Жук, Г.Г. Кирейцев, Т.В. Сидница, Б.В. Мельничук, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов, М. Фишер, Л.В. Чижевская и другие.

Постановка задачи. Одной из самых заметных различий между национальными и международными стандартами бухгалтерского учета является отношение к профессиональному суждению бухгалтера. Поэтому важным является исследование особенностей проявления профессионального суждения бухгалтера при применении международных и национальных стандартов учета.

Целью исследования является определение особенностей применения профессионального суждения бухгалтера при разработке учетной политики и составления финансовой отчетности предприятия.

Изложение основного материала исследования. В МСФО понятие «профессиональное суждение бухгалтера» приводится неоднократно, характерна тенденция к усилению роли профессионального суждения в процессе составления финансовой отчетности.

В статье, размещенной на официальном сайте Совета по МСФО (21 июня 2016 г.) Гарри Кабурек (Gary Kabureck) отметил, что в новых стандартах по признанию дохода и лизинга термин «суждение» встречается почти 50 раз [1]. Тогда как во всех действующих в настоящее время МСФО (включая Концептуальную основу и толкования) понятие встречается 70 раз [2].

МСФО применяют понятие «профессиональное суждение» или (чаще) просто «суждения» в основном в сочетании со словосочетанием «управленческий персонал предприятия», поскольку: главный бухгалтер относится к управленческому персоналу; вопросы, по которым применяют профессиональное суждение, преимущественно относятся к его компетенции.

В параграфе М11 Концептуальной основы определены: «Во

многим финансовым отчетам базируются на оценках, суждениях и моделях, а не на точных описаниях» [2]. Это – первая и единственная в Концепции ссылки о суждениях, которая переносится на текст МСФО. Признание необходимости в суждениях позволяет четко определить их роль, место, статус, соотношение с правилами, обеспечивает их регламентированность.

Главная сфера применения профессиональных суждений – учетная политика, та часть учетного процесса, в отношении которой стандарты не устанавливают единых правил, а позволяют субъектам хозяйствования принимать решения самостоятельно, в том числе выбирая среди определенных стандартами варианты.

В параграфе 123 Международного стандарта бухгалтерского учета 1 (далее – МСБУ) указано: «Применяя учетные политики предприятия, управленческий персонал формирует различные профессиональные суждения (не ограничиваются предварительным оценкам), которые могут существенно повлиять на суммы, признанные в финансовой отчетности. Например, управленческий персонал формирует профессиональные суждения при определении следующих вопросов: в момент по сути все значительные риски и вознаграждения от владения финансовыми активами и активами, предоставляемых в аренду, передаются другим субъектам хозяйствования; и есть определенные продажи товаров, по сути, соглашения о финансировании, которые соответственно, не влекут возникновения дохода [3].

МСФО, в отличие от национальных стандартов, допускают возможность существования или появления в будущем операций или объектов, в отношении которых стандартами вообще не установлены правила, и позволяют субъектам хозяйствования решать данные вопросы. В пункте 10 МСБУ 8 приведено: «Если нет МСФО, который конкретно применяется к операции, иного события или условия, руководство должно применять суждение при разработке и применении учетной политики...» [4].

Схема построена на основании международных стандартов. Важным для бухгалтера является изучение и анализ стандарта, соответствующий конкретной операции или объекта учета, требующий принятия решений. Потребность в профессиональном суждении возникает на каждом этапе ведения бухгалтерского учета, а не только в связи с формированием или изменением учетной политики.

Процесс формирования учетной политики и место профессионального суждения бухгалтера в нем приведены на рисунке.



Рисунок – Место учетной политики в системе МСФО [5, с. 7]

Например, МСБУ 16 не определяет, из чего состоит объект основных средств, чтобы определить единицу учета, необходимо профессиональное суждение [6]. Отечественное П(С)БУ 7 не содержит ссылок на использование суждений, однако без них бухгалтеру не обойтись, поскольку определение термина «объект основных средств» предусматривает различные комбинации.

Отечественные предприятия составляют финансовую отчетность по формам, утвержденным Министерством финансов Украины. МСФО не определяют формы финансовой отчетности. В соответствии с пунктом 58 МСБУ 1 субъект хозяйствования составляет суждения относительно того, подавать ли отдельно дополнительные статьи, на основе оценки:

- а) характера и ликвидности активов;
- б) функции активов в пределах субъекта хозяйствования;
- в) сумм, характера и сроков обязательств [3].

В соответствии с пунктом 10 МСБУ 8 информация, базирующаяся на профессиональных суждениях, должна быть: уместной для потребностей пользователей по принятию экономических решений; достоверной.

При этом достоверность означает, что финансовые отчеты:

- а) представляют достоверно финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств предприятия;
- б) отражают экономическую сущность операций, других событий или условий, а не только юридическую форму;
- в) являются нейтральными, то есть свободными от предубеждений;
- г) является осмотрительными;
- д) являются полными во всех существенных аспектах [4].

В перечне использованы формулировки, подобные принципам бухгалтерского учета в соответствии с Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» (ст. 4) и НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» (п. 6 раздел III).

В соответствии с пунктами 11 и 12 МСБУ 8, разрабатывая учетную политику в отношении тех операций или объектов, которые не регламентированы конкретным стандартом, управленческий персонал предприятия должен ориентироваться на требования МСФО, в которых раскрыты подобные и связанные с ними вопросы; критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов [4].

Перечень информационных источников дополняют некоторые другие стандарты. Например, в соответствии с пунктом 38 МСБУ 37 оценка суммы обеспечения определяется на основе суждения руководства субъекта и дополняется опытом подобных операций, а в некоторых случаях – и выводами независимых экспертов [7].

Выводы. Необходимость применения профессионального суждения в работе бухгалтера возникает из-за неопределенности, наличие нестандартных и непредвиденных ситуаций, в связи с несовершенством и невозможностью действующих нормативно-правовых актов регулировать факты хозяйственных операций. В МСФО понятие «профессиональное суждение бухгалтера» четко урегулировано. Украинское законодательство данное понятие не использует. Главной сферой применения профессиональных суждений является учетная политика предприятия.

Библиографический список

1. Features/Pages/The-case-for-principle-based. URL: <http://www.ifrs.org>
2. Концептуальная основа финансовой отчетности [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
3. Международный стандарт бухгалтерского учета 1 «Представление финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

4. Международный стандарт бухгалтерского учета 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

5. Назарбаева И. Профессиональное суждение бухгалтера – территория творчества и ответственности // Бухгалтерия. 2016. № 28. С. 6-9.

6. Международный стандарт бухгалтерского учета 16 «Основные средства» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

7. Международный стандарт бухгалтерского учета 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» [Электронный ресурс]. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

УДК 336.774

**АНАЛИЗ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Analysis of the quality of the bank lending population in
modern conditions*

Волкова Л.Г., к.э.н., доцент, lvolkova@rambler.ru

Ширяева Г.Б., доцент, ikc@mgau.ru

Volkova L.G., Shiryayeva G.B.

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ, Российская Федерация

Michurinsk State Agrarian University

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению организации кредитования физических лиц в России в современных условиях. Она раскрывает ее специфику в коммерческом банке. В статье проведена оценка качества кредитования физических лиц на примере Сберегательного банка Российской Федерации, выявлены проблемы и намечены перспективы развития потребительского кредитования применительно к рассматриваемому банку.

Abstract. *The article is devoted to the organization of retail lending in Russia in modern conditions. It reveals its specificity in a commercial bank. In the article the retail lending quality assessment by the example of the Savings Bank of the Russian Federation, identified problems and outlined the prospects for the development of consumer credit having regard to the bank.*

Ключевые слова: банковское кредитование, потребительский кредит, просроченная задолженность, нецелевое кредитование,

Сберегательный банк.

Keywords: *bank lending, consumer credit, arrears, improper loans, Savings Bank.*

На протяжении последних нескольких лет банковское кредитование населения РФ переживает стадию стремительного развития. Ведь далеко не все слои населения нашей страны могут позволить себе при возникновении потребности в какой-либо материальной ценности (дом, гараж, мебель, автомобиль и другое) незамедлительно удовлетворить ее вследствие относительно невысокого уровня доходов и большого временного интервала, необходимого для накопления определенной суммы сбережений. Кредитование физических лиц является крайне важным элементом экономики России и на современном этапе развития актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Кредит для физических лиц –займ, выдаваемый населению на личные нужды, например, на покупку автомобиля, бытовой техники, недвижимости. Данное определение близко по смыслу термину потребительский кредит, который отражён в Федеральном Законе «О потребительском кредите (займе)» и означает «деньги, которые предоставил кредитор на основании договора, в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью» [1].

По целям кредитования физических лиц различают следующие виды кредитов:

кредит на потребительские нужды –это кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами, которые предоставляются в качестве кредита заемщику;

автокредит –кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100 % от стоимости транспортного средства; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит – разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое;

ипотечное кредитование – займ на покупку жилья (квартира,

дом). Разновидность ипотеки – ипотечный потребительский кредит. Это сочетание признаков и ипотечного кредита и потребительского кредита. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости;

целевой кредит на потребительские нужды – банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта – кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения в кредит товаров [2, с. 79].

Динамика банковского кредитования физических лиц в последние годы имела положительный характер, однако, на сегодняшний день, в источниках информации опубликовано большое количество статистических данных о значительном сокращении объемов выдаваемых населению кредитов.

Таблица 1 – Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам за 2011-2015г.г., по банковскому российскому сектору экономики, млн. руб. [3, с. 545]

Годы	Предоставленные кредиты	Темп прироста, %
2011	4 084 821	-
2012	7 736 724	39,38
2013	9 956 849	28,70
2014	11 329 549	13,78
2015	10 591 671	-6,51

По данным таблицы видно, что за последние годы динамика объема кредитования была положительной. Однако за 2015 год произошло снижение темпов роста и прироста кредитов физическим лицам, и на начало 2016 года объём предоставленных кредитов уменьшился на 6, 51 % (737 878 млн. рублей), что уже говорит об отрицательной динамике кредитования, а при дальнейшем снижении самым разумным решением для банков будет распродажа оборудования и сокращение персонала.

Следует отметить, что в течение 2015 года не всегда наблюдался негативный тренд по снижению ссудной задолженности, благодаря увеличению клиентов на рынке кредитных услуг Серегательным бан-

ком , который на сегодняшний день является безусловным лидером по объему кредитования физических лиц.

Положительная динамика стала наблюдаться со 2-го полугодия 2015 года. В результате за год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,2 трлн. руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135 млрд. руб. По итогам года в Сберсберегательном банке произошел рост доли как по жилищному, так и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объемы жилищного кредитования. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась на 2,8 п.п. с 35,9% 2014 году до 38,7% в 2015 году.

Согласно Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности», «все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте» [4].

Таблица 2 – Динамика, предоставленных кредитов физическим лицам в рублях и в иностранной валюте за 2011-2015 гг., по банковскому российскому сектору экономики, млн. руб.

Годы	Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
	всего	в рублях	в иностранной валюте
2011	4 084 821	3 725 244	359 577
2012	5 550 884	5 227 319	323 565
2013	7 737 071	7 492 697	244 374
2014	9 957 094	9 719 936	237 158
2015	11 329 549	11 028 783	300 766

Представленная выше таблица наглядно показывает, что кредиты физическим лицам предоставляются в основном в рублях (до 98 % всех кредитов), оставшиеся 2 % приходятся на кредиты в иностранной валюте и драгоценных металлах. Это можно объяснить отсутствием необходимости в России брать кредит в иностранных валютах ввиду того, что практически 100 % потребительских товаров приобретаются в национальной валюте. Сейчас спрос на валютные кредиты может быть полностью удовлетворен предложениями со ставками в рублях с сохранением всех преимуществ продуктов.

Следует отметить, что кредитование частных клиентов является наиболее доходной, но вместе с тем и наиболее рискованной операцией, поэтому управление кредитным риском при кредитовании физиче-

ских лиц должно осуществляться с осторожностью, с учетом специфики данной проблемы.

Далее проведем анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству.

В частности, за 2013-2015 годы качество выданных кредитов физическим лицам ухудшилось. Например, доля просроченных ссуд АО «Тинькофф Банк» возросла с 15% в 2013 году до 19% от общей суммы выданных кредитов населению в 2015 году. При этом в 63 раза увеличилась доля ссуд с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней. На 94% возросла доля кредитов в судах.

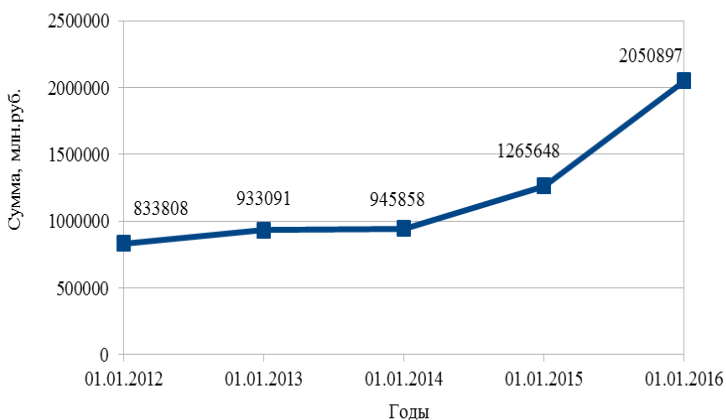


Рисунок – Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц по банковскому российскому сектору экономики, млн. руб. [5]

Следует отметить, что уровень просроченных ссуд в этом банке на последнюю дату намного выше среднего показателя по российским банкам (около 2-3%). В Сберегательном банке ситуация намного лучше, чем в АО «Тинькофф Банк». Однако динамика качества кредитного портфеля имеет аналогичную тенденцию, как и во всем банковском российском секторе экономики. В частности за 2013-2015 годы объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился в 1,8 раза.

Таким образом, в настоящее время, можно с уверенностью го-

ворить о том, что одной из основных проблем кредитования физических лиц всегда является проблема невозврата полученного кредита. Данная тема является одной из основных проблем банковского потребительского кредитования, требующей отдельного рассмотрения. К тому же достаточно много кредитов банки продают третьим лицам или передают на рассмотрение в суд.

Можно отметить, что просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за анализируемый период растет, что наглядно видно на рисунке 1. Так, по состоянию на 01.01.2016г. она составила 2050,9 млрд. руб., превысив тот же показатель 2015 года на 785,2 млрд. руб. Значительный рост просроченной задолженности наблюдается с 2015 года и это, прежде всего, связано было с решением Банка России о повышении с декабря 2014 года ключевой ставки до 17% годовых. Стоимость кредитов для населения одномоментно выросла из-за резкого увеличения ключевой ставки, тем самым увеличив и рост просроченной задолженности по кредитам.

В настоящее время ключевая ставка снизилась и находится на уровне 10% годовых, но на фоне новой волны снижения нефтяных цен месячные темпы роста потребительских цен стабилизировались на высоком уровне. Повысился риск ускорения инфляции, которая выгодна для должников. При общем росте цен потребительские кредиты стремительно обесцениваются. Процентные ставки в любом случае растут медленнее, чем цены. В результате должник отдает меньше денег, чем брал займы, хотя сумма остается прежней.

Рынок банковского потребительского кредитования все больше поглощается кризисными явлениями. Кроме того, экономический кризис отрицательно сказался и на платежеспособности практически всех слоев населения. Возможность обслуживать кредиты упала. Этот факт повлиял на рост рисков банков, а следовательно, и на возможные потери. Поэтому кредитная политика многих российских банков приняла более жесткую форму, которая выразилась в максимально персонализированном подходе к оценке заемщика. В частности, ограничение кредитного риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта клиента осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей операции с кредитным риском. Объем лимита определяется уровнем риска клиента, который зависит от его финансового положения и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации. Отдельно выделяются страновые лимиты.

Сберегательным банком для повышения качества кредитного портфеля в 2015 году были разработаны и утверждены отраслевые стра-

тегии. Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, коммерческие банки формируют резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери.

Также одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость его принятия и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения.

Несмотря на проблемы снижения объёмов кредитования населения и рост просроченной задолженности, можно сказать, что в целом кредитование населения имеет довольно неплохие перспективы. В части работы с проблемной задолженностью в 2015 году в Сбергательном банке внедрен поведенческий скоринг в процесс дистанционного взыскания просроченной задолженности по кредитам физических лиц. С 2016 года внедряется единая централизованная система розничного взыскания, предусматривающая весь спектр инструментов урегулирования проблемной задолженности – дистанционные, контактные, аутсорсинг.

Сейчас на рынке появляется все больше программ кредитования для физических лиц, требования к клиентам в которых становятся более лояльными. Например, АО «Тинькофф Банк» активно выдает кредиты на приобретение товаров в интернет-магазинах. В отличие от сегмента кредитных карт, где конкуренция высока, рынок кредитования на покупку товаров в интернет-магазинах лишь формируется, что дает неограниченные возможности для роста. Действительно, доля товаров, продаваемых в кредит в интернет-магазинах — менее 1%, в то время как в традиционной розничной торговле она составляет около 20%. Сейчас на этом рынке работает лишь несколько банков и специализированных компаний.

Обобщая проблемы, препятствующие развитию кредитования физических лиц в Российской Федерации, можно сделать вывод, что это проблемы не только коммерческих банков, но и системы в целом, а иногда и проблемы, которые исходят от самих физических лиц.

В сложившихся условиях развития банковского сектора экономики, совершенствовать кредитные операции можно различными путями:

провести контроль за сбалансированностью сроков и ставок по привлеченным и размещенным ресурсам и оптимизировать систему

определения базовых минимальных процентных ставок по срокам размещения ресурсов;

организовать систему учета данных о клиентах для целей определения уровня кредитного риска, объемов, сроков и ставок кредитования на каждого отдельного клиента.

При этом считаем, что под влиянием данных факторов приоритетной задачей для российского коммерческого банка продолжает оставаться минимизация рисков потребительского кредитования, а также повышение качества кредитного портфеля с целью поддержания оптимального баланса рисков и доходности.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Информационно-правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/>

2. Шевчук Д. Кредиты физическим лицам (ипотека, автокредит, нецелевые кредиты). М., 2009. 200 с.

3. Российский статистический ежегодник. 2015: стат.сб. М., 2015. 728 с.

4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» // Информационно-правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/>

5. Мир процентов. RU. Все о финансах [Электронный ресурс]. URL: <http://mir-procentov.ru/>

УДК 336.221:334.736

**НАЛОГОВЫЕ РАСХОДЫ КАК АНАЛИТИЧЕСКАЯ
КАТЕГОРИЯ: ПОНЯТИЕ, СОСТАВ И
НЕОБХОДИМОСТЬ РАСЧЕТА**

*Tax expenditures as an analytical category: definition, composition
and calculation of need*

Винокурова Т.П., старший преподаватель,
соискатель, *vi-tp@list.ru*
Vinokurova T.P.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperatives

Аннотация. В статье обосновывается необходимость изучения не только уплаченных налогов, но всех платежей субъекта хозяйствования прямо и косвенно, связанных с расчетом и уплатой налоговых платежей – налоговые расходы. Это позволит выявить резервы снижения себестоимости, в общем, и налоговых расходов, в частности, что окажет положительное влияние на конкурентоспособность продукции организации по ценовому фактору.

Abstract. *The article substantiates the need to study not only taxes paid, but all business entities payments directly and indirectly related to the calculation and payment of tax payments - tax expenditures. This will reveal the reserves of cost-reducing, in general, and tax expenditures, in particular, that will have a positive impact on the competitiveness of the production companies by the price factor.*

Ключевые слова: налоговые платежи, транзакционные издержки, экономические санкции за нарушения налогового законодательства.

Keywords: *taxes, transaction costs, economic sanctions for violations of tax laws.*

В экономической литературе не встречается однозначного определения сущности и состава налоговых расходов. Некоторые авторы, налоговые расходы на макроуровне определяют как расходы государства в результате установления налоговых льгот, предусмотренных законодательством, а на микроуровне, под налоговыми расходами понимаются затраты, учитываемые при налогообложении прибыли или расходы для целей налогового учета. Понятие налоговых расходов предлагает ввести Т.В. Безродных, как расходы финансового

учета, скорректированные в целях налогового законодательства [2]. Следовательно, в экономической литературе, понятие налоговые расходы рассматривается только как категория налогового учета. Вместе с тем, при определении налоговой нагрузки А.Д. Данилов и Т.В. Паентко, в числителе предлагают учитывать не только суммы налоговых платежей индивида, но и его транзакционные налоговые расходы. Также А.Д. Данилов и Т.В. Паентко считают, что в состав транзакционных издержек целесообразно включить затраты на уплату штрафных санкций за нарушения налогового законодательства в сфере налогообложения, а также затраты, связанные с расчетом, декларированием и уплатой налогов [3]. Как такового понятия «налоговые расходы» они не рассматривают.

Изучая сущность налоговых платежей, нами сделан вывод, что начисление и уплата налоговых платежей сопряжена с определенными расходами для субъекта хозяйствования по выполнению своих обязательств перед государством. На макроуровне – это расходы по налоговому администрированию, на микроуровне – это транзакционные издержки. При изучении иностранными экспертами налогообложения в стране и при определении места в экономическом рейтинге по данному критерию, учитываются не только уплачиваемые в стране субъектом хозяйствования налоговые платежи, но и время, затрачиваемое на их исчисление, в суммовом виде представляющее транзакционные издержки. Поэтому считаем, что необходимо изучение и поиск резервов не только направленных на поиск налоговой экономии, но и расходов, сопутствующих начислению и уплате налоговых платежей.

Определение, состав и источники формирования налоговых расходов как аналитической категории для целей налогового менеджмента, при расчете их за год, представлены на рисунке.

Из рисунка видно, что налоговые расходы состоят их трех слагаемых. Относить все три слагаемые к налоговым расходам считаем целесообразным, так как все они в той или иной степени уменьшают экономическую выгоду организации. Налоги, в соответствии с МСФО являются расходами, то есть обязательствами, уменьшающими экономические выгоды. Банки также относят все налоги, не зависимо от источника уплаты, к расходам. Транзакционные расходы – это расходы, связанные с расчетом и уплатой налогов, то есть, расходы по текущей деятельности организации, а экономические санкции за нарушения налогового законодательства относятся к прочим расходам по текущей деятельности. Поэтому обобщение всех трех предлагаемых слагаемых под названием «налоговые расходы» считаем целесообразным и обоснованным.



Рисунок - Обоснование необходимости и состава предлагаемого аналитического понятия «налоговые расходы»

Одной из проблем определения суммы транзакционных издержек, связанные с расчетом и уплатой налоговых платежей, считаем отсутствие методики их расчета. Согласно, теории транзакционных издержек, в их состав включаются: затраты на получение информации, затраты на переговоры, затраты измерения, расходы на защиту прав собственности, расходы оппортунистического поведения [1]. Все эти виды расходов в той или иной степени являются составляющими транзакционных издержек, сопровождающих расчет и уплату налоговых платежей.

Выделим затраты, которые, по нашему мнению, сопровождают расчет и уплату налоговых платежей субъектов хозяйствования в отчетном периоде. В частности, это:

1) затраты на информационное сопровождение расчетов налоговых платежей, по нашему мнению, можно рассчитать по формуле (1):

$$Z_u = P_d + 0,5P_{НСИ} + ПЖ_n + 0,5ПЖ_б + П_к + K_n + Пр, \quad (1)$$

где Z_u – затраты на информационное сопровождение расчета налоговых платежей;

P_d – расходы на необходимые документы и расходные материалы;

$0,5P_{НСИ}$ – затраты на оплату электронной нормативно-правовой справочной системы (50% - это консультации по налоговому законодательству, поэтому учитывается с коэффициентом 0,5);

$ПЖ_n$ – расходы на подписку на специализированные журналы по налогообложению;

$0,5ПЖ_б$ – расходы на подписку журналов по бухгалтерскому учету (50% занимает учет налоговых платежей);

$П_к$ – расходы на повышение квалификации специалиста (ов) по налогообложению, на обучение, посещение специализированных семинаров;

K_n – расходы на консультации по налогообложению;

$Пр$ – прочие расходы на получение информации, связанной с расчетом и уплатой налоговых платежей.

2) затраты, связанные с непосредственным расчетом и уплатой налоговых платежей можно рассчитать по формуле (2):

$$Z_p = Pz_{бн} + Pz_{бс} + Pz_n + Пр, \quad (2)$$

где Z_p – затраты, связанные с непосредственным расчетом и уплатой налоговых платежей;

$Pz_{\text{бн}}$ - заработная плата бухгалтера, в обязанности которого входит начисление и уплата налогов, сборов (пошлин);

$Pz_{\text{бс}}$ - заработная плата бухгалтера, в обязанности которого входит начисление и уплата взносов в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;

$Pz_{\text{н}}$ - заработная плата специалиста по налогообложению;

Pr – прочие расходы, связанные с непосредственным расчетом и уплатой налоговых платежей.

Сумма транзакционных издержек, сопровождаемых расчет и уплату налоговых платежей субъекта хозяйствования, рассчитывается по формуле (3):

$$Ti = Z_{\text{и}} + Z_{\text{р}}, \quad (3)$$

где Ti – сумма транзакционных издержек, сопровождаемых расчет и уплату налоговых платежей субъектов хозяйствования;

$Z_{\text{и}}$ – затраты на информационное сопровождение расчета налоговых платежей;

$Z_{\text{р}}$ - затраты, связанные с непосредственным расчетом и уплатой налоговых платежей.

Таким образом, необходимость изучения понятия «налоговые расходы» как аналитической категории позволяет, как, в общем, так и отдельных составных его элементов определить направления снижения налоговой нагрузки не только за счет налоговой экономии, но и оптимизации транзакционных издержек, связанных с расчетом и уплатой налоговых платежей, недопущением и предупреждением налоговых санкций за нарушения налогового законодательства.

Библиографический список

1. Артеменко Д.А., Артеменко Г.А. Формирование и оценка транзакционных издержек налогового администрирования [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-i-otsenka-transaktsionnyh-izderzhkek-nalogoogo-administrirvaniya/>

2. Безродных Т.В. Совершенствование учета и экономического анализа отложенных налоговых активов и обязательств: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. Москва, 2008. 161 с.

3. Данилов А. Д., Паентко Т.В. Налоговая нагрузка в системе фискального регулирования финансовых потоков // Белорусский экономический журнал. 2012. № 3. С. 113-120.

УДК 654.032.94/98 (1-87)

**МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ С УЧЕТОМ
МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ**

*Methods of accounting costs in accordance with international
practice*

Путникова Е.Л., к.э.н., доцент
Putnikova E.L.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В данной статье рассмотрены методы учета затрат, применяемые в настоящее время в организациях агропромышленного комплекса, исходя из современных условий хозяйствования и международной практики. Акцентировано внимание на нормативных актах, регулирующих эти вопросы в Республике Беларусь.

Abstract. In this article, we consider methods of cost accounting that are currently applied in the organizations of the agro-industrial complex, based on modern business conditions and international practices. Attention is focused on the normative acts that regulate these issues in the Republic of Belarus.

Ключевые слова: учет, затраты, методы учета, международная практика, международные стандарты финансовой отчетности, нормативно-правовое регулирование.

Keywords: *accounting, costs, accounting methods, international practice, international financial reporting standards, regulatory and legal regulation.*

В нынешних условиях хозяйствования при формировании себестоимости продукции требует совершенствования методика учета затрат. Обусловлено это сближением законодательства Республики Беларусь в области бухучета и отчетности с международными стандартами финансовой отчетности, то есть гармонизацией отечественного бухгалтерского учета с мировой бухгалтерской практикой.

В настоящее время в организациях агропромышленного комплекса согласно пунктам 44-50 Письма Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 14 января 2016 г. № 04-2-1-32/178 «О применении Методических рекомендаций по учету

затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг)» метод учета затрат на производство представляет собой совокупность приемов и способов, которая обеспечивает достоверное и всестороннее отражение производственных затрат по объектам учета (их носителям).

Использование конкретных приемов и способов, составляющих тот или иной метод учета затрат, определяется учетной политикой организации в зависимости от особенностей хозяйственной деятельности.

Приемы и способы учета затрат группируются по двум вариантам: в разрезе объектов учета затрат;

в разрезе целей контроля за ними, прогнозирования и регулирования.

Для отражения затрат по объектам учета могут быть использованы следующие основные способы: простой, позаказный, попередельный, попроцессный и обезличенный (котловой). В целях контроля за затратами, их прогнозирования и регулирования могут применяться приемы нормированного и ненормированного учета затрат в разрезе их видов. Оба варианта позволяют формировать затраты по местам их возникновения (структурным подразделениям), объектам учета затрат (носителям затрат) и видам получаемой продукции. Применение указанных методов обуславливается наличием соответствующих производств.

Простой способ учета затрат применяется в простых (однопредельных) производствах, где нет незавершенного производства или оно незначительное, отсутствует промежуточный продукт (полуфабрикат), однородная (зачастую единичная) номенклатура продукции, получаемой в результате единовременного технологического процесса. Этот способ может быть использован во вспомогательных производствах, где затраты за отчетный период являются прямыми и связаны с выпуском отдельных видов продукции и услуг (электро-, водо-, газо-, теплоснабжения и др.).

Позаказный способ учета затрат используется для их индивидуализации. Его применение возможно в определенных производственных условиях, главным из которых является особенность данного объекта учета, т.е. продукция (услуги) носит характер отдельных заказов. Заказ выступает в качестве группировочного признака затрат. По нему локализируют и группируют затраты. Поэтому он применяется во вспомогательных производствах, где заказом являются отдельные виды ремонтов (ремонт зданий, сооружений, сельскохозяйственных машин, транспортных средств), изготовление запасных частей (по отдельным видам и группам), инструментов и инвентаря. В основном производстве он может использоваться в тех случаях, когда отдельная культура или

группа, отдельный вид животных или обособленный вид промышленного производства будут выступать в качестве производственного заказа.

Сущность данного способа заключается в том, что все прямые затраты учитываются в разрезе установленных статей по отдельным производственным заказам. Остальные затраты учитываются по местам их возникновения и распределяются в соответствии с установленной базой распределения. До завершения заказа затраты на его выполнение представляют собой незавершенное производство, а после завершения независимо от сроков исполнения – фактическую себестоимость. Каждый заказ, выступает в качестве аналитического счета учета затрат.

Попередельный способ учета затрат применяется в тех производствах, где конечная продукция является результатом последовательной переработки сырья и материалов, представляющей ряд технологически прерывных стадий производства (перделов). Этот способ учета затрат может быть использован в кирпичном и кожевенном производстве, переработке молока, овощей и фруктов при забое скота и других производствах.

При попередельном способе прямые затраты учитываются по отдельным фазам, стадиям, переделам, а внутри их – по видам производимой продукции. Общепроизводственные затраты распределяются между переделами, а затем внутри каждого передела – между видами изделий (продукции).

Данный способ учета затрат может быть представлен двумя вариантами: бесполуфабрикатным и полуфабрикатным. При бесполуфабрикатном варианте на каждом переделе (цехе) учитываются только его затраты без учета стоимости полуфабрикатов других цехов (переделов). Фактическая себестоимость готовой продукции исчисляется на последней стадии. При полуфабрикатном варианте учет затрат и исчисление себестоимости продукции осуществляются по каждому переделу в разрезе видов полуфабрикатов. Для этого может быть использован счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства». Инвентаризация незавершенного производства при этом варианте осуществляется по каждому переделу (стадии, цеху) в отдельности.

Процессный способ учета затрат позволяет формировать их в разрезе отдельных процессов производства определенных видов продукции. Он является наиболее распространенным в сельском хозяйстве, так как обеспечивает систематизацию затрат по видам выполненных работ и конкретным культурам (в растениеводстве) или видам работ, группам и видам животных (в животноводстве) в соответствии с

применяемой технологией производства. Технологическими процессами (видами работ) в растениеводстве выступают: предпосевная обработка почвы, посев, уход за посевами, уборка, послеуборочная обработка продукции.

Обезличенный (котловой) способ учета затрат применяется теми хозяйствующими субъектами, где производится один вид продукции или их ограниченный круг. Учет затрат организуется в целом по организации (цеху, подразделению). Исчисление себестоимости отдельных видов продукции осуществляется путем распределения всех учетных затрат пропорционально нормативно-прогнозным (плановым) затратам.

Рассмотренные способы учета затрат могут быть применены с использованием приема нормативного и ненормативного их учета. Нормативный учет может быть организован двумя вариантами:

отражением фактических затрат с последующим выявлением отклонений от установленных норм (последующий контроль затрат);

отражением отклонений от установленных норм в процессе производственного потребления ресурсов (предварительный контроль затрат).

При первом варианте нормативного учета выявление отклонений, анализ их причин и регулирование осуществляется в сопоставлении с нормами и нормативами на последующих этапах учетного обобщения данных.

Второй вариант нормативного учета предполагает использование при регистрации хозяйственных операций усовершенствованных форм первичных документов, в которых должны быть предусмотрены отдельные позиции для фиксации отклонений от норм. Аналитический учет затрат в этом случае организуется с обособленным отражением отклонений в разрезе отдельных статей затрат по объектам учета.

Нормативный учет затрат усиливает контроль за ними и обеспечивает возможность активизировать их при планировании [2, с. 24-26].

По нашему мнению, данные методы не в полной мере обеспечивают реальное формирование себестоимости продукции и выпуск высококачественной продукции при максимальном снижении затрат на производство. Для дальнейшего снижения затрат на производство необходимо учесть и мировую практику, как это и предусмотрено нормативными документами для промышленных организаций. Так, Методические рекомендации по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях системы Министерства промышленности Республики Беларусь, утв. приказом Министерства промышленности Республики Бела-

речь 5 июня 2015 г. № 273 [1, с. 31-32]. Исходя из пункта 64 «Современные методы планирования и калькулирования себестоимости» данных Методических рекомендаций, с точки зрения функциональности методик планирования и калькулирования себестоимости продукции в зависимости от их характеристик, специфики хозяйственной деятельности, производственных и учетных возможностей, а также применения учетно-расчетных инструментов используются такие методики, как директ-кост, стандарт-кост, ABC-кост, таргет-кост, где директ-кост, стандарт-кост и ABC-кост в основном применяются для осуществления оперативного анализа и управления затратами на предприятии, таргет-кост используется для принятия стратегических решений.

Таким образом, для того, чтобы учесть затраты с достаточной степенью достоверности и реально исчислить себестоимость произведенной продукции, необходимо использовать большой набор методов учета затрат на производство, но при этом обязательно исходить из специфики производства.

Библиографический список

1. Методические рекомендации по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях системы Министерства промышленности Республики Беларусь, утв. приказом Министерства промышленности Республики Беларусь 5 июня 2015 г. № 273 [Электронный ресурс]. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: <http://pravo.by>

2. Методические рекомендации по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг): письмо Министерства хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь, 14 янв. 2016 г., №04-2-1-32/178 [Электронный ресурс]. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: <http://pravo.by>

УДК 657.4

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕЙ
ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

*Features of formation of the internal reporting to the management
accounting system*

Шилова Т.Н., к.э.н., доцент, *titan2009@bk.ru*
Shilova T.N.

ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева,
Российская Федерация
Russian Timiryazev State Agrarian University

Аннотация. В статье освещены теоретические и практические аспекты формирования внутрихозяйственной отчетности о производственных затратах отрасли растениеводства.

Abstract. *The article deals with theoretical and practical aspects of designing on-farm reporting of production costs crop production.*

Ключевые слова: управленческий учет, внутренняя отчетность, затраты, оперативное управление.

Keywords: *management accounting, internal reporting, costs, operational management.*

Проблема представления и использования информации, актуальность ее содержания является одной из важнейших в системе бухгалтерского учета, и особенно она важна для управленческого учета. Чтобы контролировать финансово-экономическое состояние предприятия и оперативно реагировать на возможные вопросы необходимо разработать и внедрить систему внутренней отчетности.

Согласно «Методическим рекомендациям по разработке учетной политики в сельскохозяйственных организациях» [1], внутренняя отчетность представляет собой используемую для нужд управления организацией систему сбора информации в денежном и натуральном измерении о фактах хозяйственной деятельности, влияющих не только на финансовые, но и на производственные и технологические показатели. Формы документов для внутренней отчетности устанавливаются сельскохозяйственной организацией самостоятельно в зависимости от технологического процесса производства и переработки сельскохозяйственной продукции, используемых сырья и материалов, условий сбыта продукции и прочих условий.

Информация, формируемая во внутренней отчетности организации, предназначена внутренним пользователям – руководителям и администрации с целью принятия различного рода управленческих решений. По периодичности представления внутренняя отчетность организации может предоставляться как ежедекадно (ежемесячно), так и ежегодно, в зависимости от нужд управленческого персонала. Внутренняя отчетность может представляться как на бумажных носителях, так и в электронном виде [1].

По нашему мнению, для создания системы внутренней отчетности необходимо, прежде всего, определить перечень информации, которая нужна менеджерам различных структурных подразделений, и определить степень оперативности ее предоставления. Для этого проводится специальное обследование системы управления предприятия, выявляются полномочия менеджеров различных уровней управления по принятию управленческих решений и их потребность в информации. В результате составляется информационная карта, в которой отражаются потребности в информации подразделений предприятия.

Формат бухгалтерской управленческой отчетности определяет, набор показателей, включаемых в отчетность, и в ряде случаев - порядок формирования этих показателей. И наоборот, порядок формирования показателей оказывает влияние на формат бухгалтерской управленческой отчетности. Следовательно, формат отчетности и порядок формирования ее показателей необходимо рассматривать во взаимосвязи, а не обособленно друг от друга [2, с. 62].

Успешное руководство предприятием в современных условиях требует создания и применения высокоэффективной системы отчетной информации о произведенных затратах, основанной на организованной системе управленческого учета. Организованная внутривозвратная система информации позволяет контролировать деятельность каждого центра ответственности (бригады), объективно оценивать качество их работы, формировать информацию необходимую каждому конкретному руководителю для оперативного управления производственной деятельностью предприятия.

Для повышения уровня полезности учетно-отчетной информации управленческого учета необходимо, прежде всего, установить кому, какие и для какой цели требуются учетные и отчетные данные, определить способы представления этих данных. Поэтому, считаем, для построения информационного поля системы управленческого учета следует учитывать информационные потребности с точки зрения принимаемых решений: стратегических, тактических и оперативных.

Высший уровень управления (руководство организации) связан с принятием стратегических управленческих решений и созданием политики организации в области мотивации и координации, доводит информацию до центров ответственности. Высший уровень управления отвечает за инвестиционную политику, в части учета – за учетную политику. С точки зрения потребностей в характере, степени точности и детальности информации для стратегического управления, приоритетной является информация о внешних факторах деятельности, а также о полной себестоимости производимой продукции, прибыльности производства.

Средний уровень управления включает руководителей производственных и функциональных подразделений: главный агроном, главный механик, главный экономист, главный бухгалтер, специалист службы снабжения и т.д. Руководители среднего звена решают задачи, вытекающие из функциональной специфики, они находятся в постоянном контакте с управляющими нижнего звена – бригадирами, принимающими оперативные решения по выполнению текущих производственных задач. Для тактического управления на этом уровне требуется усиление степени детализации и точности информации, по сравнению с первым уровнем.

Низший уровень управления ответственен за точное выполнение планов и программ: доведение их до рабочих и контроль за их выполнением. Управленческие решения руководителей данного звена – бригадиров, звеньевых – наиболее определены и сводятся в основном к контролю за исполнением конкретного производственного задания. Представители среднего и низшего звена управления, занимаются, как правило, рутинными управленческими решениями.

Таким образом, управленческая деятельность на различных иерархических уровнях требует различных видов информации, что требует специальной организации внутренней управленческой отчетности. Информация, формируемая в управленческом учете, является важным средством контроля затрат, потому как предполагает новый подход к систематизации и представлению информации о затратах.

Поскольку организация учета по центрам ответственности служит прежде всего, целям контроля затрат, необходимо по центрам ответственности (в растениеводстве – это полеводческая бригада) учитывать и контролировать в первую очередь только те затраты и результаты, которые непосредственно зависят от представленных руководителям соответствующего ранга полномочий. Согласно этому, затраты делятся на контролируемые и неконтролируемые. К первым относятся затраты которые подвержены влиянию со стороны руководителя

данного центра, ко вторым – те, которые регулируются управляющими других центров ответственности. При этом за низовыми производственными центрами закрепляются в основном прямые расходы: сырье, материалы, основная заработная плата производственных рабочих и некоторые, зависящие от них косвенные расходы.

Поэтому основной задачей при разработке форм внутренней отчетности по центрам ответственности является предоставление руководителям всех уровней управления текущей оперативной информации о затратах своих подразделений в разрезе элементов и статей контролируемых ими затрат, а также о показателях эффективности их деятельности. При разработке форм внутренней отчетности сельскохозяйственным организациям необходимо определить основные показатели, формируемые в подразделениях организации, основными из которых являются затраты и результаты работы подразделений и в целом организации [1].

Для руководителей подразделений растениеводства большую ценность представляет оперативная информация об отклонениях фактических (контролируемых) затрат от запланированных в разрезе культур. Для представления такой информации рекомендуем составлять «Отчет о производственных затратах по центру ответственности» (табл. 1).

Таблица – 1 Фрагмент отчета о производственных затратах по центру ответственности «Бригада №1» за июнь, руб.

Контролируемые затраты	Зерновые культуры площадь 871 га			
	План	Факт	Отклонение от плана:	
			всего	на 1 га
Зарботная плата	28944	33144	+ 4200	+4,8
Семена	116605	118995	+2390	+2,7
Удобрения	61883	68313	+6430	+7,4
Нефтепродукты	70163	73132	+2969	+ 3,4
Услуги автопарка	27838	27960	+122	+0,14
Услуги РММ	15089	14933	-156	-0,18
Прочие	4804	4765	-39	- 0,04
Итого контролируемых затрат	325326	341242	+15916	+18,3
В расчете на 1га, руб.	373,5	391,8	X	+18,3

Этот документ внутренней отчетности составляется ежемесячно на основании информации Лицевых счетов (производственных отчетов) подразделений, который является основным источником информации о затратах и выходе продукции по центрам ответственности.

Лицевой счет (производственный отчет, ф №83-АПК) является обобщающим регистром аналитического учета затрат и выхода продукции растениеводства. Он состоит из трех разделов: затраты на производство (дебет счета 20/1); выход продукции (кредит счета 20/1); прочие данные. Лицевой счет открывают на каждое подразделение на месяц (квартал, год) [3, с.13].

В первом разделе этого регистра «Затраты на производство» предлагаем отражать плановые и фактические значения контролируемых статей затрат по полям и культурам. Во втором разделе следует отражать выход основной и побочной продукции по бригаде в разрезе культур и полей. В процессе дальнейшего формирования информации и получения общих данных о затратах осуществляемых на выращивании культур по центрам ответственности предлагаем составлять «Сводный отчет о контролируемых производственных затратах по центрам ответственности» (табл. 2).

Таблица 2 – Сводный отчет о контролируемых производственных затратах по центрам ответственности за июнь, руб.

Центры ответственности	Зерновые культуры Затраты на 1 га, руб.		
	План	Факт	Отклонение
Бригада №1	373,5	391,8	+18,3
Бригада №2	214,3	227,5	+13,2
Бригада №3	338,1	325,6	-12,5

Этот отчет является документов внутренней отчетности и предоставляется руководителю и главным специалистам предприятия ежемесячно на основании свода и анализа «Отчетов о производственных затратах по центрам ответственности».

Информация о затратах в целом по культурам и в расчете на 1 га, представленная формате внутренней отчетности позволит руководителю и специалистам организации оценить и проанализировать результаты деятельности центров ответственности за текущий период и принять оперативные решения, регулирующие деятельность отдельных структурных подразделений.

Библиографический список

1. Методические рекомендации по разработке учетной политики в сельскохозяйственных организациях (утв. Минсельхозом РФ 16.05.2005) [Электрон. ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Слободняк И.А. Содержание основных форм внутренней бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 248 с.
3. Шилова Т.Н. Особенности бухгалтерского учета затрат и выхода продукции при выращивании кукурузы // Бухучет в сельском хозяйстве. 2016. № 5. С. 8-19.

УДК 338.434

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ В ГОСУДАРСТВЕННОМ ФИНАНСИРОВАНИИ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

*Modern trends and problems public funding
the agricultural sector of the Russian economy*

Ахметшина Л.Г., к.э.н., доцент, akhmetshinalg@mail.ru
Akhmetshina L.G.

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Российская Федерация
*Financial University under the Government of
the Russian Federation*

Аннотация. Важность и специфика аграрного сектора экономики требуют формирования действенного механизма его устойчивого и оптимального финансового обеспечения. В статье рассмотрены современные тенденции и проблемы в государственном финансировании аграрного сектора экономики России. Обозначены подходы к совершенствованию государственной системы финансирования и поддержки аграрного сектора экономики.

Abstract. The importance and the specificity of the agricultural sector of the economy requires the formation of an effective mechanism for sustainable and optimal financial support. The article considers modern trends and problems in government financing of the agricultural sector of the Russian economy. Approaches of improving the state system of funding and support of the agricultural sector.

Ключевые слова: антисанкции, аграрный сектор экономики, государственная система финансирования, кредитование.

Keywords: *anti-sanctions, the agricultural sector of the economy, the state system of financing, lending.*

Продовольственное эмбарго в ответ на применение экономических и иных санкций со стороны западных стран спровоцировало на российском рынке сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия: во-первых, увеличение производства сельскохозяйственной продукции и продовольствия; во-вторых, переориентацию на других поставщиков продовольствия, которое не производится в России или производится, но в минимальных количествах, ввиду экономической невыгодности или объективной невозможности. Несмотря на положительные результаты, достигнутые в сельском хозяйстве в последние годы, все еще существующие проблемы механизма государственного финансирования сдерживают его развитие.

Средства федерального бюджета Российской Федерации на поддержку сельского хозяйства не соответствуют его вкладу в формирование ВВП страны. Доля сельского хозяйства в ВВП страны составляет 5-6 %, ассигнования же на поддержку сельскохозяйственного производства в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы (далее – Госпрограмма) – менее 2% от общего объема расходов бюджета (табл.).

Инвестиции в основной капитал на развитие сельского хозяйства в процентах от всех инвестиций, направляемых на капитальные вложения, составляют менее 3%. В источниках финансирования инвестиций до 2014 года преобладали привлеченные средства, на данный момент увеличивается доля собственных средств. Усложняет сложившуюся ситуацию высокая закредитованность сельскохозяйственных организаций. Суммарная задолженность сельскохозяйственных организаций по кредитам банков и займам – около 1,5 трлн. руб. Это обстоятельство приводит к снижению их инвестиционной активности.

В условиях санкций были внесены существенные коррективы в Госпрограмму. С 2015 года к 8 уже существующим подпрограммам добавлено 5 новых подпрограмм, в том числе «Развитие финансово-кредитной системы АПК» с двумя основными мероприятиями: докапитализация акционерного общества «Россельхозбанк», взнос в уставный капитал акционерного общества «Росагролизинг» [3]. Объем бюджетных ассигнований на реализацию подпрограммы в 2015 году составил 12 млрд. рублей.

Таблица – Основные показатели сельского хозяйства
России в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015г.
Продукция сельского хозяйства:			
млрд. руб.	3687,1	4319,1	5165,7
в процентах к ВВП	5,2	5,5	6,4
Расходы федерального бюджета на реализацию Госпрограммы			
млрд. руб.	197,9	186,6	222,2
в % к расходам федерального бюджета	1,5	1,3	1,4
Инвестиции в основной капитал на развитие сельского хозяйства:			
млн. руб.	307087	313516	296036
в процентах к общему объему инвестиций в основной капитал	3,1	3,0	2,9
Инвестиции в основной капитал на развитие сельского хозяйства по источникам финансирования: %			
собственные средства	44,8	52,8	61,5
привлеченные средства	55,2	47,2	38,5
Суммарная задолженность сельскохозяйственных организаций по обязательствам, млрд. руб.	1587,0	1678,5	1943,8
в том числе			
кредиторская задолженность	379,4	421,9	529,1
задолженность по кредитам банков и займам	1207,6	1256,6	1414,7

Источник: составлено автором по данным [1, 2].

В рамках Госпрограммы происходит привлечение краткосрочных и инвестиционных кредитных ресурсов с компенсацией процентных ставок по ним. Общая сумма средств на финансирование сельского хозяйства в области кредитования увеличивается. Так, в 2015 году сельскохозяйственным организациям было выдано кредитов на сумму 1129,74 млрд. руб., что на 9% больше чем в 2014 году, 74% из них краткосрочных, 26% соответственно инвестиционных. Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей сосредоточено в Сбер-

банке и Россельхозбанке (83% от общего объема предоставленных кредитных ресурсов) [2]. Однако льготные кредиты могут получить только лишь часть сельскохозяйственных товаропроизводителей, являющихся платежеспособными и удовлетворяющих свои текущие финансовые потребности. За счет этих хозяйств и обеспечивается рост производства в сельском хозяйстве. В то же время значительная часть хозяйств сокращает производство и увеличивает долги, а это 16,9 % в 2015 году (рис.). Нельзя не отметить положительную тенденцию уменьшения удельного веса убыточных организаций.

Неудовлетворительное финансовое положение сельскохозяйственных товаропроизводителей – одна из проблем, препятствующих развитию сельскохозяйственного кредитования при поддержке государства. Рост использования кредитов ограничен также такими факторами как: слабое развитие банковской инфраструктуры в сельской местности и удаленность кредиторов, сложность получения кредита, дефицит кредитных продуктов, удовлетворяющих потребности сельскохозяйственного производства [4, с 71]. Помимо этого сдерживает процесс также отсутствие взаимодействия между институтами, обеспечивающими финансирование и кредитование сельского хозяйства.

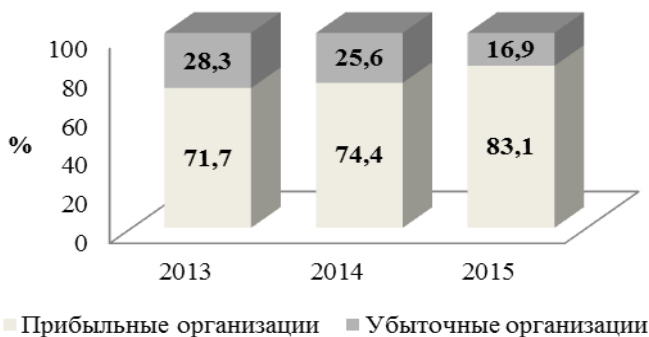


Рисунок – Удельный вес прибыльных и убыточных сельскохозяйственных организаций в России в 2013-2015 гг.

Источник: составлено автором по данным [1].

Повысить доступность кредитных ресурсов позволит развитие сельской кредитной кооперации, включающей районные, областные, федеральные кооперативы [5, с.145]. В данном направлении уже до-

стигнуты некоторые успехи, однако этого недостаточно. Несовершенное законодательство, отсутствие налоговых льгот, дефицит квалифицированных кадров, низкий уровень бюджетного финансирования и др. проблемы все еще остаются. Для развития сельской кредитной кооперации требуется дальнейшее организационное и ресурсное стимулирование со стороны государства.

Недостатками в действующей системе государственного финансирования аграрного сектора экономики являются также неэффективная работа системы доведения средств до сельскохозяйственных товаропроизводителей и несвоевременность предоставления финансовых ресурсов.

Ключевым для развития инвестирования в сельское хозяйство остается вопрос гарантий. Целесообразно использовать бюджетные средства не только для финансирования отдельных инвестиционных проектов, количество которых незначительно, а для формирования гарантийных фондов, выступающих в качестве страховщиков, предоставления гарантии по возврату инвестиционных кредитов. Это позволит привлечь значительно больший объем средств. Бюджетное финансирование на безвозвратной основе необходимо постепенно заменить на кредитование на возвратной и платной основе, за исключением подготовки кадров, выполнение крупных природоохранных мероприятий, развитие ветеринарной службы и других особо важных программ. Участие сельскохозяйственных организаций в государственных программах, предусматривающих бюджетное финансирование, должно осуществляться строго на конкурсной основе [6, с.111-113].

Выявленные проблемы и недостатки государственной системы финансирования аграрного сектора экономики, бесспорно, требуют решения. Это в свою очередь предопределяет необходимость приложения согласованных усилий всей совокупности кредитно-финансовых институтов страны.

Библиографический список

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru>
2. Национальный доклад о ходе и результатах реализации в 2015 году Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [Электронный ресурс]. URL: http://www.mcx.ru/documents/document/v7_show/36975..htm
3. Государственная программа «Развитие сельского хозяйства и

регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы. [Электронный ресурс]. URL: http://www.mcx.ru/documents/document/v7_show/36971..htm

4. Редчикова Н.А., Сарбагышова А.Э. Кредитование сельхозпроизводителей в современных условиях: российская практика // Вестник Томского Государственного университета. 2012. Экономика №3(19). С. 68-79.

5. Газданова Ф.В. Финансирование сельского хозяйства: формы осуществления и особенности регулирования // Вопросы экономики и права. 2014. № 12. С. 144-149.

6. Шкарупа Е.А. Особенности привлечения инвестиций в сельское хозяйство: современное состояние и тенденции развития // Вестник Волгоградского государственного университета. 2011. № 2 (19). С.107-113.

УДК 339.1

ОСОБЕННОСТИ ОТРАСЛЕВОГО АНАЛИЗА В РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕ

Peculiarities of industrial analysis in retail trade

Дьяченко О.В., к.э.н., доцент, *doksa1979@mail.ru*
Dyachenko O.V.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены особенности экономического анализа деятельности розничных торговых предприятий.

Abstract. *In the article, the features of the economic analysis of the activities of retail trade enterprises are considered.*

Ключевые слова: розничная торговля, товарооборот, доход, прибыль.

Keywords: *retail trade, turnover, income, profit.*

Среди видов экономического анализа отраслевой анализ занимает важное место. По классификационному признаку он относится к видам анализа по отраслевому признаку. Отраслевой анализ учитывает специфику отдельных отраслей экономики. В частности промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и других.

В нашей стране активнее всего развивается торговля, в частности розничная. Население России расходует на покупки товаров примерно 80% своих денежных доходов и через розничный товарооборот получает около 90% фонда личного потребления [1, 2].

При анализе деятельности торговых предприятий вначале оценивают их позиции на рынке розничных продаж. В частности оценивают долю торгового предприятия в розничном товарообороте города или района, а также розничный товарооборот данного предприятия на душу населения. Далее анализируют среднегодовые темпы роста розничных продаж за 3-5 лет, а также изучают коэффициент ритмичности продаж [3].

При углублении анализа изучают причины изменения розничного товарооборота. С этой целью проводят его детализацию по группам и видам товаров, формам торговли, месту реализации товаров, структурным подразделениям, срокам продаж и т.д.

Основными факторами изменения товарооборота предприятия служат обеспеченность, состояние и эффективность использования его ресурсов: трудовых, товарных, а также основных средств [4, 5]. Рассмотрим каждый их факторов подробнее.

Итак, обеспеченность товарными ресурсами оказывает существенное влияние на розничные продажи предприятия. Это наглядно показывает факторная модель розничного товарооборота:

$$PTO = Z_n + П - B + Z_k, \quad (1)$$

где Z_n – запасы товаров на начало отчетного периода;

Z_k – запасы товаров на конец отчетного периода;

$П$ – поступление товаров;

B – прочее выбытие товаров

Факторный анализ товарооборота можно осуществить с помощью приема детерминированного анализа.

Эффективность использования товарных ресурсов определяется путем расчета объема розничного товарооборота на 1 рубль товарных ресурсов, а также обратного показателя – объема товарных ресурсов на 1 рубль розничного товарооборота.

Дополнить анализ можно изучением периода обращения товаров и коэффициента товарооборачиваемости.

Огромное влияние на объемы продаж предприятия оказывает обеспеченность трудовыми ресурсами и эффективность их использования. Анализируется количественный и качественный состав торгово-оперативных работников, а также показатели движения и текучести

кадров: коэффициенты оборота по приёму и выбытию, общего оборота, текучести кадров, закрепления кадров.

Также анализируется эффективность использования торговых работников. Она характеризуется, прежде всего, среднегодовой производительностью труда (ПТ), которая зависит от численности торговых работников (Ч), среднего количества дней, отработанных одним работником за год (Д), средней продолжительности рабочего дня (П) и среднечасовой выработки одного работника торговли (ЧВ):

$$ПТ = Ч \cdot Д \cdot П \cdot ЧВ, \quad (2)$$

В процессе анализа соотносятся темпы роста среднегодовой производительности труда и среднегодовой заработной платы работников. Определяют экономию или перерасход фонда оплаты труда на предприятии.

В зарубежной и отечественной практике сложилось следующее соотношение: на 1% прироста производительности труда должно приходиться 0,2-0,4% прироста заработной платы.

Важную роль в деятельности торговых предприятий играют основные средства, для их анализа изучают состав и их структуру. Анализируют показатели состояния, движения, обеспеченности основными средствами: коэффициенты износа и годности, обновления, выбытия, роста, замены, фондообеспеченность, фондовооруженность труда, техническая вооруженность труда.

Особое внимание уделяют показателям эффективности использования основных средств и их влиянию на изменение товарооборота предприятия: фондоотдача, фондоемкость, амортизациоотдача, амортизациоёмкость, фондорентабельность, экономия (перерасход) использования основных средств.

Одним из факторов успешной деятельности торгового предприятия служит размер полученного валового дохода, а также прибыли. Аналитиками проводится комплексный анализ данных показателей с учетом факторов, влияющих на них. А для этого нужно знать порядок и механизм формирования прибыли.

Более детально изучаются факторы изменения прибыли от продаж товаров: объем и структура товарооборота, средние цены и коммерческая себестоимость проданных товаров [6].

Комплексный анализ деятельности торговых предприятий завершается изучением коэффициентов эффективности их работы. Так оценивается коэффициент эффективности торговой деятельности

(Кторг), который характеризует размер полученного товарооборота на 1 рубль ресурсов предприятия.

Определяется коэффициент эффективности трудовой деятельности (Ктруд), показывающий размер полученного товарооборота на 1 рубль затрат на оплату труда. В дополнение к нему рассчитывают также коэффициент эффективности финансово-хозяйственной деятельности (Кфхд), характеризующий размер полученной чистой прибыли на 1 рубль ресурсов предприятия.

На основе этих 3-х коэффициентов рассчитывается интегральный показатель эффективности хозяйствования торгового предприятия (Кинт) [3]:

$$K_{инт} = \sqrt[3]{K_{торг} \cdot K_{труд} \cdot K_{фхд}}, \quad (3)$$

Также оценивают выполняются ли условия роста темпов эффективности хозяйствования предприятия.

Таким образом, на основе результатов комплексного анализа объекта торговли определяют резервы и возможности повышения эффективности работы предприятия.

Сейчас работники торговли имеют в своем распоряжении очень хорошие инструменты – программное обеспечение, позволяющее проводить анализ по многим направлениям. Однако каким бы программным обеспечением и ресурсами персонала для проведения анализа не обладал магазин, надо эффективно ставить задачи анализа и выбрать наиболее подходящие методы для каждой задачи [7, 8, 9].

Мы считаем, что одними из важных методов и направлений анализа торговой деятельности также могут служить: ABC-анализ, XYZ-анализ, анализ суммы и структуры чеков, анализ эластичности товарооборота и другие. Такие виды анализа должны проводиться ежемесячно, ежеквартально. Они более чем наглядно показывают «слабые» и «сильные» стороны деятельности торгового предприятия, его привлекательность для клиентов, а результаты анализа должны оперативно использоваться в управлении предприятием.

Библиографический список

1. Поседько Н.А. Развитие торговли в регионе в современных условиях // Инновации в экономике, науке и образовании: концепции, проблемы, решения: материалы Международной научно-методической конференции. Брянск, 2014. С. 230-233.
2. Целикова Н.Г. Состояние, проблемы и пути развития потенци-

ала розничной торговли Брянской области в современных условиях // Международная торговля и торговая политика. 2009. № 10. С. 154-159.

3. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учеб. для студентов экон. специальностей учреждений, обеспечивающих получение высш. образования. М.: Новое знание, 2005. 511 с.

4. Никоноров В.М., Тютюкин В.К. Торговля и ее элементы, системный подход // Российское предпринимательство. 2015. Т. 16. № 22. С. 4119-4126.

5. Чулкова Г.В., Лакеев С.В. Построение модели логистических издержек на основе применения производственной функции // Московский экономический журнал. 2016. № 2. С. 21.

6. Беляева М.Е. Управленческий анализ границ прибыльности как инструмент принятия экономических решений // Экономика и предпринимательство. 2014. № 9 (50). С. 616-620.

7. Чулкова Г.В., Лакеев С.В. Применение ABC-анализа при оценке каналов реализации сельскохозяйственной продукции // Научные исследования и разработки 2016: сб. науч. тр. М: Диспут, 2016. С. 1192-1195.

8. Бизнес-планирование: учеб. пособ./ А.А. Кузьмицкая, О.В. Дьяченко, Н.А. Поседько, Е.Н. Кислова. Брянск: Изд-во Брянской ГСХА, 2014. 102 с.

9. Грудкин А.А., Грудкина Т.И. Бизнес-планирование: методика и практика. Тверь, 1998. 51 с.

УДК 65.011.44

**СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ
РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

System of indexes of profitability of work of bank

Бабий Т., магистрант

Babiy T.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь

*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы развития методики анализа рентабельности банка и систематизирована система показателей оценки рентабельности банковских операций.

***Abstract.** In the article the questions of development of methodology of analysis of profitability of bank are considered and the system of indexes of estimation of profitability of bank transactions is systematized.*

Ключевые слова: показатели рентабельности, прибыльность банка, оценка эффективности деятельности банка.

Keywords: *indexes of profitability, profitability of bank, estimation of efficiency of activity of bank.*

Показатели рентабельности или прибыльности, представляющие собой результаты соотношений прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, в большей мере характеризуют эффективность работы банка – производительность или отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных количественных величин и раскрывая их качественной содержание.

Экономический смысл большинства относительных показателей заключается в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля средств (собственных, привлеченных, заемных), вложенных в банк. Изучение специальной литературы по теме исследования позволило определить структурно-логическую модель формирования показателей рентабельности банка.

Первая группа показателей рентабельности характеризует эффективность использования банковских ресурсов и отдельных их составляющих.

Важнейшим комплексным показателем, характеризующим результаты основной деятельности банка и эффективность менеджмента, является рентабельность активов, которая рассчитывается как отношение операционной прибыли к средним остаткам активов. В узком смысле этот показатель выражает отдачу прибыль которая приходится на 1 рубль задействованных активов. При всей простоте расчета данного относительного показателя, дискуссионными остаются вопросы, по выбору составляющих числителя и знаменателя.

Так, в зарубежной практике в зависимости от целей исследования числитель может быть представлен таким показателям как маржинальный доход, операционная прибыль, прибыль до налогообложения, чистая прибыль. Аналогично в знаменатель данного показателя возможно включать как общие активы, так и рабочие активы. Показатель характеризует эффективность стратегии банка в целом, включая то, как построена структура его финансирования, насколько эффективно использованы краткосрочные и долгосрочные ресурсы. На основе эмпирических исследований доказано, что оптимальный уровень этого

показателя, рассчитанного на основе операционной прибыли составляет около 3%, а на основе чистой прибыли около 1% [1, с. 27].

Показатель рентабельности собственного капитала дает наиболее важную информацию для его акционеров (собственников). Он определяет как соотношение чистой прибыли и стоимости акционерного капитала банка. Разновидностью этого показателя выступает коэффициент, рассчитанный путем деления чистой прибыли на общую сумму собственного капитала.

В зарубежной практике он применяется меньше, однако вполне приемлем для оценки эффективности работы банка за счет структуры капитала. Как правило, показатель рентабельности собственного капитала характеризует результативность работы менеджеров банка, определяя прибыль, полученную за счет активов банка.

Показатель рентабельности собственного капитала подтверждает прилизительный размер чистой прибыли, которую получили бы акционеры от инвестирования капитала, т.е. риска, на который они идут, вкладывая свои средства с целью обеспечения приемлемого уровня прибыли. Банк работает эффективно в том случае, когда значение показателя не менее 15% [1, с. 27].

Основываясь на содержании финансовой отчетности банков Республики Беларусь можно выделить следующие показатели оценки рентабельности деятельности банка и банковских операций, представленные в таблице.

Таким образом, не всегда по прибыли можно оценить эффективность банковской деятельности, поэтому целесообразно оценить показатели рентабельности. Как показали исследования, сфера применения отдельных показателей ограничена управленческим процессом, то есть они более широко используются для целей управления, например, показатели рентабельности активов. Поскольку не все активы приносят доход, то для выявления реального уровня рентабельности рассчитывают рентабельность работающих активов. Тем самым определяется величина прибыли на рубль прибыльных активов. Сопоставление рентабельности активов и работающих активов позволяет выявить имеющиеся возможности повышения рентабельности путем сокращения активов, не приносящих доход. В первую очередь это касается иммобилизованных собственных средств банка. Для банков, использующих в качестве кредитования привлеченные и заемные средства, абсолютное равенство данных показателей невозможно, поскольку банки обязаны хранить часть привлеченных депозитов в наиболее ликвидной, и следовательно, не приносящих доход форме.

Таблица – Показатели оценки рентабельности деятельности банка и банковских операций

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Рентабельность собственного капитала	Отношение прибыли к средней величине капитала, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 рублей собственных средств
Рентабельность активов	Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 рублей ресурсов, размещенных в активные операции
Рентабельность активов, приносящих доход	Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 рублей ресурсов, размещенных в доходные активы
Рентабельность банковской деятельности	Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли на 100 рублей произведенных банком расходов
Процентная маржа	Отношение разности между процентными доходами и процентными расходами к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100	Характеризует сумму чистого процентного дохода, получаемого со 100 рублей ресурсов, размещенных в доходные активы
Уровень прибыльности доходов	Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов

Источник: собственная разработка на основании изучения специальной экономической литературы

Обычно, для оценки эффективности управления ресурсами, доходами, расходами более информативным является показатель доходности, в числителе которого прибыль до налогообложения, или операционная прибыль.

С позиции интересов инвесторов и акционеров более полезную информацию несут показатели рентабельности собственного капитала, в числителе которых показывается чистая прибыль. Вместе с тем, высокая рентабельность собственного капитала может быть обратно пропорционально его достаточности, т.е. этот показатель может иметь высокое значение и связи с низким уровнем собственного капитала.

Таким образом, исследуя показатели рентабельности, можно выявить резервы повышения эффективности деятельности банка через резервы повышения эффективности использования активов и снижение расходов.

Библиографический список:

1. Ящук Е.А. Методологические аспекты анализа прибыльности банка // Бухгалтерский учет и анализ. 2013. № 1. С. 25-32.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций»: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. №137 [Электронный ресурс]. Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. Минск: ООО «ЮрСпектр», 2017.

УДК 336.64

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Theoretical aspects of the organization's internal control

Кутушева Ю.З., магистрант, *kutushevajulia.ru@yandex.ru*
Kutusheva Y.Z.

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, Российская Федерация
Bashkir State Agrarian University

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности и необходимость внутреннего контроля организации, основные требования и обязанности организации при проведении внутреннего контроля.

Abstract. *This article discusses the features and necessity of internal control, the basic requirements and obligations of the organization in the conduct of internal control.*

Ключевые слова: контроль, бухгалтерский учет, внутренний контроль, аудит, финансовая отчетность.

Keywords: control, accounting, internal control, audit, financial reporting.

Наличие в организации системы внутреннего контроля обусловлено и закреплено ст. 19 «Внутренний контроль» Федерального закона «О бухгалтерском учете»: «...экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» [1]. При этом система внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть и в тех организациях, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательному аудиту. На это есть прямое указание в статье указанного закона.

Внутренний контроль способствует достижению экономическим субъектом целей своей деятельности. Он должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур, а также искажений данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности.

Так же экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя) [1].

Целью внутреннего контроля организации является информационное обеспечение системы управления для получения возможности принятия эффективных решений, а также соответствие эффективной системы бухгалтерского учета [2].

Задача контроля состоит в том, чтобы выявить фактическое состояние дела, сопоставить его с намеченными целями, оценить ситуацию и предложить в случае необходимости корректирующие меры. Наиболее полно функция контроля проявляется в том случае, если он заблаговременно выявляет причины отклонений, предупреждает срывы, вскрывает неиспользованные возможности и резервы, активно содействует выполнению принятых решений.

Таким образом, внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

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

достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета [3].

Система внутреннего контроля любого предприятия должна включать в себя три основных элемента: надлежащую систему бухгалтерского учета; контрольную среду; отдельные средства контроля.

При знакомстве с системой бухгалтерского учета аудитор, прежде всего, изучает учетную политику организации, дает оценку ее сложности и делает вывод о ее соответствии нормативным требованиям и специфическим характеристикам аудируемого объекта. Для успешной работы весьма важно, чтобы мнение аудитора об основных положениях учетной политики совпадало с мнением руководства проверяемого объекта. Аудитор знакомится с системой организации бухгалтерского учета экономического субъекта. Особую роль в оценке системы бухгалтерского учета играет знакомство с первичными документами, планом счетов и регистрами бухгалтерского учета. Степень детализации учета в большой мере влияет на объем аудиторской работы и может либо способствовать, либо затруднять ход аудиторской проверки.

Важное место в оценке внутреннего контроля занимает знакомство со средствами (методами) контроля, которые используются в организации, в частности: порядок и систематичность проведения инвентаризаций; сверка документов; состояние организационно-распорядительной документации; наличие внутренних регламентов, регулирующих права и ответственность должностных лиц и порядок их взаимодействия с бухгалтерией. Для получения представления о методах контроля аудитор часто использует тестирование специалистов аудируемого объекта. Тестирование позволяет оценить не только состояние документов, регламентирующих внутренний контроль на предприятии, но и их исполнение.

Наиболее трудоемкой при оценке внутреннего контроля является оценка контрольной среды, которая напрямую связана с анализом системы управления, распределением прав, обязанностей и ответственности, уровнем регламентации подразделений и наличием должностных инструкций, порядком обоснования и принятия управленческих решений, структурой документооборота и порядком оформления основных плановых, отчетных, финансовых документов.

Под контрольной средой понимаются осведомленность и действия руководства аудируемого лица, направленные на установление и

поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы. Контрольная среда влияет на эффективность конкретных средств контроля и включает в себя следующие составляющие:

стиль и основные принципы управления данным аудируемым лицом;

распределение ответственности и полномочий;

осуществляемая кадровая политика;

порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для внешних пользователей;

порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;

обеспечение соответствия хозяйственной деятельности аудируемого лица требованиям законодательства;

наличие и особенности организации работы ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита в составе органа управления аудируемого лица [4].

Любая система подразумевает наличие правил, методик, положений, документации, разработанных для достижения целей внутреннего контроля. И в то же время три составляющих системы внутреннего контроля взаимосвязаны и обеспечивают предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок информации, и ее искажение.

Система внутреннего контроля может быть организована в различных формах. Как правило, это такие формы, как:

служба внутреннего аудита;

служба (сотрудники) внутреннего контроля;

ревизионная комиссия (служба);

аутсорсинг.

Однако эффективность внутреннего контроля может быть ограничена:

а) изменением экономической конъюнктуры или законодательства, возникновением новых обстоятельств, находящихся вне сферы влияния руководства экономического субъекта;

б) превышением должностных полномочий руководством или иным персоналом экономического субъекта, включая сговор персонала;

в) возникновением ошибок в процессе принятия решений, осуществления фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета, в том числе составления бухгалтерской (финансовой) отчетности [3].

Руководство предприятия несет ответственность за разработку и фактическое воплощение системы внутреннего контроля. От него зависит, чтобы система внутреннего контроля отвечала размерам и специфике деятельности предприятия, функционировала регулярно и эффективно.

Поэтому для эффективной системы бухгалтерского учета в организации необходимо обеспечивать полноту, реальность, своевременность отражении информации, давать ей правильную оценку, классификацию и обобщение. Необходимо наличие компетентного персонала с четко определенными правами и обязанностями. А для этого следует разрабатывать и внедрять в практику повседневной деятельности комплексные планы повышения квалификации сотрудников экономической и бухгалтерской служб, включающие программы обучения по таким направлениям как:

- новое в бухгалтерском учете и аудите;
- использование в практике работы российских положений по бухгалтерскому учету и МСФО;
- методика управленческого учета;
- налоговый учет.

Таким образом, систему внутреннего контроля должна создать и использовать в своей деятельности каждая организация. Это инструмент управления организацией, позволяющий максимально эффективно реализовать различные бизнес-процессы. Так как внутренний контроль может не только обнаружить недостатки и нарушения в части уже свершившихся фактов хозяйственной жизни, но и предотвратить их появление в будущем. И важно, чтобы он осуществлялся постоянно, без пропусков в течение всего отчетного периода в полном соответствии с утвержденным регламентом.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете». Ст.19 [Электронный ресурс]. URL: <http://nalogcodex.ru/laws/Federalnyy-zakon-ot-06.12.2011-N-402-FZ>
2. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (с изменениями на 22 декабря 2011 года): постановление Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2011 г. №1095 (ред. от 02.01.2012) [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901827805>
3. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. 2002. № 3. С. 125-127.
4. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческих организациях // Аудиторские ведомости. 2016. № 5. С.12-15

УДК 63:331.101.6

**ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ИНДЕКСНОГО
МЕТОДА ОЦЕНКИ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО
ПОТЕНЦИАЛА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**
*Advantages and disadvantages of the index method for assessing
the productive potential in agriculture*

Крюков Д.Е., старший преподаватель, *krykay@mail.ru*
Krukau D.E.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматриваются проблемные вопросы оценки производственного потенциала в сельском хозяйстве. Анализируются преимущества и недостатки одного из способов оценки - индексного метода.

Abstract. *The article deals with the problematic issues of assessing the production potential in agriculture. The advantages and disadvantages of one of the estimation methods - the index method.*

Ключевые слова: сельское хозяйство, производственный потенциал, индексный метод, климат.

Keywords: *agriculture, production capacity, index method, climate.*

Функционирование сельскохозяйственных организаций в условиях рыночных отношений, обостряющейся конкурентной борьбы за выход на рынки сбыта требует совершенствования методологического подхода в изучении сущности производственного потенциала, его качественных и количественных характеристик.

Важной проблемой, как в теоретическом, так и в и в практическом плане на современном этапе развития экономики является проблема измерения величины производственного потенциала. Знание его величины на уровне предприятия позволяет определить суммарный потенциал отрасли и народного хозяйства, создает основу для обеспечения сопряженности смежных организаций и производств. Значения производственных потенциалов предприятий необходимы для выявления затрат производственных ресурсов, требующихся для оптимизации народнохозяйственных и отраслевых темпов и пропорций развития определения направлений инвестиционной политики.

Представление о величине производственного потенциала предприятия и его элементов позволяет управлять характеристиками потенциала, в результате чего возникает возможность целенаправленного воздействия на отдачу производственных ресурсов.

Основной проблемой измерения производственного потенциала является то, что его элементы значительно отличаются друг от друга и по содержанию, и по форме. В связи с этим разнообразны и натуральные единицы, характеризующие их. Сравнение различных качественных характеристик становится возможным лишь в том случае, если удастся найти общий принцип оценки, измерение, позволяющее выразить самые разные качества.

Одним из основных методов оценки производственного потенциала хозяйств является индексный метод, который состоит в нахождении интегрального индекса влияния ресурсов на конечный результат с последующим приведением площади сельскохозяйственных земель в сопоставимый вид.

Один из подходов, предусматривающий определение площадей соизмеримых сельскохозяйственных земель, кажется безупречным с учётом того обстоятельства, что в сельском хозяйстве земля является главным и незаменимым средством производства. Сельскохозяйственные земли переводят в соизмеримый вид с учётом показателей их экономической оценки, фондо- и трудообеспеченности.

Находят индексы качества сельскохозяйственных земель, обеспеченность организаций долгосрочными и краткосрочными активами и трудовыми ресурсами. Рассчитывают совокупный индекс ресурсообеспеченности по каждому сельскохозяйственному предприятию по средневзвешенной арифметической, т.е. путём деления суммы вышеуказанных индексов на четыре либо определяют средневзвешенную среднегеометрическую по формуле:

$$I_c = \sqrt[4]{I_z \cdot I_m \cdot I_\phi \cdot I_m} , \quad (1)$$

где I_c – совокупный индекс ресурсообеспеченности;

I_z – индекс качества земельными ресурсами;

I_T – индекс трудообеспеченности;

I_ϕ – индекс обеспеченности долгосрочными активами;

I_m – индекс обеспеченности краткосрочными активами;

Затем рассчитывают площадь соизмеримых земель по каждой сельскохозяйственной организации как фактическую площадь сельскохозяйственных земель по каждому объекту хозяйствования.

Однако у данного метода есть существенные недостатки, основным из которых является определение сравнительной ресурсообеспеченности, а не совокупной полезности накопленных ресурсов. Вместе с тем данный метод требует абстрагирования от структуры потенциала и не учитывает пропорциональность сочетания отдельных ресурсов.

В то же время не все сельскохозяйственные организации находятся в одинаковых природно-климатических условиях и поэтому не совпадает размер сопоставимых площадей.

По нашему мнению, климат в сельском хозяйстве оказывает первостепенное влияние на результативность производства. Поэтому воздействие природно-климатических условий необходимо учитывать при оценке производственного потенциала в сельском хозяйстве.

Исходя из этого предлагаем оценивать потенциал индексным методом по следующей формуле:

$$I_c = \sqrt[5]{I_z \cdot I_m \cdot I_f \cdot I_n \cdot I_k}, \quad (2)$$

где I_k – индекс качества природно-климатических условий.

Ещё одним недостатком индексного метода, по нашему мнению, является то, что он не является точным. С помощью данного метода производственный потенциал можно определить лишь приближённо.

Можно сделать вывод, что оценка производственного потенциала индексным методом имеет свои преимущества и недостатки.

Практика работы сельскохозяйственной отрасли показывает, что ее структура производства имеет сложную систему производственного процесса, поэтому индексный метод не отражает полной взаимосвязи ресурсов и результата производства, что обуславливает применение индексного метода совместно с корреляционно-регрессионным.

Библиографический список

1. Крюков Д., Лабурдова И. Методы оценки производственного потенциала: преимущества и недостатки // Организационно-правовые аспекты инновационного развития АПК: к 25-летию со дня образования каф. агробизнеса: сб. науч. статей. Горки-Щецин. 2013. С. 190-191.

2. Производственный потенциал предприятий регионального АПК: монография / под общ. ред. П.Ф. Парамонова. Краснодар: КубГАУ, 2003. 282 с.

3. Экономика организаций и отраслей агропромышленного комплекса / под общей ред. В.Г. Гусакова. Минск: Белорусская наука, 2007. 702 с.

УДК 657.631.

**АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ
ОТРАЖЕНИЯ ВЫРУЧКИ ОТ ПРОДАЖИ В
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

The audit whether the proceeds from the sale in accounting

Горло В.И., к.э.н., доцент
Gorlo V.I.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В данной статье рассмотрены современные подходы аудита отражения выручки от продажи продукции, работ и услуг. Достоверная информация на данном участке работы бухгалтерии непосредственно важна при определении финансовых результатов деятельности предприятий.

Abstract. *This article describes the modern approaches of auditing reflect the proceeds from the sale of products, works and services. Reliable information on this site work directly in determining important accounting financial results of enterprises.*

Ключевые слова: аудитор, готовая продукция, себестоимость, расходы на продажу, выручка, финансовый результат.

Keywords: *auditor, finished products, costs, selling costs, revenues, financial result.*

Фактическое движение готовой продукции анализируется по данным производственных отчетов и отчетов о движении материальных ценностей на складах. Аудитор может применять для проверки данного участка учета такие приемы, как сканирование, прослеживание, арифметический контроль и др. Одновременно выясняется организация складского учета готовой продукции, правильность и своевременность оформления первичных документов и отражения их данных на счетах бухгалтерского учета.

Правильность определения себестоимости реализованной продукции аудитор выясняет путем арифметического пересчета соответствующих показателей «Расчета фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции», а также путем составления товарного баланса в натуральном и стоимостном выражении по отдельным видам продукции. При этом показатели товарного баланса долж-

ны быть сверены с аналогичными показателями других документов:

остаток готовой продукции на начало и конец отчетного периода, выпуск за отчетный период и отгрузка (реализация) подтверждаются данными аналитического учета движения готовой продукции в бухгалтерии и (или) информацией оперативного учета в производственно-диспетчерской службе;

остаток готовой продукции на начало и конец периода по фактической себестоимости или по учетной цене (плановой, нормативной) в зависимости от принятого варианта учета готовой продукции подтверждается сальдо по счету 43 «Готовая продукция» на начало и конец отчетного периода. Выпуск из производства по фактической себестоимости подтверждается ведомостью сводного учета затрат на производство [1, с. 14].

Отгрузка по фактической себестоимости определяется как алгебраическая сумма отгрузки по учетным ценам и отклонений. Сумма отклонений рассчитывается исходя из уровня среднего процента отклонений.

В свою очередь, средний процент отклонений определяется как отношение суммы отклонения фактической себестоимости от учетной цены к сумме остатка готовой продукции на начало периода и ее выпуска за период по учетной цене. Отклонения со знаком «плюс» (перерасход) отражаются на счетах 40 и 90 обычной записью, а со знаком «минус» (экономия) – сторнировочной.

Если учетной политикой предприятия предусмотрен порядок отнесения общехозяйственных (косвенных) расходов, учитываемых на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в конце месяца на счет 90 «Продажи», аудитор должен удостовериться в правильности распределения этих расходов между видами деятельности. Это особенно важно, если обложение отдельных видов деятельности предприятия налогом на прибыль производится по различным ставкам. Поэтому проводится соответствующий арифметический расчет, цель которого – проверить правильность распределения косвенных расходов пропорционально выручке, полученной от каждого вида деятельности (либо пропорционально другой экономически обоснованной базе распределения, закрепленной в учетной политике организации) [2, с. 254].

Аналогичному контролю подвергаются и коммерческие расходы, которые связаны со сбытом продукции и включают расходы на тару и упаковку, расходы по доставке продукции и др. Все эти расходы учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Аудитору путем сверки данных первичных расчетно-платежных документов и учетных регистров по счету 44 следует выяснить организацию аналитического

учета этих расходов, а с помощью арифметического контроля проверить правильность распределения расходов между видами реализованной продукции. Распределение должно производиться пропорционально стоимости реализованной (отгруженной) продукции по фактической себестоимости или учетным ценам, кроме расходов на тару и транспортировку, которые списываются прямым путем [3, с.10].

Особое внимание аудитор уделяет формированию счета 90 «Продажи», который играет важную роль в определении финансовых результатов деятельности организации. Известно, что бухгалтерский учет по продаже товаров, готовой продукции, выполненных работ и указанных услуг ведется на счете 90 «Продажи». По кредиту данного счета указываются операции по продажам, которые являются предметом деятельности организации. На этом счете отражается выручка по готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства; работам и услугам промышленного характера. При учете выручки от реализации продукции (работ, услуг) аудитор должен проверить, соблюдается ли принцип начисления.

Аудитор проверяет, чтобы аналитический учет по счету 90 «Продажи» был организован по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказанных услуг, а также по географическим рынкам сбыта и другим направлениям, необходимым для управления организацией. Ведение такого учета позволяет соблюдать при составлении отчетности требование существенности, а также формировать и отражать в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности информацию по сегментам, которая регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000).

Критерии, при выполнении которых должна признаваться выручка от реализации, указаны в ПБУ 9/99 «Доходы организации». К ним относятся:

а) право организации на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) уверенность в том, что в результате конкретной операции увеличатся экономические выгоды организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

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

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.

Аудитор проверяет, какие цены используются при реализации продукции (работ, услуг) и какими документами подтверждается их уровень и устанавливаются договорные взаимоотношения с покупателями и заказчиками.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) зависит от цены, установленной соглашением сторон, кроме случаев, когда цены устанавливаются и регулируются уполномоченными государственными органами. При регулировании устанавливаются предельные уровни цен и тарифов или коэффициентов к ним и определяются суммы денежных средств или их эквивалента, поступающих по условиям договора на расчетный или иной счет организации [4, с. 232].

Проверяя правильность определения выручки от реализации продукции, аудитор прежде всего выясняет применяемый предприятием метод ее исчисления для целей налогообложения. Возможные варианты учетной политики для целей налогообложения перечислены в Налоговом кодексе РФ.

Выбранный вариант определения выручки для целей налогообложения должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия и распространяться также на реализацию основных средств и прочих активов, отражаемую на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Аудитор по данным учетных регистров по счетам 90, 50, 51, 62 и др. должен удостовериться в правильности применяемых корреспонденций счетов и отражения в учете выручки от реализации продукции «по отгрузке» с учетом требований нормативных документов, а также определения выручки для целей налогообложения.

Изучая операции по реализации продукции, аудитор должен установить и проверить наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления, полноту регистрации выписанных счетов-фактур, соблюдение сроков оплаты покупателями за поставленную продукцию.

Показатель выручки от реализации продукции (работ, услуг) трактуется следующим образом:

в бухгалтерском учете – это сумма, на которую покупателю (заказчику) предъявлены расчетные документы к оплате за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

в налогообложении – это сумма денежных средств, поступивших за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, или сумма, на которую покупателю (заказчику) предъявлены документы к оплате;

согласно ст. 40 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения принимается цена товаров (работ, услуг), указанная сторонами сделки. Этой же статьей предусмотрено, что налоговые органы вправе в определенных случаях контролировать правильность применения цен сторонами.

Организация вправе самостоятельно произвести корректировку цены для целей налогообложения и уплатить образующуюся в результате корректировки разницу налога. Корректировка цены реализации для целей налогообложения в бухгалтерском учете не отражается, поскольку не отвечает требованию достоверности бухгалтерского учета. Организация должна отражать не скорректированную сумму, а цену, согласованную в договоре сторонами сделки. В бухгалтерском учете отражается лишь увеличение налоговых обязательств организации вследствие произведенной корректировки, т.е. до начисления налога.

Аудитор должен проверить наличие содержания приказа по учетной политике и методы расчета выручки от реализации продукции (работ, услуг) при определении финансового результата деятельности организации.

Аудитору следует применять аналитические процедуры ближе к завершению и или не посредственно на завершающей стадии аудита при формулировании общего вывода о том, соответствует ли финансовая отчетность в целом мнению о деятельности аудируемого лица, которое сложилось у аудитора. [5, с. 190]. Анализ безубыточной работы предприятия является сугубо внутренним делом, дополнительной работой для экономических и финансовых служб и обременительной в той мере, в какой не используются аналитические возможности зависимости «Затраты—Объем—Прибыль» [6, с. 143].

Для обеспечения достоверности прибыли (убытка) от продажи аудитор проверяет, насколько правильно учитываются операции при отгрузке и реализации продукции и расходы, связанные со сбытом продукции, коммерческие расходы. При этом счета на продажу должны выставляться своевременно, т.е. по мере совершения операции [7, с.273]. Это предотвращает риск случайных пропусков в учете. Помимо полного и достоверного учета данных о проданной продукции (выполненных работах, указанных услугах) важно также, чтобы эти данные были правильно классифицированы в Отчете о финансовых результатах (форма № 2 бухгалтерской отчетности).

Библиографический список:

1. Горло В.И. Управленческие аспекты учета при производстве продукции // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 13-15.
2. Гринь М.Г., Горло В.И. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 250-255.
3. Блашкевич Л.В., Кузюр Н.В. Варианты учета накладных расходов // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 8-10.
4. Поседько Н.А. Развитие торговли в регионе в современных условиях // Инновации в экономике, науке и образовании: концепции, проблемы решения: материалы Международной научно-методической конференции. Брянск, 2014. С. 230-233.
5. Горло В.И. Оценка уровня существенности и аудиторского риска // Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 189-192.
6. Горло В.И. Преимущество применение системы «Директ-костинг» в управлении затратами организации // Актуальные вопросы развития аграрной науки в современных экономических условиях: материалы IV-ой Международной научно-практической конференции молодых учёных. Брянск, 2015. С. 143-147.
7. Гринь М.Г. Особенности формирования учетной политики субъектов малого предпринимательства // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 270-273.
8. Казимилова Т.А. Инвестиционная деятельность и обеспечение эффективности инвестиций в АПК Брянской области // Стратегия устойчивого развития экономики регионов: теория и практика: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2015. С. 191-196.
9. Кузьмицкая А.А., Дьяченко О.В., Озерова Л.В. Современные аспекты бизнес-планирования в коммерческой деятельности предприятий // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 50-57.
10. Фридман П. Аудит. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. М.: Аудит, 2015. 286 с.

УДК 631.162:657.3(476)

**БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Budgeting is in agricultural organizations of Republic of Belarus

Абрамович Э.В., старший преподаватель, *true. 77@mail.ru*
Abramovich E.V.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. Изложена сущность бюджетирования, его место и роль в системе финансового управления организацией, определена возможность применения субъектами аграрного бизнеса Республики Беларусь в качестве прогрессивной модели управления.

Abstract. *Essence of budgeting, his place and role, is expounded in the system of financial management by organization, possibility of application is certain by the subjects of agrarian business of Republic of Belarus as a progressive case frame.*

Ключевые слова: бюджетирование, организация, финансовое управление, планирование, контроль, анализ.

Keywords: *budgeting, organization, financial management, planning, control, analysis.*

Субъекты аграрного бизнеса Республики Беларусь уверенно приобретают статус высокотехнологичных и крупнотоварных производителей сельскохозяйственной продукции. Однако большинство из них, в силу специфики сельскохозяйственного производства, в том числе, ощущают острую нехватку краткосрочных активов и финансовых ресурсов. Рыночная экономика, предполагает наличие альтернатив, диверсификации ресурсов, источников финансирования, форм и способов инвестиций. Обосновать перспективы развития сельскохозяйственных организаций для повышения эффективности производства, достижения максимальной прибыли на основе рационального использования ресурсов способна система бюджетирования.

Бюджетирование – это система внутреннего финансового управления организацией, в основе которой лежат планирование, учет и контроль доходов, расходов и величин, которые их формируют. Это достигается путем составления бюджетов, контроля за их исполнением и ана-

лиза отклонений фактических показателей от бюджетных для принятия своевременных и эффективных управленческих решений. Бюджетирование — это процесс планирования будущей деятельности организации и оформление его результатов в виде системы бюджетов [1, с. 19].

Изучение понятия «бюджетирование» в системе позволяет рассматривать его как:

процесс трансформации планов деятельности в финансово-экономические показатели организации;

инструмент повышения ответственности руководителей за расходы и достигнутые результаты;

технология информационно-аналитической поддержки принятия экономически обоснованных управленческих решений [2, с. 29].

Внедрение бюджетирования в сельскохозяйственных организациях включает ключевые этапы: 1) постановка целей и задач; 2) разработка и корректировка финансовой структуры организации; 3) определение видов бюджетов; 4) определение бюджетных форматов; 5) разработка системы нормативов и ограничений; 6) формирование и утверждение организационно-распорядительных документов; 7) составление графика документооборота; 8) организация отдела управленческого учета; 9) автоматизация управленческого учета и бюджетирования.

Для организаций проблемой является отсутствие четкой структуры процесса бюджетирования. Этой работой занимается экономический отдел или бухгалтерская служба, специалисты которых воспринимают бюджетирование, как движение денежных потоков, способ контроля уровня затрат. В результате структура капитала, активы, пассивы и их состояние на начало и на конец планируемого периода уходят из поля зрения, руководители лишаются возможности эффективно управлять активами, добиваться роста капитализации, определять инвестиционную привлекательность различных направлений деятельности организации.

Цель и задачи бюджетирования устанавливаются индивидуально руководителями организаций, исходя из стратегии развития и анализа финансовых показателей за истекший период.

Финансовую структуру организации, как набор бизнес-процессов и сфер финансовой ответственности, можно представить бюджетным комитетом и центрами финансовой ответственности.

Учитывая специфику сельскохозяйственного производства, внутри центров финансовой ответственности целесообразно выделять места возникновения затрат, дохода, прибыли и инвестиций.

На третьем этапе внедрения системы бюджетирования опреде-

ляется набор видов составляемых бюджетов, составляется классификатор бюджетов организации. Бюджеты должны составляться на всех уровнях, по принципу «матрешки» бюджет последующего уровня должен основываться на бюджете предыдущего уровня.

В зависимости от поставленных задач различают генеральные и частные; гибкие и статистические бюджеты. Генеральный бюджет охватывает общую деятельность организации и предполагает объединение и суммирование смет и планов различных подразделений организации, то есть частных бюджетов. Бюджет может разрабатываться на годовой основе по принципу непрерывного планирования. Генеральный бюджет включает операционный и финансовый бюджеты. Как показали проведенные исследования бюджеты сельскохозяйственных организаций целесообразно подразделять на операционные (функциональные, инвестиционные и бюджеты ЦФО); и финансовые.

Операционные бюджеты необходимы для отражения хозяйственной деятельности и охватывают финансово-хозяйственную деятельность (бюджет реализации, производства, остатков готовой продукции, запасов сырья и материалов, закупки и использования ТМЦ, работ и услуг, заработной платы, коммерческих расходов, общехозяйственных расходов, налогов и платежей), а также имущество и источники формирования имущества (бюджет нематериальных активов, собственного капитала, финансовых вложений, долгосрочных и краткосрочных обязательств, кредиторской задолженности и бюджеты центров финансовой ответственности). Финансовые бюджеты предполагают составление бюджета доходов и расходов; бюджета движения денежных средств; бюджета по бухгалтерскому балансу и расчета прогнозных коэффициентов финансового состояния.

Разработка операционного бюджета начинается с формирования бюджета реализации, который является достаточно сложным этапом в процессе планирования. Бюджет продаж – наиболее ответственный момент планирования, предполагающий исследование рынка, определение динамики спроса с учетом колебаний и иных факторов. Выручка от реализации является основой положительного финансового результата производственно-финансовой деятельности организации. От объема реализации зависят производственная программа, величина и структура запасов готовой продукции, материалов, незавершенного производства, инвестиций и источников финансирования.

После того как определен возможный объем реализации, разрабатывается бюджет закупок товаров. От объемов закупок зависят бюджеты себестоимости товаров, затрат на маркетинг, коммерческих

затрат. В бюджете коммерческих расходов детализируются все предполагаемые расходы, связанные со сбытом продукции и услуг в будущем периоде.

Определение объема инвестиций и получение инвестиционных ресурсов для организации является комплексной задачей всего управленческого учета. Затруднительно решить, какие внеоборотные активы следует приобрести или построить на основе выбранного критерия рентабельности инвестиций. Эта информация влияет на бюджет денежных средств, затрагивая вопросы выплаты процентов за кредиты, на прогнозный отчет о прибылях и убытках, на прогнозный бухгалтерский баланс [3, 4].

Бюджет денежных средств – план поступления денежных средств, платежей и выплат на будущий период времени, суммирует все потоки денежных средств, которые будут иметь место в результате планируемых операций. Этот бюджет показывает ожидаемое конечное сальдо на счете денежных средств на конец бюджетного периода и финансовое положение для каждого месяца в году, для которого разрабатывается бюджет. Значительное сальдо на счете денежных средств показывает, что финансовые ресурсы не использованы с максимальной эффективностью. Низкий уровень может указывать на неспособность расплатиться по своим текущим обязательствам.

Для эффективного функционирования системы бюджетирования организациям необходимо разработать и принять ряд внутренних организационно-распорядительных документов, таких как: положения о бюджетировании, о бюджетном комитете, о бюджетном регламенте, о финансовой структуре, о центрах финансовой ответственности, о материальном стимулировании, должностные инструкции сотрудников и другие.

Весьма значимой в системе бюджетирования является функция контроля за исполнением бюджетов организации, реализация которой базируется на проведении анализа отклонений фактических показателей от плановых, выявлении причин этих отклонений.

Эффективная система бюджетирования предполагает организацию стимулирования работников из специального премиального фонда, источником образования которого в свою очередь является фонд материального стимулирования за счет маржинального дохода организации в бюджетном периоде. Обеспечением формирования и распределения его по итогам бюджетного года должен стать учет, анализ и контроль по центрам ответственности. При построении системы материального стимулирования важно учитывать степень ответственности

за подготовку бюджетов и их исполнение. В основе исчисления коэффициента премирования должны быть положены положительные отклонения от плана по назначенным бюджетным показателям. Выбор показателей и условий премирования должен производиться в соответствии с распределенной ответственностью между ЦФО, равный размер премиальных должен выплачиваться за равный вклад в финансовые результаты организации. В основе начисления и распределения премиального фонда и фонда доплат следует положить гибкие коэффициенты премирования и доплат.

Стратегическое и тактическое планирование помогает контролировать производственную ситуацию. Отсутствие плана позволяет только реагировать на обстановку, а не контролировать ее. Бюджет, как составная часть плана, содействует четкой и целенаправленной деятельности сельскохозяйственной организации. Как составная часть управленческого контроля, бюджет создает объективную основу оценки результатов деятельности организации в целом и ее подразделений. Отсутствие бюджета при сравнении показателей не позволяет сделать правильные выводы о результативности работы организации.

Бюджет как средство координации работы различных подразделений организации побуждает управляющих строить свою деятельность с учетом интересов организации в целом. Бюджет – основа для оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей. Работа менеджеров оценивается по отчетам о выполнении бюджета; сравнение фактически достигнутых результатов с данными бюджета указывает области, куда следует направить внимание и действия.

Для эффективного функционирования системы бюджетирования целесообразна четкая организация управленческого учета с выделением в финансовой структуре управленческой бухгалтерии, работники которой ответственны за ведение управленческого учета и учетно-информационное обеспечение бюджетной модели системы внутреннего управления организации.

Библиографический список

1. Бюджетирование: шаг за шагом / Е. Добровольский [и др.]. СПб.: Питер, 2009. 448 с.
2. Ермакова, Н. А. Бюджетирование в системе управленческого учета. М.: Экономистъ, 2004. 187 с.
3. Внутрихозяйственные отношения в условиях перехода к рынку / Н.В. Денин, Е.П. Чирков, Н.А. Соколов, А.С. Парфенов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1999.

№ 2. С. 10-13.

4. Развитие организационно-экономического механизма в системе ведения агропромышленного производства региона: монография / под общ. ред. Е.П. Чиркова. Брянск: Изд-во БГАУ, 2014. 350 с.

5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. М.: Проспект, 2006. 448 с.

6. Управление в АПК / Ю. Б. Королев [и др.]; под ред. Ю. Б. Королева. М.: Колос, 2006. 376 с.

7. Шим Ждай К, Сигел Джойл Г. Основы бюджетирования и больше. Справочник по составлению бюджетов; пер. с англ. / под общ. ред. В. А. Плотникова. М.: Вершина, 2007. 368 с.

УДК 657.11.331

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Problems of accounting obligations wages

Тупахин Э.Д., магистрант
Tupahin E.D.

ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет», ЛНР
Lugansk National Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены сущность и функции оплаты труда, основные отличия российских и международных стандартов отчетности в области оплаты труда. Изучена проблема нынешнего состояния оплаты труда, которая не соответствует осуществленным радикальным экономическим преобразованиям и либерализации социально-трудовых отношений с ведением в действие законов о труде.

Abstract. The article examines the nature and function of wages, the main differences between the Russian and international accounting standards in the field of pay. The problem of the current state of wages, which do not comply implemented radical economic reforms and liberalization of labor relations with the conduct of effective labor laws.

Ключевые слова: обязательства, оплата труда, регулирование, проблематика оплаты труда.

Keywords: *commitment, payment of labor, regulation, issues of remuneration.*

Актуальность и постановка проблемы. Актуальность выбранной темы исследования объясняется зависимостью величины заработной платы от уровня жизни населения любой страны. Для подавляющего большинства людей заработная плата является основным источником дохода. Поэтому вопросы, связанные с заработной платой (ее величиной, формой начисления и выплаты и др.), являются одними из наиболее актуальных как для работников, так и для работодателей.

Анализ литературных источников по теме. Весомый вклад в разработку теоретико-методологических аспектов проблем учета оплаты труда сделали такие ученые, как Радостовец В.В., Глушкова И.Е., Ангурина С.В., Солодко А.П., Кондраков Н.П., Разливаева Л.В. Такие авторы как Радостовец В.К., Астахов В.П., Луговой В. А., Нургалиева Р.Н., Керимов В. Э. познакомили нас с понятиями: состава и численности персонала предприятия, заработной платы, формы и системы оплаты труда, документальным оформлением учета личного состава и рабочего времени, организацией учета удержаний из заработной платы и другими важными аспектами.

Целью настоящей работы является изложение вопроса учета обязательств по оплате труда, освещение по мере необходимости теоретических вопросов, относящихся к проблеме, изучение законодательного регулирования соответствующих расчетов с персоналом по оплате труда.

В соответствии с целью работы были поставлены следующие **задачи**:
рассмотреть основные теоретические аспекты организации учета обязательств по оплате труда;
рассмотреть проблемы оплаты труда.

Изложение основного материала исследования. Труд является ведущим фактором роста производительности и снижения издержек производства, основой обеспечения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов рыночной экономики.

Выплачиваемая работнику заработная плата – это обязательное вознаграждение в денежном выражении, которое работодатель обязан платить своему сотруднику, в зависимости от имеющейся у него квалификации и сложности выполняемой работы.

Как важная социально-экономическая категория оплата труда в рыночной экономике должен выполнять четыре основные функции: воспроизводственную, стимулирующую, регулирующую, социальную.

Вопросам оплаты труда в МСФО посвящены два стандарта: 19 «Вознаграждения работникам» и 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Указанные

стандарты определяют общие правила бухгалтерского учета и представления в финансовой отчетности различных видов выплат работникам. В России еще не разработано единое ПБУ, регламентирующее учет и отражение в отчетности обязательств по оплате труда и социальному обеспечению. Оплата труда в России регламентируется Трудовым кодексом РФ, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и другими документами.

Согласно МСФО 19 все виды выплат, которые осуществляет работникам предприятие, учитываются по разным классификационным группам. Данные группы имеют разное экономическое содержание, МСФО 19 устанавливаются для каждой из них отдельные требования к оценке и представлению в отчетности [1, с 128-141].

В Российской Федерации классификация выплат работникам является прерогативой статистики. Инструкцией Госкомстата России все расходы организации, связанные с оплатой труда, и другие выплаты работникам делятся на три части: фонд заработной платы, выплаты социального характера, расходы, не учитываемые в фонде заработной платы и выплатах социального характера [3, с. 167].

Таким образом, в основу российской классификации выплат работникам заложен совершенно иной принцип, чем в МСФО 19. По МСФО 19 группировка выплат учитывает особенности их оценки и раскрытия в отчетности, тогда как в России она ориентирована на источники их погашения и отношение к производственной деятельности предприятия. Нет в российской классификации и аналогичного МСФО 19 деления обязательств по оплате труда на краткосрочные и долгосрочные.

Учет вознаграждений по окончании трудовой деятельности по МСФО 19 и МСФО 26 достаточно сложен, поскольку обусловлен соглашениями с работниками, являющимися основанием для разработки пенсионных планов. МСФО 19 регламентируется порядок определения затрат и обязательств по пенсионным планам как одному из видов вознаграждений работникам. МСФО 26 в дополнение к указанному стандарту пенсионные планы рассматриваются как единицы отчетности [2, с. 68].

Проблемой нынешнего состояние оплаты труда работников является не соответствие осуществленным радикальным экономическим преобразованиям и либерализации социально-трудовых отношений с ведением в действие законов о труде. Руководителям предприятий реального сектора экономики были предоставлены практически неограниченные возможности по своему усмотрению определять усло-

вия оплаты труда и осуществлять выплату заработной платы. Однако при этом не был введен рыночный механизм регулирования заработной платы, основанный на оптимальном сочетании государственного и договорного воздействия на размеры оплаты труда на разных уровнях управления. В результате влияния на уровень оплаты труда регулирующего воздействия рынка труда было практически исключено. Произошло снижение реальной заработной платы работников (на 20-40%), особенно работников бюджетной сферы, так как новым законом не предусмотрены ранее действующие компенсационные выплаты за тяжелые климатические и общеотраслевые (вредные, опасные) условия труда. В результате сложилась такая ситуация когда заработная плата практически оказалась не связана с формирующимся рынком труда, предполагающим, что её величина должна определяться на основе складывающегося спроса и предложения на рабочую силу. Сегодня заработная плата не отражает реальную стоимость специфического товара «рабочая сила» и не может являться источником затрат на воспроизводство рабочей силы (питание, жилищно-коммунальные услуги, товары длительного пользования, обучение и воспитание детей, отдых, оздоровление, транспорт, повышение квалификации), а тем более полноценно выполнять стимулирующую роль [4, с. 202; 5, с.10-13].

На многих предприятиях оплата труда руководителей в 20-30 и более раз превышает размер средней заработной платы по предприятию. При этом из-за отсутствия единых принципов государственной системы организации заработной платы наблюдается устойчивая тенденция увеличения из года в год этой диспропорции, получили широкое распространение скрытые формы оплаты труда. Регулирование оплаты труда, применительно к организациям реального сектора экономики, в настоящее время ограничивается лишь минимальным государственным воздействием на этот процесс (на основе действующего законодательства). В этой связи особое значение приобретает проблема минимальной заработной платы. Хочется остановиться лишь на важнейшей функции минимальной заработной плате выступать в качестве денежного эквивалента, который должен обеспечивать удовлетворение потребностей простого воспроизводства рабочей силы, то есть защищать работников простого, неквалифицированного труда от бедности. Федерация профсоюзов считает, что целью реформирования организации оплаты труда должно стать радикальное повышение реальных размеров заработной платы, обеспечение оптимальной реализации воспроизводственной, стимулирующей и регулирующей её функций, создание условий для обеспечения каждому работнику объ-

ема потребления материальных благ и услуг, достаточных для нормального воспроизводства рабочей силы [6, с. 11-14].

Выводы и предложения. Важной составляющей обязательств, предприятия, являются обязательства по оплате труда, которые регулируются большим количеством законодательных и нормативных актов. Так же были изучены теоретические основы организации оплаты труда в производстве.

Важнейшим направлением усовершенствования учета оплаты труда должна стать разработка рыночного механизма регулирования заработной платы. Одним из основных моментов учета оплаты труда является его автоматизация, то есть установка специализированного программного обеспечения по заработной плате, что приведет к более быстрому и качественному обрабатыванию данных.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (общая и основная части). М.: Юрист, 2012. С. 128-141.
2. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии: 2-е изд., доп. и перераб. СПб: Центраудит, 1998. 68 с.
3. Разливаева Л.В. Производственный учет: учеб. пособие. Москва, 2010. 167 с.
4. Радостовец В.К. Финансы и управленческий учет на предприятии. М.: НАК Центраудит, 2009. 202 с.
5. Внутрихозяйственные отношения в условиях перехода к рынку / Н.В. Денин, Е.П. Чирков, Н.А. Соколов, А.С. Парфенов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1999. № 2. С. 10-13.
6. Промежуточный финансовый учет. Часть II: учеб.-практ. пособие / доцент Нурғалиева Р.Н. Москва, 2011. С. 11-14.

УДК 339.7:336.2

**ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В
ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Implementation of international standards in payment system
of the Republic of Belarus*

Бабаш Л.П., старший преподаватель
Мурашко И.А., ассистент, *murashko.bteu@tut.by*
Babash L.P., Murashko I.A.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. В предложенной статье рассмотрены основные методологические подходы внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь. Кроме того, в статье определены преимущества от изменения структуры банковского счета с учетом международных стандартов.

Abstract. *The implementation of international standards in the payment system of the Republic of Belarus are considered in the article. In addition, the basic advantages in rearrangement of the bank account structure are specified with respect of international standards.*

Ключевые слова: платежная система, международные стандарты, структура номера счета, межбанковские расчеты.

Keywords: *payment system, international standards, bank account, interbank calculations.*

Построение Республикой Беларусь собственной платежной системы и последовавший быстрый рост масштаба обмена финансовыми сообщениями привели к созданию системы межбанковских расчетов в режиме реального времени с полностью электронным документооборотом. В последние годы произошло значительное переосмысление в оценке роли платежной системы для поддержания стабильности функционирования национальной финансовой системы и экономики в целом, что оказало определенный эффект и на деятельность Национального банка Республики Беларусь как основного регулятора эффективного функционирования платежной системы. Обеспечить унифицированные процедуры и правила осуществления безналичных расчетов

независимо от индивидуальных особенностей финансовых организаций и используемых программно-технических комплексов – одна из основных целей регулятора. В этой связи Национальным банком Республики Беларусь был принят ряд постановлений Правления по применению методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» в платежной системе Республики Беларусь, а также разработан План мероприятий по внедрению методологии стандарта на 2014-2017 гг.

Принципиальное отличие ISO 20022 от существующих в настоящее время в Республике Беларусь стандартов и форматов сообщений для проведения электронных расчетов заключается в наличии методологии проектирования технологически нейтральных схем обмена и форматов электронных сообщений, обеспечивающих высокий уровень операционной совместимости между автоматизированными системами, обрабатывающими различные сообщения, спроектированные по методологии ISO 20022. Данный стандарт, базирующийся на модельном подходе, призван обеспечить совместимость и интеграцию автоматизированных систем инфраструктур финансового рынка Республики Беларусь, расширить электронный документооборот и сквозную обработку платежных инструкций с максимальным исключением участия человека на промежуточных этапах, гармонизировать бизнес-процессы.

Для внедрения в платежную систему методологии стандарта ISO 20022 необходимо осуществить переход на международную структуру банковского идентификационного кода и номера счета в Республике Беларусь. Действующая структура банковского счета в Республике Беларусь и структура счета, разработанная Национальным банком с учетом международных стандартов представлены в таблице.

Как показано в таблице, номер счета (IBAN) имеет фиксированную длину в двадцать восемь разрядов. Данная структура позволяет банку сохранить в номере счета IBAN применяемый в настоящее время тринадцатизначный номер счета и в рамках дополнительных разрядов ввести иные буквенно-цифровые признаки идентификации клиента, сделки, банковского продукта.

С 4 июля 2017 года номер счета (IBAN) будет использоваться при проведении расчетов внутри страны, так и для международных расчетов, что благоприятно скажется на совместимости различных информационных банковских систем и позволит сократить затраты на их сопровождение и развитие.

Таблица – Действующая структура банковского счета в Республике Беларусь и структура счета, разработанная Национальным банком с учетом международных стандартов

Действующая структура банковского счета в Республике Беларусь		Структура счета, разработанная Национальным банком с учетом международных стандартов	
AAAA	1-4-й цифровые разряды – балансовый счет, структура которого регламентируется Планом счетов	AA	1-2-й буквенные разряды – код страны, где находится банк получателя (в соответствии со стандартом ISO 3166-1 alpha-2). Для Республики Беларусь – BY.
Действующая структура банковского счета в Республике Беларусь		Структура счета, разработанная Национальным банком с учетом международных стандартов	
BBBBBBBB	5-12-й разряды – номер индивидуального счета, порядок нумерации которого, определяется банками самостоятельно	BB	3-4-й цифровые разряды – контрольный разряд, предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера счета и правильности его указания в платежных и иных документах, рассчитываемое по стандарту ISO/IEC 7064, MOD 97-10
K	13-й разряд – контрольный ключ, порядок использования которого, определяется банками самостоятельно	CCC	5-8-й буквенно-цифровые разряды – первые четыре символа банковского идентификационного кода, присеваемого в установленном порядке
		DDDD	9-12-й цифровые разряды – балансовый счет, структура которого регламентируются для банков Планом счетов.
		EEEEEEEE EEEEEEEE	13-28-й буквенно-цифровые разряды – индивидуальный счет, порядок нумерации которого определяется банками самостоятельно.

Примечание. Источник: собственная разработка на основании [1, 2].

Кроме того, определение структуры банковского счета согласно международным стандартам позволит однозначно идентифицировать участника расчетов и проверить корректность указания номера счета бенефициара в банке плательщика до отправки платежа, ускорить процесс обработки платежей, позволит соблюсти принцип сквозной непрерывной обработки, сократить операционные риски и снизить издержки при проведении платежей.

Внедрение международных банковского идентификационного кода и номера счета в 2016-2017 гг. обуславливает необходимость в проведении модернизации программно-технических комплексов бухгалтерского учета и информационно-аналитических систем организаций Республики Беларусь.

Очевидно, что в большей степени модернизации подлежат Национальный банк, банки, Министерство финансов и Министерство по налогам и сборам.

Модернизацию предусматривается провести по двум направлениям:

- 1) внесение изменений в имеющиеся программно-технические комплексы и автоматизированные системы;
- 2) разработка нового программного обеспечения и приобретение новых компьютерных и серверных систем.

В дальнейшем на основе опыта применения методологии ISO 20022 в платежных системах можно прогнозировать, что с целью оптимизации бизнес-процессов, их интеграции и сегрегации, упрощения регулирования изменения затронут и нормативные правовые и законодательные акты в части регламентации моделей бизнес-процессов и сокращения видов платежных инструкций. Необходимость проведения таких изменений будет обусловлена дальнейшим развитием рынка платежных услуг, процессами интеграции и создания единого рынка финансовых услуг в рамках ЕАЭС.

Таким образом, учитывая перспективные тенденции развития платежных систем основных торговых партнеров Республики Беларусь, интеграционные процессы и необходимость повышения доступности финансового рынка для нерезидентов, задачи имплементации методологии ISO 20022 в платежную систему Беларуси, их успешное выполнение имеют решающее значение для повышения эффективности платежной системы и финансового рынка в целом.

Библиографический список

1. О структуре счета : утв. постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27.07.2015 № 440 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]. ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2017.

2. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: утв. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь 12 декабря 2013г., № 728 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]. ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2017.

УДК 657

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Modern aspects of depreciation of fixed assets

Гринь М.Г., к.э.н., доцент, *marinagrין-3@mail.ru*

Grin M.G.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация

Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассматриваются способы начисления амортизации, их положительные и отрицательные стороны.

Abstract. *The article deals with the ways of accrual of depreciation, their positive and negative sides.*

Ключевые слова: основные средства, амортизация основных средств, нелинейный метод, суммарный метод, способ уменьшаемого остатка, линейный метод.

Keywords: *fixed assets, depreciation of fixed assets, nonlinear-method, overall method, declining balance method, straight-line method.*

Удельный вес в расходах организации занимает амортизация. Амортизация представляет собой процесс переноса стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг). Существует несколько способов начисления амортизации. Раз-

личие в том, что одни способы могут быть использованы для целей налогового учета, а другие – нет. Поэтому данный вид расходов следует изучать как для целей налогового учета, так и для целей бухгалтерского учета. Вопрос выбора того или иного способа остается за учетной политикой [1].

Вопросы и проблемы амортизации основных средств не являются новыми как для отечественной теории и практики бухгалтерского учета, так и всего бухгалтерского учета в мировом масштабе. Актуальность исследуемого вопроса прежде всего обусловлена необходимостью:

- получения объективной, достоверной информации об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта, где особая значимость отводится корректной оценке основных средств;

- обеспечения сохранности и годности используемых в производственно-хозяйственной деятельности основных средств;

- замещения физически изношенных и морально не пригодных к использованию основных средств на новые современные основные средства [2].

Решение обозначенных задач происходит в том числе через формирование грамотной амортизационной политики экономического субъекта как эффективного инструмента оптимизации обеспечения его финансовой стабильности, приумножения собственного капитала.

Амортизация в широком смысле представляет собой бухгалтерскую и налоговую концепции, используемые для оценки потери величины стоимости активов с течением времени. В узком смысле амортизация – списание балансовой стоимости основных средств. Как бухгалтерским, так и налоговым законодательством Российской Федерации предусмотрено несколько способов начисления амортизации, какой из них использовать, организации выбирают самостоятельно.

Исчисление амортизации по основным средствам в целях бухгалтерского учета производится одним из следующих способов:

- линейный способ;

- способ уменьшаемого остатка;

- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При выборе способа начисления амортизации нужно учитывать, что второй и третий способы являются методами ускоренной амортизации. Их использование вызывает такие последствия, как уменьшение налога на имущество; рост затрат на ремонт основных средств; повы-

шение коэффициента износа основных средств и показателей их рентабельности, снижение величины внеоборотных активов в бухгалтерском балансе; увеличение себестоимости продукции в первые годы использования основных средств и уменьшение величины данного показателя в последующие годы; различный порядок расчета сумм амортизации в бухгалтерском и налоговом учете, приводящий к возникновению временных разниц, усложнению учета и расчетов налога на прибыль.

Выбор способа начисления амортизации по основным средствам следует тесно увязывать с определением срока полезного использования основных средств.

От правильного расчета амортизационных отчислений зависит достоверность финансовой отчетности организации, вероятность возникновения финансовых рисков. Применение в организации обоснованного метода для расчета величины амортизационных отчислений, помогает достоверно определять себестоимость производимой продукции и порядок переноса стоимости оборудования на стоимость продукции, конкурентоспособность продукции на рынке, возможности организации для целей реинвестирования и воспроизводства производственной базы [3].

Существуют отрицательные и положительные стороны способов начисления амортизации. Амортизация методом уменьшаемого остатка не позволяет полностью списать первоначальную стоимость основного средства в течение срока полезного использования. Поэтому в учетной политике нужно прописать, каким образом будет списываться остаток.

Полезность и производительность большинства основных средств вначале выше, чем в последующие годы. А метод уменьшаемого остатка как раз подразумевает, что эффективность использования основного средства с каждым последующим годом уменьшается. Несомненно, это преимущество данного способа начисления амортизации. Однако есть и недостатки. И их довольно много. Прежде всего это достаточно сложная методика расчетов. К тому же придется дополнительно в бухгалтерской учетной политике устанавливать коэффициент ускорения и способ списания ликвидационной стоимости основного средства.

Метод амортизации по сумме чисел лет срока полезного использования, так же как и метод уменьшаемого остатка, эффективен в случаях, когда основные средства используются интенсивнее вначале, чем потом. На практике обычно так и происходит. А значит, метод

списания стоимости по сумме чисел лет можно применять в отношении большинства объектов. К тому же расчеты достаточно просты, а первоначальная стоимость к концу срока полезного использования погашается полностью. Следовательно, устанавливать в учетной политике какие-то дополнительные правила амортизации не потребуется.

Способ списания первоначальной стоимости пропорционально объему продукции больше других методов амортизации отражает интенсивность износа основных средств. Особенно если списываемая сумма рассчитывается ежемесячно. Безусловно, это большое преимущество. Однако недостатков тоже предостаточно. Прежде всего, нужно решить, как вычислять ежемесячные амортизационные отчисления: ежегодно исходя из годовой суммы амортизации или ежемесячно. Первый вариант дает приблизительные результаты. В то же время второй вариант хоть и точен, но значительно сложнее первого. В любом случае вам придется определить объем продукции, который основное средство произведет за весь срок полезного использования. Вычислить данный показатель сложно, а кроме того, его придется обосновать [4].

Библиографический список

1. Ильина М. Амортизация основных средств и нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета // Российский бухгалтер. 2015. № 9. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Селезнева И.П., Князева О.П. Актуальные проблемы учета амортизации основных средств // Бухгалтер и закон. 2015. № 1. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».
3. Клементьева И. Подводные камни отражения в налоговом и бухгалтерском учете модернизации основного средства // Российский налоговый курьер. 2014. № 13-14. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».
4. Куликина Н.А. Четыре метода амортизации основных средств в бухучете: какой выбрать? // Упрощенка. 2012. № 11. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».
5. Гринь М.Г. Актуализация учетной политики на 2016 год // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 243-249.
6. Гринь М.Г., Гринь А.М. Учетная политика предприятия в части учета основных средств // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: спи-

сок научных трудов, Брянск. 2015. С. 247-254.

7. Гринь М.Г. Учет основных активов и формирование отчетности в аграрных формированиях: монография: Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2009. 167 с.

8. Гринь М.Г. Особенности учета основных средств по МСФО // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2010. № 8. С. 53-58.

9. Гринь М.Г. Концептуальная модель управленческого интегрирования учета основных средств // Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию Брянской государственной сельскохозяйственной академии. Брянск, 2011. С. 220-224.

10. Гринь М.Г. Актуальные аспекты начисления амортизации по продуктивному скоту // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2009. № 23. С. 26-30.

УДК 368.5

**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ
ИНТЕРЕСОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ БЕЛОРУССИИ**

*Compulsory insurance of property interests of agricultural
organizations in Belarus*

Калацкая С.В., старший преподаватель, *asvet@tut.by*
Kalatskaya S.V.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассмотрены виды, порядок и условия обязательного страхования имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь.

Abstract. *This paper provides a comprehensive review of types, order and conditions of compulsory insurance of property interests of agricultural organizations in the Republic of Belarus.*

Ключевые слова: обязательное страхование, сельское хозяйство, страховой взнос, страховой тариф, страховое возмещение.

Keywords: *compulsory insurance, agriculture, insurance fee, insurance rate, insurance compensation.*

В обеспечении производственной стабильности и финансовой устойчивости аграрной отрасли большое значение имеет страхование имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции. Исходя из характера страховых отношений между страховщиком (страховой компанией) и страхователем (лицом, которое страхует объект и уплачивает страховые взносы) и юридического признака страховых операций страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. В остальных случаях страхование является добровольным.

В настоящее время в аграрной отрасли Белоруссии осуществляются следующие виды обязательного страхования:

- гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Объектом обязательного страхования является гражданская ответственность владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий. Заключаются следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: договор внутреннего страхования, договор пограничного страхования и договор страхования «Зеленая карта». В Беларуси заключаются комплексные договоры внутреннего страхования. В рамках комплексного страхования владелец машины при желании может в рамках одного договора застраховать и ответственность, и свое транспортное средство. По такому договору страхования в случае дорожно-транспортного происшествия виновник ДТП сможет получить страховое возмещение за свой поврежденный автомобиль.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования (договору комплексного внутреннего страхования) устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, аварийности использования транспортного средства.

Из-за недостатка денежных средств отдельные сельхозпроизводители страхуются ответственность лишь по тем машинам, которые выезжают за пределы организации.

Сельскохозяйственные организации являются страхователями по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. С 1 марта 2010 г. введена система тарификации, базирующаяся на едином для всех страхователей страховом тарифе в размере 0,6% (для бюджетных организаций в части бюджетного финансирования – 0,1%). Поэтому в настоящее время сельскохозяйственные организации уплачивают 0,6 % от общей суммы всех видов выплат (дохода, вознаграждений), на которые в соответствии с законодательством начисляются страховые взносы.

Сельское хозяйство – отрасль, наиболее подверженная воздействию сил природы. Поэтому по сравнению с другими отраслями сельское хозяйство в большей степени нуждается в защите, осуществляемой путем страхования. Сельскохозяйственное производство имеет свои особенности, заключающиеся в том, что здесь экономический процесс воспроизводства переплетается с естественным. В связи с этим оно находится в большой зависимости от метеорологических, почвенных и других природных условий. Ежегодно производители сельскохозяйственной продукции несут убытки от стихийных бедствий: града, ураганных ветров, аномальных колебаний температуры, сильных дождей и других стихийных бедствий, которые по утвержденным критериям отнесены к чрезвычайным ситуациям. Ущерб, причиняемый сельскохозяйственному производству от указанных выше причин, значительно снижает его устойчивость, лишают весомых резервов его финансовой стабилизации, а также отрицательно сказываются на сельском развитии в целом. Вопрос обеспечения доступности страхования для широкого круга хозяйств является актуальным. В настоящее время данный вопрос решается путем организации системы страхования с государственной поддержкой.

В Республике Беларусь обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы введено с 2008 года. Страхователями по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции являются юридические лица и их обособленные подразделения, основной вид деятельности которых – выращивание сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию, ежегодно утверждается и в настоящее время включает культуры: озимая пшеница, озимая тритикале, озимый рапс, яровая пшеница, лен-долгунец (с 2013 года); а так же племенное маточное поголовье крупного рогатого скота и свиней; родительское и прародительское стада кур в племенных хозяйствах.

С 2014 года страховая сумма по договору обязательного страхования сельхозпродукции устанавливается в размере 75% страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур и 100% страховой стоимости скота и птицы.

Страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции дифференцированы по областям республики и видам культур и животных, ежегодно утверждаются.

При заключении договора обязательного страхования сельскохозяйственной продукции 5% рассчитанного страхового взноса уплачивает страхователь (сельхозпроизводитель) и 95% – за счет средств республиканского бюджета, предусмотренных на развитие сельскохозяйственного производства.

Процент возмещения ущерба на протяжении обязательного страхования изменялся. Так, при ведении обязательного страхования в 2008 году возмещалось 50% ущерба, в 2009 – 70%, в 2010 и 2011 годах ущерб возмещался полностью. С 2012 года возмещается 50% ущерба и затрат на пересев при гибели сельскохозяйственных культур и 100% ущерба при гибели (падеже), вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы.

В первые годы обязательного страхования с государственной поддержкой поступление страховых взносов значительно превышало страховые выплаты. Так за эти годы доля страховых выплат (в структуре взносов) составляла 1,4-8,5%. В 2010 и 2011 годах ситуация кардинально изменилась – страховые выплаты почти в три раза превышали страховые взносы. В 2012 году соотношение снова изменилось – доля страховых выплат составила 26,7% взносов. В 2013 и 2014 годах почти половина поступивших страховых взносов направлялась на страховые выплаты. В 2015 году страховые выплаты превысили страховые взносы в 1,7 раза.

Построение эффективной системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой должно способствовать преодолению кризисных явлений в сельском хозяйстве, повысить инвестиционную привлекательность отрасли, сделать национальное агропромышленное производство конкурентоспособным в условиях нарастающей глобализации мировой экономики.

Правила ВТО требуют обязательного сокращения только определенных мер государственной поддержки сельскохозяйственных производителей, которые оказывают негативное воздействие на эффективность международной торговли. Существует ряд инструментов государственного регулирования сельскохозяйственного производства, которые

не имеют или имеют незначительное влияние на стимуляцию развития производства. Эти меры включены в группу «зеленая корзина» и освобождены от обязательств по сокращению. Среди них важная роль отводится субсидированию системы сельскохозяйственного страхования.

Таким образом, у Республики Беларусь имеется возможность оказывать государственную поддержку собственным производителям сельскохозяйственной продукции через механизм страхования.

Библиографический список

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25. авг. 2006 г., № 530 : в ред. от 14.04.2014 г. [Электронный ресурс]. URL: http://etalonline.by/?type=text®num=P30600530#load_text_none_1.

2. Сведения о страховых взносах и выплатах страхового возмещения по обязательному страхованию [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2015/stat/c6fc531738f6442e.html>.

УДК 336:338.436

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК ПРЕДМЕТ ПРЕДИНВЕСТИЦИОННОГО АНАЛИЗА

Investment activities as pre-investment analysis subject

*Дятлов А.С., магистрант, leath1829019@gmail.com
Dyatlov A.S.*

*ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
аграрный университет», Российская Федерация
Saint-Petersburg State Agrarian University*

Аннотация. Дано понятие инвестиционной деятельности, прединвестиционного анализа. Рассмотрена классификация долгосрочных инвестиций.

Abstract. *The concept of investment activity, pre-investment analysis is given. Classification of long-term investments is considered.*

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная деятельность, прединвестиционный анализ.

Keywords: *investment, investment activity, pre-investment analysis.*

Инвестиционная деятельность – вложение средств и практические действия, направленные на получение экономических выгод и

иных видов полезных результатов. По срокам вложения инвестиции подразделяются на краткосрочные (на срок до одного года) и долгосрочные (на срок свыше одного года). Под долгосрочными инвестициями понимают вложения организаций на длительное время в любые виды внеоборотных активов, включая финансовые вложения в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций и т.п. Под долгосрочными инвестициями в форме капитальных вложений понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также на приобретение внеоборотных активов длительного пользования, не предназначенных для продажи.

По структуре долгосрочные инвестиции в форме капитальных вложений подразделяются на: строительство и создание объектов основных средств, приобретение основных средств, приобретение природных объектов, создание и приобретение объектов нематериальных активов [1].

Можно классифицировать долгосрочные инвестиции на инвестиции в производственные и непроизводственные объекты, объекты, предназначенные для сдачи в аренду, лизинг, прокат.

Долгосрочные капитальные вложения по отраслевой принадлежности делятся на: вложения в промышленность, транспорт, объекты жилищного строительства, здравоохранение, сельское хозяйство и другие отрасли.

Долгосрочные инвестиции могут осуществляться за счет собственных средств инвесторов и за счет привлеченных средств.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Письмом Минфина России от 30.12.1993 № 160, где определены цели учета долгосрочных капитальных вложений.

Субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме вложений, связанных с капитальным строительством, как правило, являются инвесторы, заказчики (застройщики), подрядчики и другие лица. Отношения между организациями-застройщиками и другими участниками инвестиционного процесса регулируются договором [3].

В рамках инвестиционного проекта существенное внимание уделяется учетно-аналитическому обеспечению проекта. Основные задачи учета долгосрочных инвестиций:

- правильное, своевременное документальное оформление затрат;
- правильное отражение затрат по каждому объекту в регистрах бухгалтерского учета;

систематический контроль за целевым использованием средств, выполнением плана капитальных вложений, соблюдением сметной стоимости строительных и монтажных работ;

точное определение себестоимости законченных и введенных в действие объектов и затрат в незавершенном строительстве;

контроль за соблюдением сметной и финансовой дисциплины в строительстве, за соблюдением сметы накладных расходов по строительству;

обеспечение контроля за ходом выполнения строительства, вводом в действие производственных мощностей и объектов основных средств;

правильное определение и отражение инвентарной стоимости вводимых в действие и приобретенных объектов основных средств, земельных участков, объектов природопользования и нематериальных активов;

контроль за наличием, использованием источников финансирования долгосрочных инвестиций [3].

Важными моментами при планировании долгосрочных вложений являются определение источников финансирования, необходимость и возможность контроля за их использованием средствами бухгалтерского учета. Для этих целей используется внесистемная бухгалтерская информация. Когда говорят о внесистемном бухгалтерском учете, то имеют в виду, что информация по тем или иным причинам не формируется на счетах бухгалтерского учета в виде оборотов или сальдо по счетам и субсчетам после выполнения бухгалтерских записей в течение отчетного периода.

Внесистемная бухгалтерская информация формируется путем заполнения различных таблиц и других бухгалтерских регистров аналитического учета с последующим обобщением и подведением итогов [4].

Прединвестиционный анализ объектов инвестирования проводятся с целью уточнения информации об юридических лицах при принятии решения об осуществлении инвестиций – финансирования развития производственной базы, приобретения экономического субъекта. Аналогичная процедура может быть выполнена как обоснование целесообразности выдачи заемных средств.

Источником информации при проведении прединвестиционного анализа, прежде всего, являются законодательные акты по инвестиционной деятельности, планированию и финансированию капитальных вложений и новой техники, разработке проектно-сметной документации, нормативно-плановая документация, а также первичные докумен-

ты, учетные регистры и отчетность по инвестиционной деятельности, выполнению планов капитальных вложений и введению в действие объектов и производственных мощностей и другая фактографическая информация [5].

Оценка инвестиций на первоначальной стадии проводится в несколько этапов, которые представлены на рисунке.

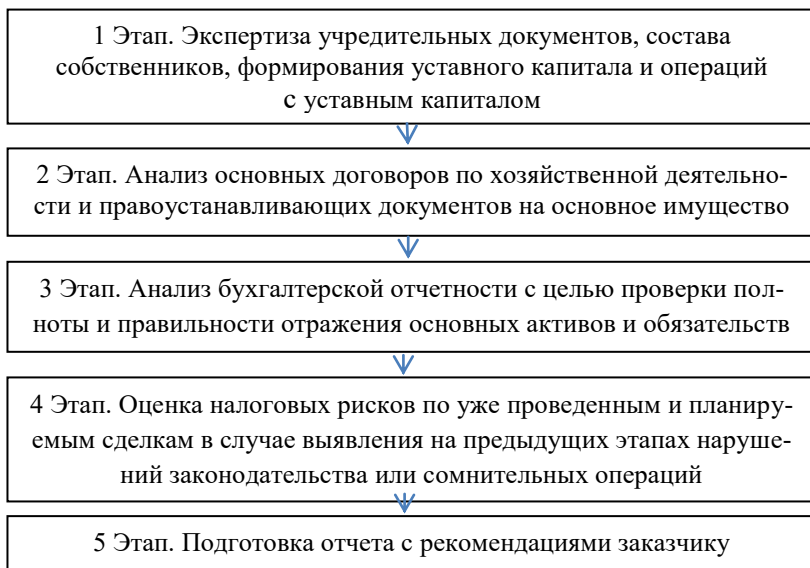


Рисунок 1. Этапы аудиторской проверки инвестиционной деятельности строительных компаний

В рамках этапов прединвестиционного анализа инвестиционных проектов существенная роль в принятии правильных управленческих решений принадлежит внутреннему аудиту учетно-информационного обеспечения:

проверить соответствие способов и методов ведения бухгалтерского учета инвестиционных средств требованиям действующего законодательства отраслевым, организационным и иным особенностям;

убедиться в соблюдении норм действующего законодательства, внутрифирменным регламентным документам в процессе ведения бухгалтерского учета инвестиционных средств компании;

убедиться в отражении хозяйственных операций имевших место

и относящихся к проверяемому проекту.

проверить правильность отнесения активов хозяйствующего субъекта к инвестициям;

разграничить в учете инвестиций по признакам и классификации;

проверить правильность формирования стоимости инвестиций при их постановке на учет;

провести анализ состояния синтетического и аналитического учета инвестиций;

убедиться в полноте и правильности отражения информации об инвестициях в отчетности и пояснительной записке.

При осуществлении внутреннего аудита инвестиционной деятельности компании оценке подвергаются данные бухгалтерского учета, организационная структура, методы производства, система маркетинга и все сферы, задействованные в инвестиционном процессе.

Такой аудит позволяет выявить потенциальные убытки инвестора, которые могут возникнуть из-за некомпетентности или недобросовестности руководителей экономического субъекта – объекта инвестирования.

Кроме того, оценка объектов инвестирования позволяет выявить умышленные искажения отчетности, сделанные с целью ее приукрашивания для повышения инвестиционной привлекательности объекта инвестирования.

Особенности объектов аудита инвестиционной деятельности состоят в том, что эти объекты в совокупности представляют самостоятельный вид деятельности, осуществляемый экономическим субъектом вместе с основной деятельностью, выступая как застройщики (заказчики). К ним относят инвестиционные вложения в имущественных и интеллектуальных ценностях, инвестиционную и инновационную деятельность, которая включает планирование и финансирование капитальных вложений, сбалансированность ресурсами, а также выполнение этих планов и отображение в бухгалтерском учете и отчетности. Поскольку капитальные вложения осуществляются в основном подрядными строительными организациями, то обязанностью заказчиков является обеспечение их проектно-сметной документацией. Заказчик отвечает перед подрядчиком за своевременность разработки и утверждения проектно-сметной документации, сдачу ее подрядной строительномонтажной организации в сроки, предусмотренные договором, и надлежащего качества. Поэтому проектно-сметная документация включается в ноу-хау и рассматривается аудитом как объект контроля, представляющий интеллектуальную ценность.

Таким образом, принятие решений о начале нового инвестиционного проекта инвесторами основывается на результатах проведенного прединвестиционного анализа, составной частью которого является внутренний аудит. Это позволит избежать непреднамеренных убытков от осуществления инвестиций в предпринимательской деятельности.

Библиографический список

1. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций: утверждено приказом Минфина РФ от 30 декабря 1993 года №160 // Бухгалтерский учет в нормативных документах. М.: «Ось-89», 1995. С.22-32.

2. Васькин Ф.И., Дятлова А.Ф. Бухгалтерский финансовый учёт: учеб. пособ. с грифом УМО. М.: КолосС, 2004. 560 с.

3. Казимилова Т.А., Лебедько Л.В. Практические аспекты обеспечения эффективности инвестиций в АПК Брянской области // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2016. № 48. С. 154-159.

4. Янковский К.П., Мухарь И.Ф. Организация инвестиционной и инновационной деятельности. СПб: Питер, 2009. 448 с.

5. Казимилова Т.А. Кредитное регулирование АПК Брянской области // Вестник Брянской ГСХА. 2015. № 5. С. 47-50.

УДК 345.67

ОЦЕНКА МАТЕРИАЛОВ ПРИ СПИСАНИИ В СИСТЕМАХ ДВУХ УЧЕТОВ

Evaluation of materials when decommissioning the two systems suryeys

Кузюр Н.В., к.э.н., доцент
Kuzur N.V.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассмотрены способы оценки материалов при продаже и отпуске в производство в системах двух учетов: финансовом и управленческом. Дается характеристика достоинств и недостатков в разрезе каждого рассматриваемого способа.

Abstract. In the article the methods of evaluating the materials

during sale and leave into the production in the systems of two calculations are examined: financial and administrative. The characteristic of the advantages and disadvantages in the section of each method is given.

Ключевые слова: бухгалтерский финансовый учет, бухгалтерский управленческий учет, оценка, способы оценки средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО, ХИФО, ЛОФО, НИФО.

Keywords: bookkeeping financial calculation, bookkeeping administrative calculation, estimation, the methods of evaluating of mean prime cost, FIFO, BODICE, KNIFO, LOFO, NIFO.

Бухгалтерский учет хозяйствующего субъекта является одним из главных механизмов управления. В системе хозяйственного учета выделяют оперативный, статистический и бухгалтерский, который включает в себя подсистемы финансового и управленческого учета. Бухгалтерский учет должен обеспечить систему управления реальными сведениями о наличии активов и пассивов предприятия, а также информацией о состоянии процессов, происходящих в производственной, коммерческой и финансовой деятельности предприятия.

Оценка является элементом метода бухгалтерского учета и представляет собой денежное измерение объектов учета. Достоверность финансового положения и финансовых результатов деятельности организации зависит от того, насколько обоснованно и точно была произведена оценка объектов бухгалтерского учета организации и по каким правилам она производилась. Она является обязательной предпосылкой для записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах и осуществляется, как правило, в процессе документации.

Материалы относятся к оборотным средствам однократного использования и входят в состав производственных запасов экономического субъекта. Материалы составляют основу готовой продукции, а также используются при выполнении работ и оказании услуг.

Порядок учета, в том числе и оценки, материалов в бухгалтерском финансовом учете оговорен в Положении по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) [1].

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка для целей бухгалтерского финансового учета производится одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, по себестоимости первых по времени приобретений (способ ФИФО (Fifo, first in, first out)).

Способ оценки по каждой группе (виду) запасов для целей бухгалтерского финансового учета закрепляется как элемент учетной поли-

тики организации. При оценке материалов в случае их производственного потребления и иных случаях выбытия необходимо учитывать влияние методики определения их стоимости на издержки производства (обращения) и финансовые результаты предприятия. Так как выбранный метод оценки запасов позволяет максимально достоверно произвести исчисление фактической себестоимости продукции, работ, услуг основных и вспомогательных производств, рассчитать показатели производственно-финансовой деятельности и качественно составить формы годовой бухгалтерской отчетности [2, 200-203; 3, 193-197; 4, 41-43].

Стоимость материальных запасов, потребленных в отчетном периоде по средней себестоимости, определяется как средняя стоимость имеющихся в наличии материалов на начало отчетного периода плюс все материалы, приобретенные в течение данного периода. Средняя стоимость подсчитывается путем деления всей стоимости имеющихся материалов на начало отчетного периода с учетом стоимости поступивших за этот период материалов на соответствующее их количество. Метод средней стоимости является традиционным. Из-за простоты расчета он широко используется при планировании и учете.

Однако используется данный способ в основном в экономических субъектах с небольшой номенклатурой материальных ресурсов. Преимуществом его применения является то, что оценка стоимости отпущенного и оставшегося запаса известна на момент совершения операции, а также предприятия имеют больше времени для расчета себестоимости. Недостатком данного способа является его трудоемкость в случае ежедневного поступления и использования запасов, когда этого требуют особенности технологического процесса.

Способ оценки ФИФО (first in, first out) - основывается на предположении, что запасы используются в той последовательности, в которой они поступали в организацию. Это значит, что материалы, первыми отпускаемые в производство или продажу, оцениваются по себестоимости первых по времени поступления материалов. Материалы, находящиеся на складе на конец месяца оцениваются по себестоимости последних по времени приобретений.

Таким образом, при высокой инфляции и значительном темпе роста цен использование метода ФИФО вызывает увеличение прибыли в отчете «О финансовых результатов», а в балансе стоимость запасов отражается по себестоимости, близкой к сложившейся на момент составления отчета, так как поступившие первыми более дешевые запасы были использованы в производстве. В период постоянного роста цен метод ФИФО дает наиболее высокий уровень чистого дохода.

Преимущества данного способа: простота применения; позволяет регулировать величину прибыли; стоимость остатков производственных запасов по данным баланса максимально приближена к их рыночной стоимости. Активы организации представлены более реально. Недостатком данного способа является то, что он увеличивает влияние цикла экономического развития на показатель дохода.

Приведем расчет оценки материалов по средней себестоимости и способу ФИФО на условном примере (табл. 1).

Таблица – Оценка материалов при списании по способу ФИФО и средней себестоимости

Показатели	ФИФО			Средневзвешенная оценка		
	количество	цена	сумма	количество	цена	сумма
Запасы на начало периода	100	10,5	1050	100	10,5	1050
Закупки:						
1 партия	500	10	5000	500	10	5000
2 партия	300	11	3300	300	11	3300
3 партия	150	11,5	1725	150	11,5	1725
Итого поступило с остатком	1050		11075	1050	11075/1050=10,55	11075
Списано в производство:						
1 партия	100	10,5	1050	100	10,55	1055
2 партия	500	10	5000	500	10,55	5275
3 партия	200	11	2200	200	10,55	2110
Итого списано	800		8250	800	10,55	8440
Остаток на конец периода	100	11	1100	250	10,55	2635

В управленческом учете, кроме указанных способов оценки, израсходованных материальных запасов, используемых в финансовом учете, применяются способы:

по себестоимости последних по времени приобретения материально- производственных запасов (способ ЛИФО, last in, first out);

по наивысшей себестоимости запасов (способ ХИФО, highest in, first out);

по наименьшей себестоимости запасов (способ ЛОФО, *owest in, first out*);

по себестоимости следующих (последующих) закупок (NIFO, или *next in, first out*) [5, 384 с.].

Способ ЛИФО (last in, first out) основывается на предположении, что запасы, первыми отпускаемые в производство или продажу, оцениваются по себестоимости последних по времени поступления запасов. Материалы, находящиеся в запасе на конец месяца, оцениваются по фактической себестоимости ранних по времени приобретения, а в себестоимости продукции учитывается себестоимость поздних по времени приобретения.

В отчете «О финансовых результатах» отражаются текущие затраты на материалы. Следовательно, показывается более реальная прибыль. Однако в балансе стоимость материалов со временем уменьшается, так как в нем отражают остатки, приобретенные по самой низкой фактической себестоимости.

В результате метод ЛИФО показывает меньшую чистую прибыль в период проявления инфляционных процессов и соответственно, большую чистую прибыль в период дефляционных процессов, чем любой другой метод. В условиях роста цен он создает для организации скрытые резервы.

Преимуществом метода является то, что применение этого метода защищает предприятие от внезапных финансовых затруднений и экономит средства на выплатах дивидендов, премий и налогов.

Недостатком данного метода во-первых, является то, что оценка материальных запасов часто не совпадает с их реальной стоимостью. Это важно учитывать при анализе собственного оборотного капитала и коэффициента покрытия. Во-вторых, способ ЛИФО при высокой инфляции и росте цен условиях высокой требует максимальной детализации аналитического учета, что усложняет учет и увеличивает трудозатраты на ведение (данный недостаток распространяется и на способ ФИФО).

Способ ХИФО (highest in, first out). При отпуске в производство в первую очередь списывают материалы со склада из партии с самой высокой закупочной ценой. После исчерпания этой партии производят списание следующей партии, цена которой является наибольшей, и так до тех пор, пока не будут списаны в отчетном периоде для целей производства все необходимые материалы. То есть, при применении этого метода материальные ресурсы, оставшиеся на складе на конец месяца, оцениваются по самым низким ценам приобретения.

Данный способ способствует минимизации налоговых платежей. Его могут использовать экономические субъекты, имеющие высокую прибыль с целью оптимизации финансовых показателей производственно-хозяйственной деятельности.

Еще раз подчеркивая преимущества способа ХИФО: способствует оптимизации налоговых платежей (происходит экономия налога на прибыль - в связи с высокими затратами, налога на имущества - в связи с оценкой остатков по наименьшей цене); улучшает деловую активность предприятия. Данный способ выгоден и бюджету, так как, он получает другие виды налогов, исчисляемые с оборота (например, НДС, транспортный налог).

Произведем расчет показателей способами ЛИФО и ХИФО (табл. 2).

Таблица 2 – Оценка материалов при выбытии в управленческом учете способами ЛИФО и ХИФО

Показатели	ЛИФО			ХИФО		
	количество	цена	сумма	количество	цена	сумма
Запасы на начало периода	100	10,5	1050	100	10,5	1050
Закупки:						
1 партия	500	10	5000	500	10	5000
2 партия	300	11	3300	300	11	3300
3 партия	150	11,5	1725	150	11,5	1725
Итого поступило с остатком	1050		11075	1050		11075
Списано в производство:						
1 партия	150	11,5	1725	150	11,5	1725
2 партия	300	11	3300	300	11	3300
3 партия	350	10	3500	100	10,5	1050
4 партия	-	-	-	250	10	2500
Итого списано	800		8525	800		8575
Остаток на конец периода	150	10	1500	250	10	2500

Способ ЛЮФО (lowest in, first out) предполагает списание материалов в производство по самой низкой цене независимо от сроков их приобретения. При использовании способа ЛЮФО материальные

ресурсы, оставшиеся на складе на конец отчетного периода, оцениваются по наиболее высоким ценам приобретений. Этот способ схож с методом ФИФО. Его целесообразно применять для отражения в учете большей суммы прибыли и как следствие повлечет за собой прирост инвестиций.

Способ ЛОФО (lowest in, first out) предполагает списание материалов в производство по самой низкой цене независимо от сроков их приобретения. При использовании способа ЛОФО материальные ресурсы, оставшиеся на складе на конец отчетного периода, оцениваются по наиболее высоким ценам приобретений. Этот способ схож с методом ФИФО. Его целесообразно применять для отражения в учете большей суммы прибыли и как следствие повлечет за собой прирост инвестиций.

Способ НИФО (NIFO, или next in, first out). Списание материалов во всех случаях производится по ценам следующих (последних) закупок данного материала. Данный способ получил широкое распространение в Аргентине и применялся в США 25 лет назад, в период высокой инфляции. Во Франции его называют методом восстановительной стоимости. Основной целью его применения является приближение к реальной величине материальных затрат, когда списание материалов происходит по стоимости следующего (последнего) прихода.

Способ НИФО также имеет недостатки, так как требует: большей нагрузки при определении цен последующего заказа для каждого случая отпуска материалов; постоянных поправок для уравнивания стоимости отпуска со стоимостью поступлений.

Рассчитаем списанные в производство материалы способами ЛОФО и НИФО (табл. 3).

Кроме рассмотренных методов при списании материалов в производство используют и другие методы: перманентной переоценке, оценки по твердым ценам. Например, в холдинговых компаниях могут использовать способы КИФО, КИЛО.

Способы оценки материалов закрепляются через механизм учетной политики. Каждый экономический субъект может разработать: учетную политику для целей бухгалтерского финансового учета; учетную политику для целей управленческого учета [6, 41-43].

Таблица 3– Оценка материалов при выбытии
в управленческом учете способами ЛОФО и НИФО

Показатели	ЛИФО			НИФО		
	количество	цена	сумма	количество	цена	сумма
Запасы на начало периода	100	10,5	1050	100	10,5	1050
Закупки:						
1 партия	500	10	5000	500	10	5000
2 партия	300	11	3300	300	11	3300
3 партия	150	11,5	1725	150	11,5	1725
Списано в производство:						
1 партия	500	10	5000			
2 партия	100	10,5	1050			
3 партия	200	11	2200			
Итого списано	800		8250	800	11,5	9200
Остаток на конец периода	100	11	1100	250	11075	1875

Таким образом, в зависимости от применяемого способа, себестоимость материалов отпущенных в производство, и себестоимость остатка материала на конец отчетного периода в бухгалтерском учете будут различными, отличаясь от общих фактических затрат на их приобретение. Это, безусловно, повлияет на уровень рентабельности проданной готовой продукции и, в конечном итоге, на рентабельность экономического субъекта в целом, а также величину прибыли, облагаемой налогом.

Библиографический список

1. Учет материально-производственных запасов: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс]: утв. Приказом Министерства Финансов РФ от 09 июня 2001 № 44н // Справочно-правовая система «Гарант».

2. Блашкевич Л.В., Кузюр Н.В. Учет затрат по машино-тракторному парку: проблемы и решения // Трансформация экономики региона в условиях инновационного развития: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию Брянской государственной сельскохозяйственной академии. Брянск, 2011. С. 200-203.

3. Блашкевич Л.В., Кузюр Н.В. Особенности учета работы авто-транспорта в сельскохозяйственных предприятиях // Информационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 193-197.

4. Тимошенко Н.А. Актуальные вопросы закрытия счета 20/2 «Животноводство» на материалах СПК «Рабочий» // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 41-43.

5. Керимов В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: учебник для бакалавров: 8-е изд., перераб. и доп. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. 384 с.

6. Кузюр Н.В. Аспекты учетной политики в разных системах учета // Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посв. 175-летию УО БГСХА. Горки, 2015. С. 41-43.

УДК 657.1

ОРГАНИЗАЦИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

*Organization of the preparation of financial statements in
accordance with international requirements*

Моисеенко А.А., магистрант, *olgalnau@rambler.ru*

Кондруцкая Е.С., магистрант
Moiseenko A.A., Kondrutskaya E.I.

ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет», ЛНР
Lugansk National Agrarian University

Аннотация. В статье рассматриваются варианты организации подготовки и трансформации финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальным законодательством, в отчетность, соответствующую требованиям МСФО.

Abstract. *The article discusses options for the organization of prepa-*

ration and transformation of financial statements prepared in accordance with national legislation, in statements to comply with IFRS.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, корректировка, трансформация, параллельный учет.

Keywords: *international financial reporting standards, adjustment, transformation, parallel accounting.*

Актуальным вопросом в настоящее время является подготовка финансовой отчетности в формате, понятном, в том числе, иностранным инвесторам. Существует необходимость применения единого мирового языка не только в фундаментальных науках, но и в бухгалтерском учете и финансовой отчетности [1].

Это связано с тем, что при глобальном развитии экономики, инвесторы должны знать, как реализуются их вложения в иностранные компании и им требуется уверенность в партнерах. Проанализировать эффективность развития бизнеса инвестор может только на основании отчетности, оформленной в соответствии с МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой важную международную систему общепризнанных принципов бухгалтерского учета. Они широко применяются и приняты в качестве основы подготовки финансовой отчетности во многих странах мира, вносят большой вклад в совершенствование и гармонизацию финансовой отчетности [2].

Существует несколько вариантов подготовки отчетности в соответствии с международными требованиями:

трансформация национальной отчетности в отчетность по МСФО;
внутренние корректировки;

ведение параллельного учета, как по национальным правилам, так и по МСФО.

Для трансформации отчетности требуются высококвалифицированный персонал, обладающий знаниями международных стандартов, что обусловлено сложностью и , трудоемкостью процесса. При проведении трансформации необходимо соблюдение международных стандартов IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» и IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Кроме того, при переходе на МСФО требуется проведение определенной подготовительной работы как методологического, так и организационного характера. Трансформация представляет собой не регулярный, а периодический процесс и ей подлежит только годовая отчетность. Финансовая отчетность может быть признана как отчетность, составленная в соответ-

ствии с международными стандартами, только при условии, что она отражает требования всех действующих международных стандартов и интерпретаций [3].

Трансформация включает подготовительный, основной и заключительный этапы.

Подготовительный этап включает: разработку учетной политики по МСФО, выполнение требований МСФО (IFRS) 1 и составление начального баланса, выбор валюты оценки и валюты представления отчетности, анализ всех операций предприятия в целях выявления различий в учете объектов по национальным и международным стандартам, а также сбор информации, необходимой для расчета трансформационных корректировок, разработку плана счетов по МСФО и таблицы соответствия национального Плана счетов плану счетов по МСФО.

В основной этап трансформации входит: поиск и определение различий в подходах к ведению бухгалтерского учета и отчетности по МСФО и национальным стандартам (П(С)БУ) и подготовка корректировочных записей на основе существующих различий в учете.

На заключительном этапе проводится: подготовка трансформационных записей, составление корректировочных проводок, создание рабочей трансформационной таблицы, заполнение форм отчетности в соответствии с форматом МСФО.

Унифицированной процедуры трансформации отчетности нет, в каждом конкретном случае необходим свой подход. Это связано с влиянием на процесс подготовки отчетности влияет значительное количество факторов, среди которых: особенности организации бухгалтерского учета и применяемой учетной политики, специфика финансово-хозяйственной деятельности, необходимая степень детализации отчетности, наличие временных, финансовых и человеческих ресурсов и др. Каждое конкретное предприятие вправе самостоятельно определять этапы и методику трансформации.

Модель внутренних корректировок (МВК) основана на автоматических трансформирующих процедурах. При этом корректировки осуществляются внутри учетной системы – при помощи специально встроенного модуля, содержащего алгоритмы для отражения поправок. Соответственно, недостатком МВК можно считать необходимость использования специальных программ для трансформации при изменении правил учета согласно нормам национального учета (что влечет дополнительные издержки на ведение бухгалтерского учета).

Модель параллельного учета (МПУ) существенно отличается от рассмотренных ранее отсутствием зависимости от степени подготовки

отчетности по отечественным нормам. В данном случае предприятие осуществляет подготовку информации о финансовом положении и финансовых результатах своей деятельности исходя из разных требований – МСФО и П(С)БУ. И эти процессы ведутся параллельно, путем конверсии.

Существует два вида конверсии: полная и поэтапная. Полная означает работу с использованием бухгалтерского программного обеспечения для учета всех хозяйственных операций. Поэтапная подходит для предприятий, ведущих учет вручную..

Данная модель является наиболее затратной в связи с необходимостью разработки методологии, программного обеспечения, подготовки (переподготовки кадров) и др. Кроме того, требуются дополнительные настройки системы (к примеру, при открытии нового бизнеса).

Какую бы модель ни выбрало предприятие для формирования отчетности по международным требованиям, самое первое применение МСФО потребует особых подходов и сбора дополнительных данных.

При анализе способов подготовки отчетности в соответствии с МСФО был сделан ряд выводов.

Преимуществами трансформации отчетности являются сравнительная простота и низкая финансовая затратность, наглядность корректирующих записей, скорость проведения основных операций. Недостатками этого способа подготовки отчетности по МСФО являются: высокий информационный риск, возможность субъективных оценок, невозможность прогнозирования показателей по МСФО в течение года. Кроме того, может произойти существенное искажение отчетных данных, связанное с применением большого количества допущений и невозможностью учесть исторические курсы валют, в которых совершаются хозяйственные операции. Этот способ невозможно использовать в рамках управленческого учета.

При параллельном учете преимуществами способа являются: низкий уровень риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности предоставляемой информации, отсутствие субъективных оценок, оперативность и подготовку отчетности на высоком уровне, независимость от времени подготовки отчетности по национальным стандартам.

Таким образом, прежде чем делать выбор способа подготовки отчетности нужно учитывать цель ее использования, частоту составления, уровень подготовки специалистов, расчет затрат которые понесет предприятие при том или ином способе подготовки сроки подготовки. Чтобы оценить эффективность автоматизации подготовки отчетности по

МСФО нужно сопоставить получаемые выгоды с понесенными затратами. Для каждого предприятия расстановка приоритетов индивидуальна.

При автоматизированном способе ведения учета и составления отчетности, независимо от способа составления отчетности по международным стандартам для его реализации необходимо либо разработать правила конверсии операций или даже групп операций национального учета по правилам международного учета, либо выработать единый план счетов с расширенной аналитикой, который позволит составлять все типы отчетности. Интерпретация стандарта по отношению к конкретным хозяйственным операциям, особенно в отраслях с выраженной спецификой (например, сельское хозяйство), может вызывать значительные трудности и субъективизм в оценке ситуации. Это заставляет привлекать к проекту квалифицированных высокооплачиваемых специалистов.

Несмотря на то, что при автоматизации параллельного учета предприятия пытаются максимально адаптировать существующую учетную систему к правилам международного учета, есть операции, отражение которых принципиально различается. Это приводит как к появлению параллельного отражения хозяйственных операций, так и к необходимости корректировок при формировании сводных отчетов международного учета.

Таким образом, прежде чем приступать к составлению отчетности по МСФО бухгалтер должен во-первых, изучить сами международные стандарты, во-вторых, выявить все расхождения МСФО и национальные П(С)БУ, и принять их во внимание, в третьих, провести поэтапную трансформацию и только тогда можно получить достоверную отчетность в соответствии с МСФО.

Библиографический список

1. Шнейдман Л.З. Вопросы – ответы // Финансовая газета. 2001. № 44. С.18-19.
2. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: Омега-Л, 2008. 567 с.
3. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России. М.: Бухгалтерский учет, 2006. 224 с.

УДК 664:637 (470.333)

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РОСТА НА
ПРЕДПРИЯТИИ ПУТЕМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НИОКР**

*Ensuring innovative growth at enterprise by improving state
regulation of r & d*

Бобкова Е.П., магистрант, *katusha.bobkova@yandex.ru*
Bobkova E.P.

ФГБОУ ВО «Брянский государственный технический
университет», Российская Федерация
Bryansk State Technical University

Аннотация. Цель исследования состоит в совершенствовании механизмов обеспечения лидирующих позиций государства в условиях инновационного роста на основе привлечения частной инициативы и ресурсов, вовлечения бизнеса в финансирование фундаментальных и прикладных исследований и разработок. Рассмотрены вопросы оценки эффективности регулирования инновационной деятельности в целом и налогового стимулирования НИОКР в частности. Сформулирован комплекс предложений по совершенствованию налогового стимулирования НИОКР в России.

Abstract. *The goal of the research is to improve the mechanisms for ensuring the state's leading positions in the conditions of innovative growth on the basis of attracting private initiative and resources, involving business in financing basic and applied research and development. The questions of an estimation of efficiency of regulation of innovative activity as a whole and tax stimulation of research and development in particular are considered. A set of proposals has been formulated to improve the tax incentives for R & D in Russia.*

Ключевые слова: налог, налогообложение, налоговая льгота, НИОКР, налог на прибыль организаций, расходы на НИОКР, налоговое стимулирование НИОКР.

Keywords: *tax, taxation, Tax privilege, R & D, Corporate income tax, Expenditure on R & D, Tax incentives for R & D.*

В условиях санкций для улучшения динамики посткризисного развития российское государство стремится оптимизировать модель регулирования поведения экономических агентов, включая общие па-

раметры (долю государственной собственности, государственные расходы на производство товаров и оказание услуг, удержание инфляции и др.) и специфические меры, с целью ориентировать управленческие решения частного бизнеса на перенаправление усилий и ресурсов с сырьевого типа развития в реальные сектора создания ценности.

Фундаментальные и прикладные научные исследования позволяют конструировать цепочки создания ценности на основе повышения эффективности использования вовлеченных ресурсов. Ключевой задачей исследования является развитие государственного регулирования проводимых предприятиями научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) в целях повышения интеллектуального потенциала страны, региона, отрасли, роста конкурентных преимуществ и обеспечения конкурентоспособности в мировом экономическом пространстве.

Среди инструментов налогового стимулирования выделяют общие (изменение режима налогообложения) и особые, отражающие предоставление налоговых льгот отдельным категориям субъектов экономических отношений [1, с.17].

Цели государственного регулирования, в решении которых налоговая политика стимулирования НИОКР играет ключевую роль, могут включать фиксированные объемы или прирост производства продукции в определенных отраслях; технологические изменения и др.

Так, С.В. Кочетков и О.А. Ломовцева приводят четыре формы расчета эффекта и результативности регулирования инновационной экономики государства [2, с. 99-101]:

1) отношение стоимости применяемого инновационного потенциала промышленных предприятий, т. е. затрат инновационного характера, к общей стоимости объемов производства на территории – например, в Германии инновационное обновление производства (внедрение и освоение инноваций) составляет 73% общей стоимости производства [3, с.4];

2) отношение стоимости инновационного потенциала расположенных на территории промышленных предприятий к стоимости совокупного объема производства продукции – инновационность выпускаемой продукции;

3) отношение стоимости прироста ВВП в высокотехнологичных отраслях региона (страны) к стоимости инновационного потенциала предприятий всех отраслей промышленности;

4) отношение стоимости базовых/прорывных инновационных технологий к стоимости инновационного потенциала предприятий

промышленности. Цели государственного регулирования должны определять цели налогового стимулирования: мобилизация фундаментальных и/или прикладных НИОКР частного сектора в целом; активизация инноваций в малых и средних компаниях; привлечение квалифицированных кадров в наукоемкие отрасли.

Необходимо также уточнить границы оценки эффективности налогового стимулирования НИОКР. По нашему мнению, не вполне правомерно ограничивать оценку эффекта от затрат на НИОКР краткосрочным периодом – большинство фундаментальных научных разработок неспособны дать быстрый технологический и тем более экономический эффект, поэтому эффект следует рассматривать и оценивать в долгосрочном периоде (например, на основе накопления данных).

Поскольку экономика знаний отличается невозможностью полной компенсации затрат на создание знания («знания дорого производить, но дешево воспроизводить»), то даже оценка ожидаемых доходов от патентования и продажи лицензий или иных способов монетизации интеллектуальной собственности не может полностью отражать эффект результатов НИОКР для общества в целом, для экономики и конкретной отрасли в частности. Так, в химических исследованиях опыты, дающие отрицательный результат, имеют не меньшее значение, чем опыты с положительным результатом.

В связи с этим оценить эффект от НИОКР как положительный не всегда возможно. Временной лаг между внедрением изобретения в форме обновления продуктового ряда или технологической модернизации и моментом получения дохода и соответствующих льгот отражается в механизме налогового кредита или иной отсрочки налогообложения [4]. Законодатель осознает необходимость разнесения во времени (опережения) предоставления льготы и получения результата, временной интервал следует учитывать и в оценке эффекта.

Кроме того, для исключения мошенничества при получении налоговых льгот в ряде стран применяется «потолок» списания налогов по НИОКР: в Японии и Южной Корее налоговая скидка не может превышать 10% корпоративного налога (для мелких и средних компаний Японии – 15%), Канаде – 75%, Испании – 35%, Тайване – 50%; Италии, Франции, Нидерландах и Австралии зафиксирован предел суммы скидки [4].

Даже при достаточно хорошем позиционировании России в мире по стимулированию НИОКР налоговыми методами [5, с. 128–134] для совершенствования налоговой системы стимулирования НИОКР в РФ необходимы:

а) унификация определений инноваций, инновационной дея-

тельности и НИОКР в налоговом и гражданском законодательстве РФ, включая закон о науке и государственной научно-технической политике, стратегии и концепции, определяющие направления инновационного развития страны, и налоговые нормативно-правовые акты;

б) уточнение и определение роли России в мировом научном развитии и инновационных процессах; фиксация целей инновационного роста и задач государственного регулирования НИОКР, включая налоговую политику стимулирования развития науки и технологий;

в) анализ мирового опыта налогового стимулирования НИОКР с учетом позиции России в мировой системе инновационного роста; выбор на этой основе наиболее эффективного инструментария налогового стимулирования НИОКР;

г) формирование более адаптированной к конкретным условиям реализации НИОКР системы налоговых стимулов, с учетом анализа опыта стран и их стратегий в условиях экономики знаний и инновационного роста.

Для интенсификации проведения НИОКР частными предприятиями можно предложить следующие изменения налога на прибыль организаций:

1) понижение ставки налога на прибыль, получаемую организациями от реализации продукции, произведенной с применением результатов НИОКР и инновационным внедрением полученных результатов, с учетом регистрации результатов НИОКР в форме патента или иного закрепления права интеллектуальной собственности (промышленных образцов и т. п.);

2) применение повышенного коэффициента к расходам на образование работников, включаемым организациями в налогооблагаемую базу, с учетом дифференциации по уровням обучения и направлениям. Эффективность налоговых льгот и преференций на НИОКР может быть оценена через прирост целевых показателей, но в нормативных документах РФ отсутствует определение целевых результатов стимулирования инновационной деятельности.

Вместе с тем можно предположить, что косвенные положительные результаты от оплаты образования для разных категорий учащихся будут включать и покрываемые затратами частных предприятий расходы бюджета, поэтому потери от данной меры будут отчасти компенсированы ее положительным эффектом в целом для системы образования и науки в РФ. Администрирование налогов при использовании информационных технологий не потребует существенных дополнительных затрат благодаря алгоритмизации вычислений в программных продуктах.

Предлагаемые меры дополняют системный подход к налоговому стимулированию НИОКР в РФ с точки зрения расширения научно-исследовательской деятельности, создания интеллектуальной собственности и ее применения в рамках коммерциализации результатов НИОКР организаций. Государственное регулирование должно включать не только установление налоговых льгот, но и упрощение систем учета, контроля и форм отчетности, создание инфраструктуры для научной и инновационной деятельности, налогово-кредитное регулирование, международное сотрудничество в области инноваций, государственное финансирование НИОКР.

По разным стадиям развития инноваций, прежде всего на стадии инкубации и акселерации, государственное регулирование и поддержка могут обретать форму налоговых вычетов, уменьшения ставок налогов и др. Исследование факторов и параметров «ловушки среднего дохода» на обширном статистическом материале показало, что повышение уровня высшего образования населения стимулирует инновационное развитие экономики.

Предложение по развитию инвестирования частных предприятий в человеческий капитал может способствовать собственно развитию научно-исследовательских и конструкторских работ и повышению позиций Российской Федерации в глобальной инновационной экономике, а также более широкой задаче – выводу российских макроэкономических показателей на стабильную динамику роста.

Библиографический список

1. Китова Г.А., Черкасов В.В. Государственная политика в сфере науки и технологий: новые задачи и старые решения // Инновации. 2014. № 3. С. 15–18.
2. Кочетков С.В., Ломовцева О.А. Измерение инновационного состояния экономики территории // Вестник Белгородского государственного университета. 2015. № 3. С. 95–101.
3. Ермакова Е.А., Ларионов Н.А. Налоговые кредиты в системе стимулирования инновационной активности // Управленец. 2015. № 2 (54). С. 4–10.
4. Дубицкий В.М. Некоторые вопросы налогового стимулирования инновационной деятельности [Электронный ресурс]. URL: <http://center.gov.by/nekotory-e-voprosy-nalogoovogo-stimulirovaniya-innovatsionnoj-deyatel-nosti>.
5. Вылкова Е.С. Совершенствование налогового стимулирования НИОКР и инноваций в РФ // Налоги и финансовое право. 2015. №10. С. 128–134.

УДК 330.322

**ФОРМЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРИЗИСА
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

Form of investment crisis in agriculture

Бондарева К.В., магистрант, *ksemikova@mail.ru*
Bondareva K.V.

ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, Российская Федерация
Smolensk State Agricultural Academy

Аннотация. Рассмотрены основные формы инвестиционного кризиса и его влияние на сельскохозяйственное производство.

Abstract. *Describes the main forms of investment crisis and its impact on agricultural production.*

Ключевые слова: инвестиции, кризис, сельское хозяйство.

Keywords: *investment, crisis, agriculture.*

В соответствии с инвестиционной стратегией государства примерно 45% инвестиций в основной капитал финансируется за счет собственных средств предприятий, государственные ресурсы составляют около 17,0%, финансирование вышестоящими организациями около 13%. В сельское и лесное хозяйство бюджетные средства составляют не более 6%, из которых средства федерального бюджета составляют 4%, бюджетов субъектов и местных бюджетов всего лишь 1,5%. Данная ситуация еще раз показывает несостоятельность региональных бюджетов в области инвестиционной политики в отношении сельского хозяйства.

Многие ученые отмечают, что основными формами инвестиционного кризиса являются следующие моменты.

1. Диспропорции в структуре экономики. В сложных экономических условиях, сельское хозяйство утрачивает свое значение с точки зрения наполнения бюджетов и занятости населения. И несмотря на то, что сельское хозяйство по-прежнему в экономике сельских территорий занимает главную позицию, происходит ежегодное снижение его удельного веса в ВВП РФ и ВРП Смоленской области. За годы реформ в отраслевой структуре ВВП России произошли значительные изменения. Прежде всего, это выразилось на значительном увеличении доли услуг. Так, если в 1991 г. доля услуг и объеме ВВП составляла 17,6 %, то к настоящему времени она достигла 29 %, торговля соответ-

ственно 12,3 и 15.

2. Низкая эффективность капиталовложений в сельское хозяйство и перерабатывающие предприятия, относящиеся к сфере АПК. Сельское хозяйство поставлено в неравное положение с другими отраслями экономики из-за диспаритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию, полученный доход отрасли перераспределяется в другие сферы экономики.

Анализируя некоторые из основных показателей инвестиционной деятельности [1, 2, 3], видна тенденция снижения в сельском хозяйстве, как и в целом по стране, так и в Смоленской области, такие показатели как снижение удельного веса основных фондов по сельскохозяйственной отрасли, сокращение численности работающих более чем на 6 тыс. за последние 10 лет, за этот период доля безработных, проживающих в сельской местности увеличилась до 37% от общего числа безработных. Доля занятого населения в сельхозпроизводстве не превышает 11% от общей численности занятых в экономике, тогда как в торговле численность увеличилась до 15,5 %.

Показатели рентабельности проданных товаров и активов улучшились, но это связано с уменьшением количества предприятий до 275 сельскохозяйственных предприятий и 200 К(Ф)Х, в том числе полной ликвидацией нерентабельных, небольших по объемам производства, низкотоварных. В настоящее время идет тенденция к развитию крупных, высокотоварных и эффективно использующих ресурсы предприятий.

3. Углубление технологического отставания в наукоемких отраслях промышленности и АПК. Одними из главных проблем аграрного сектора экономики страны является технологическое отставание, неразвитая инфраструктура (а иногда она полностью отсутствует). [4, 5, 6]. Россия обладает обширными земельными угодьями, в том числе наиболее плодородными черноземами, водными ресурсами, разнообразием природно-климатических зон и агроландшафтов. Аграрный сектор имеет высокий уровень обеспеченности природными ресурсами. И это всё наше преимущество перед другими странами. Создание конкурентоспособного аграрного сектора – одна из основных предпосылок развития сельских территорий. Анализ документов, характеризующих инновационные стратегии сельского хозяйства страны и в том числе Смоленской области, свидетельствует, что на общеэкономическом уровне проблеме инноваций в сельское хозяйство и АПК не уделяется внимания.

4. Неравномерность отраслевой инвестиционной активно-

сти. Можно еще раз напомнить, что если развивается не реальный сектор экономики, а только сектор услуг (именно это характерно для современной России и Смоленской области в частности), то это приводит к искажению народнохозяйственных пропорций. При сохранении подобной тенденции покупательская способность населения сокращается, а «короткие» деньги сферы услуг будут приносить прибыль до тех пор, пока есть реальный сектор.

5. Неравномерность территориальной инвестиционной активности. В современных условиях центр тяжести реформирования инвестиционной сферы переносится на региональный уровень. Инвестиционная деятельность почти в каждом из российских регионов скывается неразвитостью рыночной инфраструктуры, различием геоэкономических, природно-географических, социально-экономических факторов [7]. Статданные демонстрируют неравномерность инвестиционных вложений как в разрезе федеральных округов, так и во временной динамике.

6. Углубление диспропорции в уровне экономического развития регионов. Проблематика исследования региональной инвестиционной и инновационной деятельности и механизма государственного воздействия на нее на сегодняшний день одна из самых важных проблем. Об этом свидетельствует неравномерность региональной инвестиционной активности, перекос в пользу добывающих отраслей в отраслевой структуре инвестиций [8, 9]. Воздействие процессов и факторов международного характера в силу вовлечения России в мировую экономику. Наибольшие показатели инвестиционной деятельности имеют Уральский и Дальневосточный федеральные округа, и это связано в первую очередь с более высоким уровнем внутреннего регионального продукта, обратная ситуация в Приволжском, Сибирском и Южном федеральных округах, где при меньшем уровне внутреннего регионального продукта и низкие показатели инвестиционной деятельности.

7. Обострение бюджетного кризиса. Главной причиной финансово-экономической нестабильности стал структурный кризис экономики России, который состоит в следующем: при наступлении экспортного бума в экономике возникают изменения ее структуры в направлении деиндустриализации и упадка сельского хозяйства, а при его окончании – как правило, внезапном и неожиданном – наблюдается невозможность быстрого восстановления деградировавшей обрабатывающей промышленности и аграрного сектора. Для преодоления такого «порочного круга» требуются серьезные усилия, прежде всего

инвестиционной активности в области развития технологий.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что государство должно сделать своей приоритетной задачей – обеспечение продовольственной безопасности через государственную инвестиционно-ориентированную аграрную политику.

Библиографический список

1. Ищук О.В. Роль активизации инновационной деятельности в аграрной экономике // Современные тенденции в науке и образовании: сб. науч. тр. Москва, 2017. С.122-123.

2. Лазько О.В. О методологии исследований проблем совершенствования системы управления агропромышленным комплексом // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр. Брянск, 2016. С.140-144.

3. Подольникова Е.М., Соколов Н.А. Инновационный менеджмент в агробизнесе // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 173-179.

4. Ищук О.В., Андреюк О.Е. Управление ресурсосбережением в сельском хозяйстве // Научные исследования современных ученых: сб. науч. тр. Астрахань, 2016. С. 189-191.

5. Семченкова С., Лазько О., Чулкова Г. Управление балансом ресурсов в обеспечении продовольственной безопасности региона // Экономика сельского хозяйства России. 2017. № 2. С.63-67.

6. Дьяченко О.В., Бельченко С.А., Белоус И.Н. Материально-техническая база – основа развития аграрного сектора России (на примере Брянской области) // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2016. № 6. С. 27-31.

7. Семченкова С.В. Направления развития аграрного сектора экономики депрессивных регионов // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр. Брянск, 2016. С. 222-227.

8. Современные проблемы регионального управления проектами: отраслевой аспект: коллективная монография / под ред. О.А. Борисовой. М.: Научный консультант, 2016. 168 с.

9. Угрозы экономической безопасности современной России: опыт и последствия: коллективная монография / под научной ред. Ю.А. Романовой. М.: Научный консультант, 2017. 175 с.

УДК 368.5

**АГРОСТРАХОВАНИЕ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ПОДДЕРЖКОЙ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ**

*Agriculture with state support: problems and directions
Developments*

Никитина А.О., к.э.н., доцент, *allnikitina@mail.ru*
Nikitina A.O.

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Брянский филиал,
Российская Федерация
*Financial University under the Government of
the Russian Federation, Bryansk branch*

Аннотация. Высокая социальная значимость и рисковый характер отрасли сельского хозяйства определяют необходимость использования инструментов её поддержки в рамках международного правового поля, в связи с чем агрострахование с государственной поддержкой необходимо исследовать и развивать.

Abstract. *The high social importance and risky nature of the agricultural sector determine the need for using tools to support the industry within the international legal framework, and therefore agri-insurance with government support should be investigated and developed.*

Ключевые слова: агрострахование с господдержкой, экономические механизмы, страховщики, страхователи, субсидирование.

Keywords: *agricultural insurance with state support, economic mechanisms, insurers, insurers, subsidizing.*

Механизмы страхования активно используются государством для поддержки рисковых и социально-значимых отраслей экономики (в частности, сельского хозяйства, инновационного предпринимательства и др.). Степень и способы государственного участия в страховании различна: это субсидирование страховых взносов во взаимодействии с коммерческими страховыми организациями и абсолютное участие в виде создания и функционирования государственных страховых организаций, оказывающих страховые услуги в определенной сфере. Участие государства в снижении стоимости страхования путем субсидирования страховых взносов и перестрахования рисков наиболее распространено в мировой практике, но подходы к субсидированию и формам частно-государственного взаимодействия в разных странах различаются.

Так, страховые услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в США, Испании, России оказываются частными страховыми компаниями при государственной поддержке, тогда как в Канаде и Греции они оказываются государственными страховыми компаниями.

Членство России в ВТО и необходимость соблюдения базовых принципов свободной конкуренции в зоне торговли не позволяет использовать механизмы прямого субсидирования сельского хозяйства, страхование – едва ли не единственный механизм поддержки агробизнеса, который может быть использован без ограничений. Однако, если в Испании страхуется 60% посевных площадей, в Канаде – около 80%, в США – 90%, в России более чем за шесть лет действия Федерального закона № 260-ФЗ о государственной поддержке агрострахования интерес сельскохозяйственных производителей к страхованию остается крайне низким. «Ни для кого не секрет, что зачастую реального страхования здесь нет, а есть организация некоего процесса, чтобы получить деньги из бюджета», - заявила заместитель руководителя Федеральной службы страхового надзора Людмила Сенькина, выступая на «круглом столе», посвященном проблемам развития аграрного страхования в России. Количество участников агрострахования не только не растет – оно ежегодно сокращается. Встает логичный вопрос: почему?

Рассмотрим организацию процесса.

Договор страхования должен быть заключен не позднее 15 дней после сева; гибелью урожая считается снижение урожайности на 25%. При меньшем снижении урожайности страховое возмещение не выплачивается. Сельскохозяйственный производитель, финансово «обескровленный» посевной, должен внести взнос по договору в размере 100% и после ждать государственной компенсации половины внесенной суммы. А, как известно, государство выполнять свои обязательства не спешит. К примеру, в Канаде, где агрострахование доказало свою высокую эффективность, бремя взноса страхователя сразу составляет 50% от расчетной суммы, вторые 50% компенсируются государством страховой компании, а не страхователю. Возможно, такая последовательность действий в условиях России была бы более результативной.

Страховая компания (опять же, в отличие от государственных страховых компаний Канады) не вносит никаких рекомендаций по тому, как надлежит действовать в отношении объекта страхования, не контролирует соблюдение технологии производства и не отслеживает форс-мажор. Бремя доказательств факта страхового случая полностью возложено на страхователя. Сельскохозяйственные производители в условиях высокого кадрового голода и дефицита финансов должны найти время и средства для подтверждения того, что применяемая технология полно-

стью соответствовала характеристике объекта страхования, все технологические процессы были фактически выполнены надлежащим образом, неурожай или гибель животных – результат действия независимых случайных факторов, включенных в перечень страховых случаев и проявление этих факторов документально подтверждено (справками метеорологических наблюдений, материалами санитарно-эпидемиологического контроля и т.п.). Стоимость подготовки такой подтверждающей информации в итоге может оказаться выше возможной выплаты возмещения: средний размер посевной площади на одно хозяйство в ЦФО (зоне рискованного земледелия) составляет около 500 гектар, из которых страхуются определенные виды посевов. Предположим, у агрария есть интерес в страховании 100 га посевов зерновых, средняя урожайность которых составляет 34 ц/га. Подтверждено, что в результате страхового случая урожайность снизилась на 40% и составила 20 ц/га. Каким может быть размер страховой выплаты при уровне покрытия в 70%? В размере страховой стоимости 98 т зерна или порядка 60 тыс. руб.? И это еще в лучшем случае. Тогда как заказ материалов метеонаблюдений может иметь стоимость порядка 30 тыс. руб. Стоит ли игра свеч, если играть по правилам? Объективно сложно довольствоваться страховой услугой, выплаты по которой составляют 13% от собранных премий и госсубсидий. Отсюда вывод: для мелкого сельскохозяйственного производителя (фермера), который особенно нуждается в страховой защите, агрострахование с государственной поддержкой непривлекательно. Страховать на таких условиях могут только относительно крупные хозяйства, но и для них экономические механизмы вовлечения в страхование работают слабо.

Возможно, бремя доказательств фактов страховых случаев целесообразно было бы переложить на страховщика? Но тогда необходимо обеспечить наличие в страховых компаниях кадров соответствующей квалификации, способных оценить (предложить, проконтролировать) технологическую карту производства с учетом индивидуальных характеристик страхуемых участков, возможность использования технических средств постоянного мониторинга (к примеру, в Канаде страховщиками используются средства GPRS), возможность прямого взаимодействия страховщика со службами метеонаблюдений и эпидемиологического контроля и т.п. Это требует значительных затрат и при существующих объемах страхования и высоких рисках не несет экономических выгод страховщику: усилия не будут компенсированы генерируемыми денежными потоками.

Отсюда вывод: механизм агрострахования с государственной поддержкой, приемлемый для страхователя не привлекателен для страховщика и наоборот.

Это противоречие лежит в основе многочисленных фактов мощничества в сфере агрострахования. Продвижение агрострахования с государственной поддержкой осуществляется административными методами: региональные департаменты сельского хозяйства ограничивают доступ к иным формам поддержки аграриев и к участию в государственных закупках тем, кто не страховался. Застрахованные площади сократились в 2015 году до 11%, распространена практика формального страхования, имеется множество отрицательных отзывов аграриев, заинтересованных в реальной страховой защите от погодных рисков, но так и не получивших ее.

Таким образом, решение задач, возложенных на агрострахование с государственной поддержкой, при действующих экономических механизмах не представляется возможным. Уже в 2016 году прямое субсидирование отрасли превысило размер страховых выплат аграриям.

Какими же могут быть варианты решения этой проблемы?

На наш взгляд, есть два пути:

1 – перевести страхование исключительно в частную сферу, осуществляя государственную поддержку отрасли сельского хозяйства с помощью субсидий и дотаций, игнорируя требования ВТО;

2 – перевести агрострахование с государственной поддержкой на рыночную основу, понимая его как единственно доступный инструмент поддержки социально-значимой отрасли.

В рамках второго направления возможны следующие вариации: создание государственных страховых компаний в отрасли, выполняющих функции информационно-консалтинговых, координирующих и контролирующих центров, распределенных по регионам (возможно, на базе департаментов сельского хозяйства), способных учитывать региональные особенности производства, оперативно реагировать на обстоятельства. Страховой фонд таких компаний может состоять из двух элементов: добровольно организованного за счет взносов аграрников региона компенсационного фонда (что позволит использовать механизмы взаимного контроля деятельности) и пропорциональных государственных гарантий.

Активное регулирование институциональной среды агрострахования, увеличение размеров субсидий, оперативность и прозрачность деятельности, преимущественная ориентация на поддержку отрасли, а не на выгоды страховщика – вот те направления, развитие которых позволит вывести на новый качественный уровень не только использование инструментов страхования, но и само функционирование отрасли.

Библиографический список

1. Никитина А.О. Агрострахование с государственной поддержкой: состояние и направления развития // Экономист. 2014. № 12. С. 62.
2. Никитина А.О. Факторы и принципы формирования политики экспорта зерна // Бюллетень научных работ Брянского филиала МИИТ. 2013. №1 (3). С. 68-72.
3. Подобай Н.В., Лебедько Л.В., Казиминова Т.А. Государственное регулирование страхования в АПК Брянской области // Вестник Брянской ГСХА. 2015. № 3(2015). С. 26-30.
4. Шестакова М.В. Опыт субсидирования страхования сельскохозяйственной деятельности за рубежом // Вестник Краснодарского государственного аграрного университета. 2012. № 2. С.166-168.
5. Фостер Д. Канада: обзор программ по управлению рисками в сельском хозяйстве [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fagps.ru/>
6. Энгерт Э. Страхование сельскохозяйственных рисков в Германии [Электронный ресурс]. URL.: <http://www.fagps.ru/>

УДК 658.773: 361.862.18

МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

Ways and methods of control of calculations with fund of social protection of the population

Коробова Н.М., старший преподаватель

Житова Т.Л.

Korobova N.M., Zitova T.L.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассмотрены основные методы и способы контроля расчетов с фондом социальной защиты населения.

Abstract. *The article describes the main methods and means of verification of calculations with Fund of social protection of the population.*

Ключевые слова: контроль, методические приемы, способы, расчёты, социальное страхование, социальное обеспечение.

Keywords: *supervision, instructional techniques, methods, calculations, social insurance, social security.*

В современном мире существует необходимость проверки всех сфер экономики. Важную роль играет достоверная информация о деятельности организации, которая требуется руководству организации для определения стратегии развития и способов повышения эффективности его деятельности; государственным органам – для расчетов с Фондом социальной защиты населения, контроля за соблюдением законодательных актов о налогообложении.

Контроль за правильностью начисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей, обоснованностью использования средств на выплаты по государственному социальному страхованию и правильностью предоставления плательщиками сведений, необходимых для ведения персонифицированного учета, проводятся Фондом в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2009г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь».

В соответствии с положением о порядке организации и проведении проверок, утвержденным вышеназванным Указом, проверка – форма контроля (надзора), в ходе которого контролирующий (надзорный) орган проверяет соответствие деятельности, осуществляемой проверяемыми субъектами, требованиям законодательства и при выявлении нарушений законодательства применяет полномочия, предоставленные законодательными актам в целях пресечения нарушений и устранения вредных последствий [1].

Контроль расчетов организаций по социальному страхованию и обеспечению осуществляется по определённым принципам, то есть общепризнанным правилам действия в контрольных ситуациях, которые воплощают экономические, социальные и другие закономерности сферы контроля.

Наиболее значимой классификацией проверок является их разделение в зависимости от назначения. Они подразделяются на плановые и внеплановые.

Для оценки совершенных хозяйственно-финансовых операций по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению используются различные по содержанию методические приемы проверки документов.

В соответствии с Инструкцией «О методах и способах осуществления проверок органами государственного контроля Республики Беларусь» от 04.01.2010 № 1: методы и способы осуществления проверок - контрольные (проверочные) действия, мероприятия и приемы, выполняемые (применяемые) проверяющими или по поручению (указанию, тре-

бованию) должностных лиц органов Комитета иными лицами в ходе проверки в целях изучения вопросов, подлежащих проверке [2].

Таблица – Методы и способы осуществления контроля

Методы	Способы
метод документальной проверки	способ сплошной проверки
метод фактической проверки	способ выборочной проверки

Метод документальной проверки заключается в проверке финансово-хозяйственных и иных операций, других сфер деятельности проверяемого субъекта, в том числе в оценке действий (бездействия) его должностных лиц и иных работников, по данным первичной документации, записей в учете и отчетности и др.

Метод фактической проверки направлен на установление действительного, реального состояния какого-либо материального объекта, операции, деяния, процесса, явления или события путем пересчета, взвешивания, обмера, лабораторного анализа и иных приемов, позволяющих получить данные о характеристиках этого объекта, операции, деяния, процесса, явления, события и (или) их состоянии.

В той или иной форме все перечисленные приемы могут использоваться в процессе осуществления контроля расчетов с Фондом социальной защиты населения.

В результате контроля за расходованием средств государственного социального страхования за 2016 год на основании данных персонифицированного учета выявлено нарушений на сумму более 1,7 млн. рублей.

Проведено 5 820 проверок и мероприятий в отношении плательщиков, доначислено платежей на сумму 1,3 млн. рублей. За нарушение законодательства о государственном социальном страховании привлечено к административной ответственности 11 331 должностное лицо, 13 838 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сумма штрафов составила 13,5 млн. рублей.

Основными задачами Фонда на 2017 год являются:

обеспечение в течение года сбалансированности бюджета фонда;
контроль за исполнением бюджета фонда, целевым и эффективным использованием средств по всем статьям сметы расходов на 2017 год, а также за правильностью расходования средств государственного социального страхования;

контроль своевременности и полноты поступления обязатель-

ных страховых взносов, взносов на ППС и иных платежей в бюджет фонда, принятие мер по снижению просроченной задолженности;

своевременное принятие мер реагирования в случаях выплаты заработной платы плательщиками без перечисления обязательных страховых взносов в бюджет фонда;

контроль за соблюдением законодательства об уплате взносов, норм указов Президента Республики Беларусь о предоставлении государственной поддержки в виде отсрочки (рассрочки) погашения задолженности по платежам в бюджет фонда;

своевременное и полное финансирование расходов на выплату всех видов пенсий, государственных пособий, а также мероприятий по обеспечению занятости населения и иных расходов, предусмотренных законодательством;

проведение работы с плательщиками, направленной на обеспечение правильного назначения и своевременной выплаты пособий;

реализация мероприятий по исполнению законодательных актов о повышении пенсионного возраста и страхового стажа для назначения пенсии;

осуществление контроля за корректностью информации, содержащейся в документах персонифицированного учета, своевременностью выдачи органам по труду, занятости и социальной защите выписок из индивидуальных лицевых счетов в установленные сроки;

обеспечение правильного и своевременного назначения и выплаты профессиональных пенсий;

осуществление в установленном законодательством и международными договорами порядке выплаты пенсий и пособий лицам, выехавшим за границу, а также прибывшим в Республику Беларусь;

обеспечение соблюдения законодательства об обращениях граждан и юридических лиц, решение вопросов, поднимаемых в обращениях, непосредственно на местах и в кратчайшие сроки [3].

Таким образом, проверки содействуют усилению государственной финансовой дисциплине, улучшению финансового положения предприятий, организаций и учреждений, сохранности государственного имущества, предупреждение злоупотреблений, пополнение доходов бюджета.

Библиографический список

1. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в РБ: Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 [Электронный ресурс]. URL: <https://docviewer.yandex.by/>

2. О методах и способах осуществления проверок органами госу-

дарственного контроля Республики Беларусь: Инструкция от 04.01.2010 № 1 [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11>

3. Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ssf.gov.by>

УДК 657

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ И МАТЕРИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Inventory and material responsibility

Гринь М.Г., к.э.н., доцент, marinagrinn-3@mail.ru
Grin M.G.

ФГБОУ ВО Брянский ГАУ, Российская Федерация
Bryansk State Agrarian University

Аннотация. В статье рассматривается погашения ущерба выявленного в результате инвентаризации с учетом видов материальной ответственности.

Abstract. The article deals with the repayment of damage identified as a result of inventory taking into account types of liability.

Ключевые слова: инвентаризация, инвентаризационные описи, естественная убыль, пересортица, материальная ответственность.

Keywords: *inventory, inventory, natural loss, shortage, material responsibility.*

Рассмотрим вопрос материальной ответственности работников организации с гражданско-правовой позиции.

Статьей 241 ТК РФ установлено, что за причиненный ущерб работник может нести материальную ответственность в размере, не превышающем его среднемесячный заработок. Это вид материальной ответственности применяется во всех случаях, за которые ТК РФ не предусмотрены иные виды материальной ответственности.

Различают следующие виды материальной ответственности:

ограниченная материальная ответственность;

полная материальная ответственность;

коллективная (бригадная) материальная ответственность.

Для применения ограниченной материальной ответственности наличие договора о материальной ответственности не требуется. Ра-

ботник может быть привлечен к ограниченной материальной ответственности в случаях:

порчи или уничтожения имущества организации по небрежности или неосторожности;

потери приборов или инструмента;

недобора денежных сумм в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения организацией своих договорных обязанностей по вине работника;

утраты документов;

полного или частичного обесценения документов в результате ненадлежащего оформления по вине работника;

уплаты организацией штрафных санкций за ненадлежащее выполнение работником своих обязанностей [1].

Средний месячный заработок составляет предел ограниченной материальной ответственности.

Пример 1. В результате неосторожных действий работника торговой организации ООО «Изумруд» было испорчено оборудование, остаточная стоимость которого составляет 13 600 рублей.

а) Среднемесячный заработок работника – 10 200 рублей. В этом случае организация может взыскать с работника только 13600 рублей.

б) Среднемесячный заработок работника – 20800 рублей.

В этом случае организация может взыскать с работника всю сумму причиненного ущерба – 13 600 рублей.

Полная материальная ответственность устанавливается в случаях, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 242 и статьей 243 ТК РФ.

Этот вид материальной ответственности предусматривает обязанность работника возместить причиненный работодателю прямой действительный ущерб в полном размере.

В этом случае с материально ответственными лицами заключаются договора о полной индивидуальной материальной ответственности.

Статьей 245 ТК РФ предусмотрено введение коллективной материальной ответственности в тех случаях, когда работники выполняют совместно работы, связанные с хранением, обработкой, продажей (отпуском), перевозкой, применением или иным использованием переданных им ценностей, невозможно разграничить ответственность каждого работника за причинение ущерба и заключить с ним договор о возмещении ущерба в полном размере.

Письменный договор о коллективной (бригадной) материальной ответственности за причинение ущерба заключается между работодателем и всеми членами коллектива (бригады).

По договору о коллективной (бригадной) материальной ответственности ценности вверяются заранее установленной группе лиц, на которую возлагается полная материальная ответственность за их недостачу. Для освобождения от материальной ответственности член коллектива (бригады) должен доказать отсутствие своей вины.

Если работник или бригада нарушат заключенный договор о полной материальной ответственности, то им придется возмещать причиненный ущерб. Размер данного ущерба рассчитывается исходя из рыночных цен, действующих в данной местности на день причинения ущерба. Но он не может быть ниже остаточной стоимости утерянного или испорченного имущества по данным бухгалтерского учета. При определении ущерба не учитываются фактические потери в пределах норм естественной убыли [2, 252].

Пример 2. Была проведена инвентаризация оборудования, на котором работает бригада из трех человек (Федоров П.В, Соколов Р.К., Шишкин И.Т.). В ходе инвентаризации была выявлена недостача на сумму 5000 руб. При приеме на работу с этими сотрудниками организация заключила договор о полной коллективной материальной ответственности. В этом договоре сказано, что в случае ущерба, причиненного организации, работники будут его погашать пропорционально доле каждого в суммарном заработке всей бригады.

Оклад Федорова П.В. равен 15000 руб., Соколова Р.К. – 12 000 руб. и Шишкина И.Т. – 8000 руб.

Решение:

1. Общий месячный заработок бригады 35000 руб.
2. Доля зарплаты в общем заработке: Федорова П.В. 42,9 %, Соколова Р.К. 34,3 %, Шишкина И.Т. 22,8%.
3. Удержано из заработной платы: Федорова П.В. 2145 руб., Соколова Р.К. 1715 руб., Шишкина И.Т. 1140 руб.

При удержании с работника сумм, причитающихся в возмещение материального ущерба, следует учитывать ограничения, налагаемые ТК РФ и другими федеральными законами.

Согласно статье 138 ТК РФ общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 процентов, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 процентов заработной платы, причитающейся работнику.

При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником во всяком случае должно быть сохранено 50 процентов заработной платы.

Ограничения, установленные статьей 138 ТК РФ, не распро-

страняются на удержания из заработной платы:

- при отбывании исправительных работ,
- при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей,
- при возмещении вреда, причиненного здоровью другого лица,
- при возмещении вреда лицам, понесшим ущерб в связи со смертью кормильца,
- при возмещении ущерба, причиненного преступлением.

Размер удержаний из заработной платы в этих случаях не может превышать 70 процентов [3, 180].

Пример 3. По решению администрации торговой организации ООО «Успех» с работника подлежит удержанию сумма причиненного ущерба в размере 15000 рублей.

Сумма начисленной заработной платы работника составляет 24000 рублей.

При расчете НДФЛ стандартный налоговый вычет предоставляется на двух несовершеннолетних детей.

Сумма удержанного НДФЛ:

$$(24\ 000 - 2800) \cdot 13\% = 2756 \text{ руб.}$$

Сумма удержаний в возмещение ущерба:

$$(24000 - 2756) \cdot 20\% = 4249 \text{ руб.}$$

Сумма к выдаче работнику:

$$24\ 000 - 2756 - 4249 = 16995 \text{ руб.}$$

Остаток суммы к взысканию:

$$15000 - 4249 = 10751 \text{ руб.}$$

В следующем месяце сумма начисленной зарплаты составляет 16800 рублей.

Сумма удержанного НДФЛ:

$$(16\ 800 - 2800) \cdot 13\% = 1820 \text{ руб.}$$

Максимальная сумма, которая может быть удержана:

$$(16800 - 1820) \cdot 20\% = 2996 \text{ руб.}$$

Сумма к выдаче работнику:

$$16\ 800 - 1820 - 2996 = 11984 \text{ руб.}$$

Остаток суммы к взысканию:

$$10751 - 2996 = 7755 \text{ руб.}$$

Библиографический список

1. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49
2. Кузюр Н.В., Блашкевич Л.В. Порядок реализации результатов инвентаризации // Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона: материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 178-184.
3. Гринь М.Г., Горло В.И. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2016. С. 250-255.
4. Гринь М.Г. Особенности формирования учетной политики субъектов малого предпринимательства Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 120-126.
5. Гринь М.Г. Особенности учета на предприятиях малого бизнеса // Стратегия устойчивого развития экономики регионов: теория и практика: материалы Международной научно-практической конференции. Брянск, 2015. С. 129-136.
6. Гринь М.Г. Разработка графика документооборота на предприятии Бухгалтерский учет в условиях глобализации экономики: список научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посвященной 175-летию УО БГСХА (23-24 апреля 2015 года). Горки, 2015. С.16-18.
7. Горло В.И. О некоторых подходах к оценке качества системы внутреннего контроля в отраслях АПК // Разработка концепции экономического развития, организационных моделей и систем управления АПК: сборник научных трудов. Брянск, 2015. С. 158-162.

УДК 657.6:006.032

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ
ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ СОПУТСТВУЮЩИХ УСЛУГ**

International standards governing the provision of related services

Давидович Н.Н., старший преподаватель, *nata davidovich@mail.ru*
Davidovich N.N.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматривается международный стандарт, регулирующий порядок оказания сопутствующих услуг.

Abstract. *The article deals with international standards governing the procedure for the provision of related services.*

Ключевые слова: международные стандарты, сопутствующие услуги, согласованные процедуры, компиляция финансовой информации.

Keyword: *international standards, related services, agreed-upon procedures, compilation of financial information.*

К настоящему времени Международная Федерация Бухгалтеров разработала два стандарта по сопутствующим услугам: Международный стандарт 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации» и Международный стандарт 4410 «Задания по компиляции финансовой информации».

Задания по выполнению согласованных процедур подразумевают выполнение аудитором определенных процедур, касающихся отдельных финансовых данных (кредиторская или дебиторская задолженность, частей финансовой отчетности или даже всех форм финансовой отчетности).

Согласованные процедуры – действия аудиторского характера, по которым было достигнуто согласие между аудитором, субъектом и любыми третьими сторонами и составление отчета об обнаруженных фактах.

Поскольку аудитор просто составляет отчет о фактах, обнаруженных при выполнении согласованных процедур, то **мнения он не выражает (уверенность не предоставляется)**. Пользователи отчета сами оценивают проведенные процедуры и обнаруженные аудитором факты и делают исходя из отчета собственные выводы. Доступ к отчету

ту о выполнении согласованных процедур предоставляется только сторонам договора, так как прочие лица, не осведомленные о причинах выполнения этих процедур, могут неверно истолковать их результаты.

В данном МСА оговариваются этические принципы, регулирующие профессиональные обязанности аудитора при выполнении согласованных процедур.

Согласованию подлежат следующие процедуры:

характер задания, особенно то, что согласованные процедуры не подменяют собой проведение аудита или обзорной проверки, и соответственно, не будет предоставлена уверенность;

предполагаемая цель согласованных процедур;

финансовая информация, к которой будут применены согласованные процедуры;

характер, сроки и объем отдельных процедур;

предполагаемая форма отчета об обнаруженных фактах;

ограничения по распространению отчета об обнаруженных фактах. Если ограничения будут противоречить требованиям законодательства, то аудитор не должен принимать такое задание.

Как в интересах клиента, так и в своих собственных интересах аудитору следует направить письмо-соглашение, в котором излагаются основные условия выполнения работы. В письмо-соглашение могут быть включены следующие моменты:

перечень согласованных процедур;

положение о том, что отчет будет передан сторонам, которые согласовывали процедуры;

аудитор может приложить к письму о задании форму отчета.

Аудитору следует спланировать работу так, чтобы выполнить процедуры эффективно. Аудитор должен документировать моменты, которые важны с точки зрения доказательной базы отчета и того факта, что процедуры были осуществлены в соответствии с МСА 4400 и условиями задания.

Аудитор должен провести согласованные процедуры и использовать полученные доказательства в качестве основы для отчета. Эти процедуры могут включать:

запрос и анализ (заключается в поиске информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами субъекта); МСА 520 «аналитические процедуры»;

пересчет, сравнение и прочие процедуры контроля корректности учета;

наблюдение заключается в наблюдении за процессом или про-

цедурой, выполняемыми другими лицами;

инспектирование (заключается в проверке записей, документов или материальных активов);

получение подтверждений (заключается в предоставлении ответов по опросу, чтобы подтвердить информацию, содержащуюся в учетных записях).

В группу стандартов по сопутствующим услугам входит также МСА 4410, который применяется при компиляции финансовой информации. Рассмотрим, что означает термины компиляция и компиляция финансовой информации.

Компиляция – означает составление какого-либо текста путем использования чужого текста без самостоятельной обработки литературных источников и без ссылки на эти источники.

Компиляция финансовой информации - сбор, классификация и обобщение финансовой информации, а также возможная ее трансформация.

При такой процедуре не требуются специальные знания и навыки по аудиту. Наоборот, аудитор использует специальные знания по бухгалтерскому учёту и составлению отчетности. Выполняемые аудитором процедуры не предназначены для выражения мнения.

Процедуры, выполняемые при компиляции в аудите, позволяют привести подробные данные в удобную и понятную форму, при этом не требуется проверка предпосылок, лежащих в основе этой информации.

Задание по обработке финансовой информации обычно включает составление финансовой (бухгалтерской) отчетности (которая может являться полным набором финансовых отчетов или может таковым не являться), но может также включать сбор, классификацию и обобщение иной финансовой информации, а также форма отчета и использование информации после ее соответствующей обработки.

Как правило, компиляции финансовой информации требуется в следующих случаях:

1. Подготовка консолидированной (сводной) бухгалтерской отчетности группы компаний. Консолидированная бухгалтерская отчетность группы формируется путем объединения данных бухгалтерской отчетности взаимосвязанных организаций, входящих в состав данной группы в соответствии с основными принципами составления консолидированной бухгалтерской отчетности, регулируемых соответствующими нормативными документами.

2. Трансформация финансовой информации, в ходе которой происходит преобразование форм финансовой (бухгалтерской) отчет-

ности, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства в формы финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3. Формирование управленческой отчетности на основе финансовой информации в удобной и понятной форме, адекватной целям управления.

4. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. Как правило, такая потребность возникает при совпадении двух условий: имеются регистры бухгалтерского учета и отсутствует квалифицированный специалист, способный составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Пользователи компилированной информации получают определенные преимущества от участия в работе высококвалифицированного специалиста, поскольку услуги предоставляются с профессиональной компетентностью и добросовестностью.

Соглашение по компиляции информации – соглашение, в котором для сбора, классификации и обобщения финансовой информации аудитором используются профессиональные знания по бухгалтерскому учету в отличие от профессиональных знаний в области аудита.

Стандарт содержит цель и общие принципы выполнения задания по подготовке финансовой информации, определение условий задания, планирования, документирования и аудиторские процедуры, а также приложения (образцы письма-обязательства и отчетов о подготовке финансовой информации). Целью МСА 4410 является установление стандартов и предоставление рекомендаций в отношении профессиональных обязанностей бухгалтера при выполнении заданий по подготовке финансовой информации, а также в отношении формы и содержания отчета, который бухгалтер предоставил в связи с проведением такой работы.

Цель задания по подготовке финансовой информации заключается в том, что бухгалтер должен использовать знания в области бухгалтерского учета. В противоположность знаниям в области аудита, с целью сбора, классификации и представления финансовой информации.

В МСА 4410 специалист называется «бухгалтер», чтобы подчеркнуть отличие заданий по компиляции от заданий по проверке – бухгалтер не должен предоставлять уверенность по поводу финансовой информации. В стандарте имеется в виду публично практикующий бухгалтер.

Бухгалтер, помимо компилированной финансовой информации,

должен оформить отчет о проделанной работе.

Задание по подготовке финансовой информации обычно включает подготовку финансовой отчетности. Такое задание может включать классификацию и оформление иной финансовой информации.

Эффективное выполнение задания во многом зависит от его планирования.

Если бухгалтеру становится известно о каких либо существенных искажениях информации, он должен попытаться добиться согласия субъекта на внесение соответствующих изменений. Если такие изменения произведены не были и финансовая информация, по мнению бухгалтера, способна ввести в заблуждение пользователя, бухгалтер должен отказаться от выполнения задания.

В финансовой отчетности, скомпилированной бухгалтером, на каждой странице (или на титульном листе прошитого комплекта отчетности) ставится пометка «Не проаудировано» или «Составлено без аудита или обзорной проверки».

Библиографический список

1. Официальный сайт Министерства финансов РБ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.gov.by>
2. International Accounting Standards and International Financial Reporting Standards [Электронный ресурс]. URL: www.ifac.org

УДК 336.717.3

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Characteristics of main elements deposit policy of the bank

Санюк О.М., магистрант
Sanuk O.M.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. В статье на основе изучения действующей практики банков Республики Беларусь в области привлечения средств клиентов представлена характеристика основных элементов депозитной политики.

Abstract. *In the article on the basis of study of operating practice of banks of Republic of Belarus in area of bringing in of facilities of clients description of basic elements of deposit politics is presented.*

Ключевые слова: депозитная политика, элементы депозитной политики, вклады, эффективность депозитной политики банка.

Keywords: *deposit politics, elements of deposit politics, holding, efficiency of deposit politics of bank.*

Депозитная политика является неотъемлемым элементом банковской политики и представляет совокупность: последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности; методов и способов осуществления политики, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка. Депозитную политику следует рассматривать комплексно как совокупность образующих ее элементов.

Основными элементами депозитной политики банка являются:

определение целей задач банка в данной области;

разработка правил совершения операций по вкладам;

определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;

разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам и

определение режима пользования счетом.

Основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене.

Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;

поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче кредитов по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

минимизация свободных средств на депозитных счетах;

проведение гибкой процентной политики;

постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных

расходов по привлеченным ресурсам;

развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Степень эффективности депозитной политики банка, а также вероятность достижения поставленных перед ней целей во многом определяются соблюдением принципов, на которых построен процесс управления банковскими ресурсами. В основе проведения депозитных операций банков лежат общие принципы и специфические.

Общие принципы – это принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, единство всех элементов депозитной политики банка. Специфические принципы отражают индивидуальную банковскую политику, связаны с ее целями и задачами на определенном этапе развития кредитной организации, а также с учетом реалий рынка.

Депозитная политика должна учитывать интересы вкладчиков. Одним из важнейших стимулов, чтобы максимально заинтересовать их в хранении средств на депозитных счетах, является процентная ставка по депозитам, размер которой должен адекватно отражать реальную экономическую ситуацию, прежде всего темпы инфляции, и условия размещения вкладчиками денежных средств на депозитных счетах (срок хранения, сумма вклада, дополнительные услуги). Вместе с тем, устанавливая величину процентных ставок по депозитным операциям, банк исходит из необходимости обеспечения рентабельности банковской деятельности – это создает базу для дальнейшего развития кредитной организации. Для разрешения возникающего противоречия при проведении депозитной политики банк должен использовать все элементы банковской политики во взаимосвязи, варьируя инструменты по их реализации до тех пор, пока не будет найдено наиболее приемлемое решение. Необходимость соблюдения интересов, как банка, так и клиента при проведении депозитной политики делает целесообразным выделение в качестве следующего принципа депозитной политики – выгодность депозитных отношений.

Решающее значение для банка при организации депозитного процесса имеет не стремление получить доход любой ценой, а создание условий по возврату вложенных средств по первому требованию вкладчика или в срок, обусловленный договором, а также сохранение банковской тайны по вкладам и операциям клиентов. То есть безопасность вложений – есть обязательный принцип депозитной политики.

Безопасность вложений, как принцип депозитной политики, является важнейшей характеристикой деятельности банка, учитываемой

вкладчиками при размещении свободных денежных средств на счетах в банковской системе. Однако в отечественной практике до сих пор присутствуют существенные препятствия для получения достоверной информации о деятельности того или иного банка, и любой слух о проблемах кредитной организации способен спровоцировать массовый отток вкладов.

При формировании и реализации депозитной политики банк, чтобы снизить риски стремиться максимально, диверсифицировать свой депозитный портфель. Для обеспечения диверсификации депозитного портфеля банку следует применять дифференцированный подход к субъектам депозитных отношений, обусловленный различием интересов вкладчиков и целей вложений средств, материальных возможностей, требований к предлагаемым услугам. Это позволяет назвать его в качестве одного из принципов депозитной политики коммерческого банка.

Разработка правил совершения операций по вкладам, а также правил открытия и закрытия счетов по вкладам и определение режима пользования счетом являются основными элементами депозитной политики. Они определяют:

порядок открытия и закрытия физическим лицам счетов для размещения вкладов (депозитов), текущих (расчетных) счетов;

порядок совершения операций по счетам для размещения вкладов (депозитов), текущим (расчетным) счетам физических лиц.

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады, открытие им текущих (расчетных) счетов осуществляется в соответствии с условиями, определенными соответствующими спецификациями с использованием типовых форм договоров банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) счета.

Размер процентов по вкладу, текущему (расчетному) счету в течение срока действия договора может быть в одностороннем порядке изменен решением уполномоченного органа банка путем внесения соответствующих изменений в спецификацию вклада (счета), если иное не предусмотрено спецификацией. В случае уменьшения размера процентов по вкладу новый их размер применяется к вкладу, внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении не менее одного месяца со дня уведомления. В случае увеличения размера процентов по вкладу новый их размер применяется к вкладу, со дня предварительного уведомления вкладчика, определенного решением уполномоченного органа банка.

Предварительное уведомление вкладчиков и владельцев счетов

об изменении размера процентов по заключенным договорам осуществляется путем размещения объявлений в определенных спецификацией республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, путем размещения информации на информационных стендах банка, либо путем личного уведомления вкладчика, владельца счета по почте (в случае если данный канал информирования предусмотрен договором банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) счета).

Следующим элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения, то есть создание такого баланса, при котором бы осуществлялось привлечение вкладов от населения и юридических лиц для финансирования различных банковских операций и проектов, но при этом сохранялся бы простор для сохранения процентной маржи, то есть положительной разницы между процентными доходами банка и его положительными выплатами. Достижение этой цели невозможно без выработки соответствующей стратегии.

Опыт деятельности белорусских банков показывает, что эффективная стратегия депозитной политики должна базироваться на трех основных положениях.

Во-первых, необходимо соблюдать правило экономической целесообразности или рентабельности - все действия должны предусматривать получение в конечном итоге прибыли. Ведь если депозитная политика будет включать в себя меры, нецелесообразные с экономической точки зрения, это будет означать невыполнение либо процентных обязательств по вкладам, либо невозможность осуществлять иные банковские операции, которые позволяют банку повышать свою доходность.

Во-вторых, банковские депозиты могут быть эффективным фактором финансовой системы лишь в том случае, если их привлечение и использование осуществляется на конкурентной основе. Когда в системе имеется финансовая монополия, то есть один банк имеет возможность устанавливать единую процентную ставку по вкладам, это гораздо менее эффективно, нежели когда существует конкуренция между банками и это позволяет не только выбирать клиентам, то и стимулирует сами банки рационализировать свою работу.

В-третьих, депозитная политика не должна быть противоречива в своих компонентах, то есть все финансовые инструменты конкретного коммерческого банка должны соотноситься между собой, как, например, проценты по вкладам должны оказывать влияние на проценты по кредитам и тому подобное.

Таким образом, депозитная политика представляет собой совокупность образующих ее элементов, а именно определение целей, задач и принципов банка в данной области; разработка правил совершения операций по вкладам; определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения и разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам и определение режима пользования счетом.

Библиографический список

1. Шульков С.Д. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка: автореф. на соиск. ученой степ. канд. экон. наук: 08.00.10. Саратов, 2001. 20 с.

2. Об изменении классификации банковских вкладов (депозитов) в Республике Беларусь. Материал опубликован на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nbrb.by>

УДК 657.6:336.6:334.735

ТЕХНОЛОГИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОРГОВЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Technology of analysis of financial results of the trade organizations
of consumer cooperatives of the Republic of Belarus*

Харитоновна Ю.В., ассистент, *kharytonova.yv@mail.ru*
Kharitonova Y.V.

УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации», Республика Беларусь
*Belarusian Trade and Economics University of
Consumer Cooperatives*

Аннотация. Рассматривается последовательность применения аналитических процедур исследования финансовых результатов торговой организации.

Abstract. *The sequence of application of analytical procedures of research of financial results of the trading organization is considered.*

Ключевые слова: прибыль, доходы, расходы, выручка от реализации, экономический анализ.

Keywords: *profit, income, expenses, sales proceeds, economic analysis.*

Прибыль характеризуют абсолютный эффект работы организации, является основным источником наращивания собственного капитала и обеспечения ее финансовой устойчивости, повышения имиджа в глазах потенциальных клиентов.

Прибыль – это чистый доход на вложенные средства, выраженный в денежной форме и характеризующий вознаграждение за риск осуществления хозяйственной деятельности, представляющий собой разницу между полученными доходами и понесёнными расходами.

Для целей экономического анализа выделяют следующие показатели прибыли: валовая прибыль; прибыль от реализации товаров; прибыль от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; прибыль до налогообложения; чистая прибыль [1].

Основной целью анализа прибыли является предоставление полной и достоверной информации заинтересованным пользователям о тенденциях ее изменения по общей сумме и структурным элементам, стабильности и надежности получения, выявление резервов роста.

Технология анализа прибыли включает следующие этапы:

- 1) изучают состав, структуру и динамику валовой прибыли, факторов ее изменения;
- 2) оценивают выполнение плана и динамику прибыли от реализации товаров, факторов ее изменения;
- 3) изучают состав, структуру и динамику прибыли до налогообложения, факторов ее изменения;
- 4) оценивают динамику и причины изменения чистой прибыли организации;
- 5) обосновывают управленческие решения, позволяющие нарастить прибыль по видам деятельности.

На первом этапе традиционно оценивают состав, структуру и динамику валовой прибыли; сравнивают темпы роста выручки от реализации товаров, налогов из выручки и себестоимости реализованных товаров, изучают изменение доли расходов на реализацию товаров, управленческих расходов и прибыли от реализации товаров в составе валовой прибыли, динамику уровня валовой прибыли.

За базу сравнения при расчете уровня валовой прибыли, по нашему мнению, следует принимать выручку от реализации товаров, включая косвенные налоги (а не товарооборот или доходы от реализации товаров), так как товарооборот – это больше статистический показатель, который в полной мере не отражает весь объем реализованных товаров. Так, например, розничный товарооборот характеризует лишь реализацию товаров физическим лицам с целью потребления. В то

время как выручка от реализации товаров, например, в розничной торговле – это реализация товаров населению, продажа товаров юридическим лицам, а также выручка от оказания услуг и комиссионное вознаграждение по договорам комиссии.

Для установления причин изменения суммы и уровня валовой прибыли необходимо определить влияние выручки от реализации товаров, в том числе цены и физического объема продаж, и среднего размера торговой надбавки (уровня валовой прибыли), что позволит оценить влияние эффективности менеджмента по наращиванию объема продаж и формированию ценовой политики организации на изменение суммы валовой прибыли.

Существенное влияние на изменение уровня валовой прибыли оказывает структура реализации товаров, так как уровень валовой прибыли зависит от размера торговых надбавок, устанавливаемых по товарным группам. Повышение в составе реализации товаров доли высокодоходных товаров приводит к росту среднего уровня валовой прибыли.

На втором этапе исследования в ходе анализа прибыли от реализации товаров изучают динамику источников ее формирования, а также ее долевое участие в прибыли от текущей деятельности и прибыли до налогообложения. Для обеспечения роста прибыли от реализации товаров (уменьшения убытка) необходимо обеспечить опережающий темп роста валовой прибыли по сравнению с темпами роста выручки от реализации товаров, расходов на реализацию и управленческих расходов (формула 1):

$$TrBP \geq TrB \geq TrPP \rightarrow \Delta Pr, \quad (1)$$

где $TrBP$ – темп роста валовой прибыли;

TrB – темп роста выручки от реализации товаров;

$TrPP$ – темп роста расходов на реализацию товаров и управленческих расходов;

ΔPr – прирост прибыли (уменьшение убытка) от реализации товаров [2, с. 33].

На основании данных о размере и динамике прибыли от реализации товаров могут быть сделаны выводы относительно способности организации работать эффективно. Прирост прибыли от реализации (Pr) обеспечивается за счет увеличения выручки от реализации товаров (B), повышения уровня валовой прибыли ($U_{ВП}$), снижения расходов на реализацию товаров (уровня условно переменных расходов

($Y_{пер}$) и суммы условно-постоянных ($P_{пост}$) и управленческих расходов (УР). Влияние данных факторов можно определить по формуле (2):

$$Пр = \frac{B \cdot (Y_{ВП} - Y_{пер})}{100} - P_{пост} - УР \quad (2)$$

Резервами увеличения суммы прибыли от реализации товаров являются факторы, обеспечивающие рост выручки от реализации товаров (повышение эффективности использования трудовых, материальных, финансовых ресурсов, а также основных средств), повышение уровня валовой прибыли (увеличение торговых надбавок за счет сокращения торговых посредников, звенности товародвижения, доли продаж высокодоходных товаров), снижение расходов на реализацию товаров и управленческих расходов.

На третьем этапе исследуется прибыль до налогообложения. Помимо оценки ее состава, структуры (при условии, что все виды деятельности имеют положительный финансовый результат) и динамики необходимо установить ее качество. Чем выше удельный вес прибыли от реализации товаров в прибыли до налогообложения, тем выше ее качество, так как именно основная текущая деятельность обеспечивает развитие и осуществление финансовой и инвестиционной деятельности организации.

Исследуя прибыль от текущей деятельности как источника формирования прибыли до налогообложения, особое внимание следует уделить изучению динамики выручки от реализации товаров, выступающей стабильным источником покрытия расходов по текущей деятельности. Важно установить ее удельный вес, как в общей сумме доходов организации, так и в доходах по текущей деятельности.

Целесообразно также оценить достаточность выручки от реализации товаров для покрытия расходов по текущей деятельности. Для этого определить коэффициенты достаточности выручки для покрытия расходов по текущей деятельности (отношение выручки к расходам по текущей деятельности) и достаточности выручки для покрытия расходов по торговой деятельности (отношение выручки к сумме расходов по основной текущей деятельности). Кроме того, для оценки эффективности текущей деятельности предлагаем рассчитывать рентабельность расходов (отношение прибыли по текущей деятельности к сумме расходов по текущей деятельности, умноженное на 100).

При изучении прибыли от инвестиционной и текущей деятельности, должны оцениваться состав, структура и динамика соответ-

ствующих доходов и расходов. При этом необходимо установить статьи, оказывающие существенное влияние на прибыль или убыток по данным видам деятельности. Для обеспечения наличия и роста прибыли необходимо, чтобы темпы роста доходов опережали темпы роста расходов [3].

Кроме того, целесообразно оценить динамику прибыли по периодам, что позволит определить уровень синхронности доходов и расходов по финансовой и инвестиционной деятельности. В современных условиях хозяйствования финансовая деятельность организации, пользующейся банковскими кредитами, всегда будет убыточной. Доходы по финансовой деятельности в основном будут возникать по статьям «курсовые разницы» в организациях, осуществляющих экспортные продажи. Поэтому для обеспечения безубыточности деятельности менеджменту организации необходимо обеспечить такой размер выручки от реализации товаров, который бы покрыл расходы, как по текущей, так и по финансовой деятельности [4, с. 268].

Эффективность осуществления финансовой и инвестиционной деятельности должна быть оценена на основе расчета коэффициентов достаточности доходов для покрытия расходов по этим видам деятельности, а также рентабельность видов деятельности (как отношение прибыли к сумме расходов, умноженное на 100).

На этапе анализа чистой прибыли следует изучить изменение ее в динамике, сравнить темпы изменения прибыли до налогообложения, налога на прибыль, и чистой прибыли, а также оценить динамику показателей, характеризующих механизм распределения прибыли до налогообложения:

коэффициента налогообложения прибыли (отношение суммы налога на прибыль к сумме прибыли до налогообложения);

коэффициента чистой прибыли (отношение суммы чистой прибыли к прибыли до налогообложения).

Чистая прибыль зависит от источников ее формирования. При этом применяются факторные модели, выраженные формулами (3) и (4):

$$ЧП = Пр_{тек} + Пр_{инв} + Пр_{фин} - Н_{Пр} \quad (3)$$

где $ЧП$ – сумма чистой прибыли;

$Пр_{тек}$ – прибыль от текущей деятельности;

$Пр_{инв}$ – прибыль от инвестиционной деятельности;

$Pr_{фин}$ – прибыль от финансовой деятельности.

$$ЧП = \frac{(Pr_{тек} + Pr_{инв} + Pr_{фин}) \cdot dЧЧ}{100} = \frac{Pr_{отч} \cdot dЧЧ}{100}, \quad (4)$$

где $dЧП$ – доля чистой прибыли в прибыли отчетного периода.

Применение рассмотренной методики анализа финансовых результатов позволит обосновать резервы роста прибыльности торговой деятельности, повысит эффективность управленческих решений, что в конечном итоге будет способствовать повышению конкурентоспособности организации.

Библиографический список

1. Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности. Утверждена постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.pravo.by/pdf/2012-11/2012-11\(053-112\).pdf](http://www.pravo.by/pdf/2012-11/2012-11(053-112).pdf)
2. Толкачева Е.Г. Методика анализа формирования прибыли в условиях реформирования бухгалтерской отчетности // Потребительская кооперация. 2012. № 2. С. 31-36.
3. Дьяченко О.В. Роль экономического анализа в повышении эффективности функционирования предприятия в современной инновационной среде // Инновации в экономике, науке и образовании: концепции, проблемы, решения: материалы Международной научно-методической конференции. Брянск, 2014. С. 239-241.
4. Толкачева Е.Г. Мониторинг риска потери прибыли (угрозы возникновения убытка) организации // Развитие инновационной экономики: результаты, проблемы, перспективы : сборник научных статей Международной научно-практической конференции. Гомель. 2014. С. 264-268.
5. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью, рентабельностью: учеб.-практ. пособие. М.: Проспект, 2013. 336 с.

УДК 657.1

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ РАСЧЕТОВ С
ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ ЗА
ПРИОБРЕТЕННЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ**
*Economic meaning of settlements with suppliers and contractors
for acquisition of material assets*

Яицкая А.С., Кондруцкий С.А., Пашенко Е.В., магистранты
Yaitskaya A.S., Kondrutsky S.A., Pashchenko E.V.

ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет», ЛНР
Lugansk National Agrarian University

Аннотация. В статье рассматриваются варианты трактовки категорий «поставщики» и «подрядчики» и причины несоответствия экономического и бухгалтерского смысла этих понятий.

Abstract. *The article discusses the variations of the interpretation of the categories of "suppliers" and "contractors" and the reasons for the discrepancy between economic and accounting meaning of these concepts.*

Ключевые слова: снабжение материальными активами, поставщики, подрядчики, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, расчеты за материальные активы.

Keywords: *supply of tangible assets, suppliers, contractors, accounts receivable, accounts payable, payments for tangible assets.*

Обеспечение предприятия необходимыми материальными ценностями в виде сырья, материалов, горючего, семян, кормов и прочих запасов всегда было и остается актуальной проблемой для исследований. Это связано с тем, что в процессе снабженческой деятельности предприятие реализует свою учетную, расчетную и финансовую политику, развивает сеть партнеров, формирует себестоимость готовой продукции путем выбора контрагентов с наиболее предпочтительными условиями и ценовой политикой.

Адекватное обеспечение материальными ценностями предприятий позволяет поддерживать их финансовое состояние на должном уровне, не допускать роста кредиторской задолженности сверх нормально переходящей, обеспечить развитие хозяйственных отношений между покупателями и поставщиками.

К вопросу учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные материальные ценности обращалось достаточно много зарубежных и отечественных авторов. Значительный вклад в решение дан-

ного вопроса внесли: Р.М. Воронко, С.Д. Батехина, И.А. Бланк, Ф.Ф. Бутынец, С. Грязнова, И.В. Гуцайлюк, Г. Дамари, В.П. Завгородний, А.Д. Заруба, В.В. Ковалев, Н.В. Колчина, В. Костюченко, Л.П. Павлова, Г.В. Савицкая, Я.В. Соколов, В.В. Сопко, Л.К. Сук, Н.М. Ткаченко, М.Г. Чумаченко, А. Шаповалова, Р. Тумасян, В.Э. Керимов и др.

Целью исследования является изучение понятия «поставщики и подрядчики» для выявления проблемных вопросов и изучения основных направлений совершенствования определения и учета данной экономической категории.

Таблица – Определение категорий «поставщики» и «подрядчики»

Автор или источник информации	Определение категорий «поставщики» и «подрядчики»
И.М. Куликов, Т.Ф. Рябова [1]	Поставщик – предприятие, которое по договору обязуется передать другому предприятию в установленный срок продукцию согласованного между ними ассортимента, количества и качества Подрядчик – организация, которая по договору обязуется выполнить определенную работу по заданию заказчика
Ю. А. Ермилова, М. В. Фофанов [2]	Поставщик – фирма, осуществляющая поставку товаров. Подрядчик – физическое или юридическое лицо, подрядившееся на свой страх и риск выполнить для заказчика определенную работу или оказать услуги к оговоренному сроку за согласованную заказчиком оплату
Ю.А. Бабаев [3]	Поставщиками и подрядчиками являются организации, поставляющие товарно-материальные ценности, оказывающие услуги, выполняющие работы
В.Э. Керимов [4]	Поставщики – это организации, поставляющие по договору (заказу) материальные ценности, выполняющие различные виды работ и оказывающие услуги. Ими могут быть и подрядчики по строительству и ремонту средств труда
Р. Тумасян [5]	Поставщики – это организации, поставляющие предприятию производственные ресурсы и товары. Подрядчики – организации, выполняющие для предприятия определенные виды работ (услуг)

В целом, все авторы сходятся во мнениях об экономическом смысле категорий «поставщики» и «подрядчики» (табл.), имеются лишь небольшие уточнения в трактовке, однако, не уточняется разница в применении этой категории с точки зрения бухгалтерского учета.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками сопровождают деятельность каждого предприятия и играют большую роль в обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств предприятий.

Ю.И. Бахтурина [6] отмечает, что расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. При покупке материальных ценностей, работ или услуг у предприятия возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Формы погашения этих обязательств заключаются в том, что расчеты между юридическими и физическими лицами, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке, либо наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Дебиторская и кредиторская задолженности выражают экономические отношения, возникающие между продавцами и покупателями в процессе купли-продажи продукции, товаров и услуг и обусловленные несовпадением во времени перехода права собственности с моментом платежа, что связано с объективными условиями, которые складываются в процессе производства, реализации и организации расчетов. Движущим мотивом этих отношений является получение будущих экономических выгод [7].

От соотношения их общего объема, структуры, видов и надежности контрагентов, сроков погашения, скорости оборота зависит не только текущее, но и будущее финансовое состояние любого предприятия, использующего в хозяйственной практике коммерческое кредитование [8].

В.Э. Керимов [4] отмечает, что на современном этапе правильная организация расчетных отношений предприятий приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками.

Исходя из определений, которые дают авторы, можно сделать вывод, что поставщиком является юридическое или физическое лицо, которое на основе договора купли-продажи передает в собственность какое-либо имущество (товары, материалы, основные средства и т. д.) покупателю, который обязуется оплатить это имущество. А подрядчик это юридическое или физическое лицо, которое обязуется выполнить определенную работу и сдать ее заказчику, а заказчик обязуется при-

нять выполненную работу и оплатить ее в сроки, предусмотренные договором подряда.

В украинском Плане счетов бухгалтерского учета за процедуры купли-продажи, расчеты за выполненные работы и услуги, отвечает целый ряд счетов, которые сгруппированы по принципу принадлежности к активам или обязательствам. Необходимо отметить, что правил применения того или иного счета для учета конкретных операций практически не существует. Приходится учитывать: периодичность расчетов, виды активов (услуг), очередность и форму безналичных расчетов и многое другое. Таким образом, бухгалтерский и экономический смысл рассматриваемых категорий не всегда совпадает. Так, расчеты с поставщиками могут приводить как к кредиторской, так и к дебиторской задолженности, предприятия, оказывающие регулярные услуги, могут не учитываться среди поставщиков и т.д.

Для упорядочивания расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо предусмотреть ряд мероприятий, а именно: составление рабочего плана счетов с четким указанием объектов учета по конкретным счетам, предусмотреть возможность появления сальдо на конец отчетного периода, которое не соответствует принадлежности счета по отношению к балансу, вести реестр поставщиков и подрядчиков с целью упорядочения аналитического учета взаимных расчетов и многое другое.

Библиографический список

1. Глобальная экономика: энциклопедия / под ред. И.М. Куликова, Т.Ф. Рябовой. М. Финансы и статистика, 2013. 321 с.
2. Ермилова Ю.А., Фофанов М.В. Бухгалтерский словарь: учеб.-справ. пособие. М.: «Деловой двор», 2014. 225 с.
3. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов / под ред. Ю.А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2013. 525 с.
4. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. 724 с.
5. Тумасян Р. Бухгалтерский учет: учеб.-практ. пособие. М: Омега-Л, 2013. 794 с.
6. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / под ред. Н.Г. Сапожниковой. М.: ИНФРА-М, 2011. 505 с.
7. Фінансовий облік 2: навч. посіб. / за заг. ред. Н.М. Ткаченко. К.: Алерта, 2014. 456 с.
8. Іванілов О.С., Смачило В., Дубровська Е.В. Механізм управління дебіторською заборгованістю підприємства // Актуальні проблеми економіки. 2007. №1. С. 156-163.

УДК 330.322

**АКТИВИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

Increased investment in agriculture

Волкова Ю.Г., магистрант, *ulia.volkova94@rambler.ru*
Volkova Yu.G.

ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, Российская Федерация
Smolensk State Agricultural Academy

Аннотация. Рассмотрена схема региональной инвестиционной политики, с учетом обоснования благоприятного инвестиционного климата.

Abstract. *The scheme of regional investment policy, subject to substantiation of a favorable investment climate.*

Ключевые слова: инвестиционная деятельность, инвестиционные проекты, бюджетное субсидирование.

Keywords: *investment activity, investment projects, budgetary subsidies.*

Сельскохозяйственное производство, как наиболее рискованное с позиций инвестирования, практически полностью зависит от инвестиционной политики государства. Несмотря на то, что объемы инвестиций увеличиваются, в структуре доля остается примерно на одном уровне, что свидетельствует о том, что сельское хозяйство так и не стало приоритетной отраслью российской экономики. Динамика инвестиций в сельское хозяйство Смоленской области снижается большими темпами, чем в целом по России.

Проведенные исследования позволили определить элементы региональной инвестиционной политики (рис.).

Инвестиционные проекты должны нести инновационный характер и способствовать внедрению новых технологий в отраслях сельского хозяйства [1, 2, 3]. Но в то же время главным недостатком инвестиционной стратегии является то, что ни один проект не несет в себе элементы инфраструктурной направленности.

Также при отборе проектов с учетом бюджетного финансирования на первое место выходит коммерческая и бюджетная эффективность, не учитывающая адаптированность к местным природным и экономическим условиям.

Региональная инвестиционная политика	Государственное регулирование региональной инвестиционной деятельностью	Законодательное и организационное оформление	Аккумуляция инвестиционных ресурсов
			Создание информационно-аналитической системы
			Обоснование региональных приоритетов
		Целевое программирование	Целевые программы развития кризисных регионов
			Программы развития стратегических отраслей
	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ РЕГИОНА	Политические факторы	Доверие населения властям
			Уровень социальной стабильности
			Взаимоотношения Федерального центра и региональной власти
		Экономические	Обеспеченность региона ресурсами
			Уровень использования потенциала
		Финансовые	Развитость рыночной инфраструктуры
			Развитость банковской и кредитной системы
			Доходы аграрных формирований
		Организационно-правовые	Доходы регионального бюджета
			Нормативно-правовые условия инвестирования
			Развитость институциональной системы
			Система государственных гарантий
		Социальные	Информационная обеспеченность
	Уровень жизни населения		
	Уровень занятости в производстве		
Формирование финансовой базы инвестиционной деятельности	Уровень доверия финансовым учреждениям		
	Государственное финансирование		
	Региональное финансирование		
	Самофинансирование		

Рисунок – Схема региональной инвестиционной политики [4, 5, 6, 7].

Часто инвестиционные проекты в сельскохозяйственном производстве не решают проблемы воспроизводства племенного стада в животноводстве из-за отсутствия племенных хозяйств [8], и проблемы семеноводства для отрасли растениеводства также, из-за отсутствия опытных районированных семеноводческих хозяйств [9, 10].

Основываясь на выводы ученых, можно предложить не субсидировать инвестиционные затраты по приобретению элитных семян и элитных животных, а направить их на развитие региональной системы селекции и семеноводства, направленного выращивания племенных животных и воспроизводства высокопродуктивного стада.

Библиографический список

1. Ищук О.В. Важные факторы повышения устойчивости в животноводстве – новые технологии и новая техника // Теория и практика современной науки. 2016. № 10 (16). С. 144-147.
2. Лазько О.В. О методологии исследований проблем совершенствования системы управления агропромышленным комплексом // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр. Брянск, 2016. С.140-144.
3. Подольникова Е.М. Инновационная деятельность в агробизнесе: состояние и проблемы // Инновационное развитие общества в период модернизации: экономические, социальные, философские, политические, правовые закономерности и тенденции: материалы Международной научно-практической конференции. Ч. 3. Саратов: Академия управления, 2014. С. 10-12.
4. Ищук О.В., Андреев О.Е. Управление ресурсосбережением в сельском хозяйстве // Научные исследования современных ученых: сб. науч. тр. Астрахань, 2016. С. 189-191.
5. Семченкова С., Лазько О., Чулкова Г. Управление балансом ресурсов в обеспечении продовольственной безопасности региона // Экономика сельского хозяйства России. 2017. № 2. С. 63-67.
6. Современные проблемы регионального управления проектами: отраслевой аспект: коллективная монография / под ред. О.А. Боровой. М.: Научный консультант, 2016. 168 с.
7. Угрозы экономической безопасности современной России: опыт и последствия: коллективная монография / под научной ред. Ю.А. Романовой. М.: Научный консультант, 2017. 175 с.
8. Семченкова С.В. Направления развития аграрного сектора экономики депрессивных регионов // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр. Брянск, 2016. С. 222-227.
9. Совершенствование технологий производства зерна и семян в Центральном регионе России / И.Н. Романова, О.П. Беляева, Н.В. Птицына, Т.И. Рыбченко // Известия Смоленского государственного университета. 2011. № 4. С.101-108.
10. Опыт организации рационального использования земель сельскохозяйственного назначения в крупных агрохолдингах Брянской области: монография / под ред. Н. М. Белоуса. Брянск: Изд-во Брянского ГАУ, 2014. 183 с.

УДК 658.5:330.1

**ТРАКТОВКА ПОНЯТИЯ «АМОРТИЗАЦИЯ» В СИСТЕМЕ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ УЧЕНИЙ**

*Interpretation of the concept «amortization» in the system of
economic doctrine*

Кружкова И.И., к.э.н., доцент, *glamour79@mail.ru*
Kruzhkova I.I.

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, Российская Федерация
Orel State Agrarian University

Аннотация. Сложившееся понятие амортизации связано с историческим процессом развития производства и с научными школами, разделяющими статическую и динамическую теорию баланса. Развитие теоретических основ амортизации фактически объединило экономический смысл амортизации в единую амортизационную политику современного предприятия.

Abstract. *The current concept of amortization relate to the historical process of development of production and scientific schools that share static and dynamic balance theory. The development of the theoretical foundations of depreciation effectively combining economic sense in a depreciation policy of the modern enterprise.*

Ключевые слова: *амортизация, имущество, основные средства, учет, теория.*

Keywords: *depreciation, property, plant and equipment, accounting theory.*

Согласно экономической теории, амортизация (от лат. **amortisatio** – погашение) – это исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Существуют различные точки зрения на экономический смысл амортизации. Отдельное научное течение считает, что при помощи механизма амортизации создаются потоки денежных средств, направляемые на воспроизводство основных фондов. Иные – рассматривают амортизацию как способ «размазывания» крупномасштабных расходов по периодам согласно принципу начисления [1, с. 87].

Исторически, первое упоминание амортизации было представлено частью торговых расходов, отражаемых на счете прибылей и убытков.[2, с. 15] Так же, под амортизацией понималась потеря стоимости имущества в результате его фиктивной ликвидации при текущей инвентаризации.[3, с. 65; 4, с.12].

Методика Дж. Мейрона (1757 г.) рекомендовала списывать на финансовый результат рассчитанную субъективно сумму амортизации и расходы на текущее восстановление, а на инвентарном счете учитывалась переоцененная (восстановительная) стоимость долгосрочных активов (рис. 1) [5, с. 14].

Д		Материалы	К		Д		Долгосрочное имущество	К		Д		Капитал	К		
Сальдо		200			Сальдо		500					Сальдо		700	
			1) 20			1) 20		3) 520							
						2) 470									
Д Убытки и прибыли		К													
3) 520		2) 470				990		520							
						Сальдо		470							

Рисунок 1 – Схема начисления амортизации по Дж. Мейрону

Наиболее широкое распространение практика начисления амортизации приобрела в XIX веке, с развитием промышленного производства, когда управляющие компаний изыскивали наиболее рациональное распределение ресурсов и источников их формирования, а собственники старались отстаивать свое право на наибольший объем дивидендов.

Профессор Кельнского университета Э. Шмаленбах (E. Schmalenbach) начал развивать свою теорию изменчивости системы «затраты – выпуск» [5, с. 15]. В 1908 г. в работе «Амортизация» он приходит к выводу: «...баланс... должен быть прежде всего не «картиной имущества», а средством исчисления финансовых результатов». К. Маркс так же обратил внимание на то, «в каких широких границах ловкие дельцы из правлений железнодорожных обществ могут толковать понятия ремонта и возмещения в целях получения больших дивидендов» [6, с. 123]. В 1884 г. автор работы «Амортизация фабрик» Ю. Матесон рекомендовал производить отчисления амортизации по периодам, используя специально разработанные нормы, а также создавать фонд амортизации, названный им «Износ и резерв» [5, с. 15]. Дискуссии по поводу сущности амортизации велись и в России. Возникли два противоположных лагеря, точнее, две противоборствующие научные школы: питерская и московская.

Взгляды питерцев выражал Е.Е. Сиверс, Е.А. Исаковский, Н.Ф. Смирнов которые утверждали, что амортизация – это фонд обновления (реновации), в который производят регулярные отчисления [5, с. 14; 7, с. 23; 8, с. 10]. Московское направление представлял Р.Я. Вейцман, который утверждал амортизация – это не часть прибыли, которая не облагается налогом и из которой не выплачиваются дивиденды, а, в духе учения К. Маркса, стал учить, что «это перенос ранее созданной стоимости на стои-

мость вновь создаваемую» [9, с. 12]. Р.Я. Вейцман поддерживал и развивал теоретические взгляды Э. Шмаленбаха.

Весомый вклад в развитие отечественной школы амортизации внес выдающийся русский ученый А.П. Рудановский, который обобщил взгляды Е.Е. Сиверса и Р.Я. Вейцмана в единой теории. По его мнению, учет амортизации представляет двухканальный процесс. С конца 1930-х гг. и до начала 1990-х гг. (периода переориентации российского учета на рыночные отношения) практика, построенная на теории А.П. Рудановского, была признана в Советском Союзе официально.

В условиях рыночных отношений величина амортизационных отчислений оказывает существенное влияние на экономику предприятия. Наряду с функцией по возмещению износа основных фондов, сформировалась и вторая, не менее важная функция – они стали основным источником инвестиций в большинстве развитых стран.

Библиографический список

1. Красноперова О.А. Амортизация: исчисление, налоговый учет, отчетность. М.: Налоговый вестник, 2010. 304 с.
2. Рувер Р. де. Как возникла двойная бухгалтерия. М.: Госфиниздат, 1958. 68 с.
3. Еременко Т.В. Формирование категории «Амортизация» в методологии бухгалтерского учета. СПб.: Нестор-История, 2011. 472 с.
4. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
5. Кутер М.И., Кузнецов А.В., Мамедов Р.И. Современный взгляд на концепции амортизации // Экономический анализ: теория и практика. 2008. № 24. С. 12-19.
6. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии: пер. И.И. Скворцова-Степанова. Т. 2. Кн. 2. Процесс обращения капитала / под ред. Ф. Энгельса. М.: Политиздат, 1978.
7. Исаковский Е.А. Централизация распоряжения накоплениями от амортизации основного капитала // Вестник И.Г.Б.Э. 1929. № 12. с. 5-6.
8. Смирнов Н.Ф. Вопросы амортизации имущества // Счетоводство. 1924. № 6.
9. Соколов М.М. Изменения в амортизационной политике как особая форма налогового воздействия на развитие экономики // Все о налогах. 2008. № 3. С. 14-18.
10. Окунева И.И. Совершенствование классификации основных средств и амортизационной политики в системе бухгалтерского и налогового учета (на примере организаций АПК Орловской области): дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. Орел, 2007. 125 с.

УДК 338.43

**НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ**

Directions of increase of efficiency of use of financial resources

Волкова О.В., старший преподаватель, *olga-volkova64@mail.ru*
Volkova O.V.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная
академия», Республика Беларусь
Belarusian State Agricultural Academy

Аннотация. В статье рассматриваются направления повышения эффективности использования прибыли, заемного капитала и государственной помощи сельскому хозяйству.

Abstract. *This article discusses the direction of profit efficiency, borrowed capital and State aid to agriculture.*

Ключевые слова: финансовые ресурсы, прибыль, кредит, бюджет, государственное регулирование.

Keywords: *financial resources, income, credit, budget, state regulation.*

Финансовые ресурсы – доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий. Финансовые ресурсы, выступая в денежной форме, отличаются от других ресурсов. Они относительно обособлены в своих функциях, поэтому существует необходимость в обеспечении увязки финансовых ресурсов с другими ресурсами [1, с. 29].

Источниками формирования финансовых ресурсов в организационно-экономическом отношении являются: собственные и приравненные к ним средства; средства, мобилизуемые на финансовом рынке; поступление средств в порядке перераспределения. Финансовые ресурсы предназначены:

для выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми организациями, поставщиками материалов и товаров;

осуществления затрат по расширению, реконструкции и модернизации производства, приобретения новых основных средств;

оплаты труда и материального стимулирования работников предприятий;

финансирования других затрат [2, с. 82].

В последние годы большинство предприятий сельского хозяйства работают с убытками в следствии диспаритета цен, крайне незначительной государственной поддержке и других внешних факторов.

В тоже время, необходимо отметить, что сельскохозяйственные предприятия далеко не всегда используют внутренние резервы улучшения конечных финансовых результатов.

В этих условиях необходимо определить как внешние, так и внутренние резервы создания финансовых ресурсов сельскохозяйственных предприятий [3, с. 120-121].

Как известно, основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях должна выступать прибыль от основной деятельности. На ее динамику оказывает влияние множество факторов. Мы считаем, что предприятия в процессе производственной деятельности должны находить резервы увеличения прибыли за счет:

снижения себестоимости производимой продукции;

сведения к минимуму непроизводственных затрат и потерь;

разработки мероприятий, направленных на преодоление кризиса неплатежей, в целях снижения сумм пени и штрафов, также выплачиваемых из прибыли;

отказа от производства нерентабельных видов продукции;

проведение мер по снижению ресурсо-, энерго- и трудоемкости производства.

По краткосрочному кредитованию его наиболее эффективной формой является государственный залог сельскохозяйственной продукции. Целесообразна разработка и принятие такого механизма его функционирования, который трансформировал бы кредитный процесс в регулируемую государством форму предоставления заемных ресурсов на сезонное восполнение оборотных средств, управлял реализацией сельскохозяйственной продукции. Интерес сельскохозяйственных товаропроизводителей к залоговым операциям обеспечивается возможностью своевременного получения денег и облегчением сбыта продукции при неудовлетворительной конъюнктуре рынка.

Должно быть также расширено беспроцентное авансирование производителей сельскохозяйственной продукции подкупаемую для государственных нужд сельскохозяйственную продукцию. Авансы должны выдаваться не только под закупки продукции растениеводства, но и продукции животноводства, занимающей основной удель-

ный вес в денежной выручке.

В целом же система мер по повышению эффективности формирования и оптимизации кредитных ресурсов может включать: кредитование общей потребности в краткосрочных активах с применением льготных процентных ставок под залог будущей продукции; увеличение доли бюджетных средств, выделяемых для АПК на возвратной основе.

Сельскохозяйственные предприятия, в свою очередь, должны разрабатывать эффективную политику управления формированием заемного капитала, способствующую созданию оптимальной финансовой структуры капитала организации.

В процессе управления формированием заемного капитала, на наш взгляд, необходимо решить следующие задачи: оптимизации соотношения собственных и заемных источников финансирования, рационализацией состава формируемого капитала по периоду его привлечения; постановка системы контроля над формированием заемного капитала предприятия, которая позволит предотвратить потерю финансовой устойчивости за счет привлечения внешних источников финансирования и права собственности первоначальных учредителей предприятия за счет поглощения сторонними инвесторами; создание финансовой гибкости предприятия путем обеспечения способности предприятия быстро формировать необходимый объем заемного капитала.

В современных условиях в качестве источника финансовых ресурсов также выступает финансовая поддержка предприятий из бюджета. Однако осуществление бюджетного финансирования аграрного сектора в настоящее время становится все сложнее и сложнее в связи с нарастанием дефицита самих централизованных источников.

Одной из альтернативной формой государственной помощи сельскому хозяйству может стать создание государственного сельскохозяйственного резерва. Формировать данный резерв целесообразно за счет отчислений от прибыли рентабельно работающих предприятий всех отраслей экономики страны, причем нормативы отчислений должны быть дифференцированы и пропорциональны реальной доходности каждой отрасли.

Система государственного регулирования и поддержки должна базироваться на целевом программном подходе, с тем, чтобы учитывать региональные особенности и условия, стимулировать более приоритетные направления развития производства, исключить непроизводственные затраты, поддержку неэффективно работающих хозяйств и заведомых банкротов.

Вся система государственного регулирования, по нашему мне-

нию, должна исходить из того, что сельскохозяйственные товаропроизводители должны работать на самофинансировании, а конкретные меры их поддержки – являться дополнительными в обеспечении нормальных экономических условий хозяйствования. А субсидии, дотации, льготы и другие регулирующие рычаги и инструменты должны ориентировать производителей на более эффективное хозяйствование, и применять их надо строго дифференцированно.

Политика в отношении структуры капитала (соотношения собственных ресурсов и заёмных) подразумевает компромисс между риском и доходностью. Использование большей суммы заёмных средств увеличивает риск, которому подвергают себя акционеры, и в то же время это приводит к более высокой рентабельности собственного капитала.

Организация, использующая только собственный капитал, имеет наивысшую финансовую стойкость (ее коэффициент автономии равен единице), но ограничивает темпы своего развития (так как не может обеспечить формирование необходимого дополнительного объёма активов в периоды благоприятной конъюнктуры рынка) и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал (т.е. не получает эффекта финансового левериджа).

Используя заёмный капитал, организация имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счёт формирования дополнительного объёма активов) и возможностей прироста финансовой рентабельности деятельности (за счёт использования эффекта финансового рычага).

Однако при этом деятельность такой организации в большей степени генерирует финансовый риск и угрозу банкротства (которые возрастают по мере увеличения удельного веса заёмного капитала в общей сумме используемого капитала).

Обобщение показателей, характеризующих состояние использования предприятиями различных источников финансирования, свидетельствует о необходимости повышения внимания к управлению их структурой.

Управление структурой капитала организации сводится к двум основным направлениям:

- становление оптимальных для данного хозяйствующего субъекта пропорций использования собственного и заёмного капитала;

- обеспечение привлечения организацией необходимых видов и объёмов капитала для достижения расчётных показателей его структуры.

Изыскание финансовых источников развития предприятия, вы-

бор направлений эффективного инвестирования финансовых ресурсов в условиях рыночной экономики являются стратегической задачей финансового менеджмента предприятия. Для этого на предприятиях должна разрабатываться политика формирования финансовых ресурсов. Повышение эффективности деятельности предприятий агропромышленного комплекса невозможно только в рамках собственных ресурсов предприятий. Для расширения их финансовых возможностей необходимо привлечение дополнительных заемных средств с целью увеличения вложений в собственное развитие, получения большей прибыли.

Таким образом, в современных условиях повышается значимость финансовых ресурсов, с помощью которых осуществляется формирование оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала предприятия, а также финансирование текущей хозяйственной деятельности. От кого, каким капиталом располагает хозяйствующий субъект, насколько оптимальна его структура, насколько целесообразно он трансформируется в долгосрочные и краткосрочные активы зависит финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности.

Библиографический список

1. Волкова О.В. Роль финансовых ресурсов // Финансы: теоретические аспекты, проблемы и перспективы развития: материалы IV Международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию кафедры финансов и контроля в сельском хозяйстве / редкол.: Н.В. Великоборец. (гл.ред) и [др.]. Горки, 2016.С. 29-30.

2. Финансы и финансовый рынок: учеб. пособ. / под общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. 2-е изд., испр. Минск: Вышэйшая школа, 2014.

3. Редозубова Л.Н., Волкова О.В. Эффективность финансовых ресурсов // Финансы: теоретические аспекты, проблемы и перспективы развития: материалы IV Международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию кафедры финансов и контроля в сельском хозяйстве / редкол.: Н.В. Великоборец. (гл.ред) и [др.]. Горки, 2016. С. 120-123.

Научное издание

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ
ЭКОНОМИКИ И АГРОБИЗНЕСА**

СБОРНИК СТАТЕЙ VIII МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

Часть 2

Компьютерная верстка Дьяченко О.В.

Редактор Лебедева Е.М.



Подписано к печати 05.06.2017 г. Формат 60x84 ¹/₁₆.
Бумага офсетная. Усл. п. л. 19,17. Тираж 550 экз. Изд. № 5318.

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ