

УЧЕТ

И СТАТИСТИКА

№ 1 (17) 2010

Научно-практический журнал.
Издается с 2003 года
Периодичность — 4 номера в год
ISSN 1994-0874
№ 1 (17), 2010

Журнал зарегистрирован Федеральной службой
по надзору за соблюдением законодательства
в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия
Свидетельство ПИ № ФС77-26807
Подписной индекс 41965 в каталоге Пресса России

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых журналов и изданий,
в которых должны быть опубликованы основные научные результаты дис-
сертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук (Решение
Президиума Высшей аттестационной комиссии
Минобразования науки России от 19 февраля 2010 года №6/6)

Редакционная коллегия:
Н.Т. Лабынцев
(главный редактор),
Н.П. Маслова
(заместитель главного редактора),
Л.В. Гончарова
(ответственный секретарь),
Л.Н. Усенко, А.Н. Кизилев,
Л.И. Ниворожкина, М.В. Мельник, М.И. Кутер

Директор редакционно-издательского
центра РГЭУ «РИНХ»
Короченцева Ж.Ю.

Техническое редактирование
и компьютерная верстка:
Барыбин Е.В.

Изд. № .
Подписано к печати 15.04.10. Объем 7,5 уч.-изд. л.; 6,5 усл. п. л.
Бумага офсетная. Печать цифровая. Формат 60×84/8.
Гарнитура «Times». Заказ № . Тираж 150 экз.
Отпечатано в Типографии РИЦ РГЭУ «РИНХ»
344002, Ростов-на-Дону, Б.Садовая, 69
Тел.: (863) 237-02-58

Адрес редакции:
344002, Ростов-на-Дону,
Б.Садовая, 69.
Тел.: (863) 240-57-29, 237-02-66

© «Учет и статистика», 2010
© РГЭУ «РИНХ», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ	8
Ткаченко И.Ю. Особенности учёта затрат на производство строительных работ.....	8
Панюкова И.В. Необходимость внедрения управления денежными потоками в условиях кризиса.....	11
Алексеева И.В., Егиазарян А.А. Методика трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО.....	14
Калайда О.М., Пальчикова А.С. Особенности составления финансовой отчетности в зарубежных странах.....	19
Кушнаренко Т.В. Особенности учета расходов на приобретение и установку сигнализации на транспортное средство	24
Пасечник А.В. Проблемы отражения финансовых вложений в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.....	29
РАЗДЕЛ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА	35
Хахонова Н.Н. Порядок получения разъяснений от руководства аудируемого экономического субъекта.....	35
Павлова Ю.А. Финансовый контроль, его формы и характеристика, основные задачи внутреннего контроля.....	40
Кручанова Ю.А. Определение, признание и оценка материально- производственных запасов: Российский и международный подход	46
РАЗДЕЛ 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И СТАТИСТИКИ	50
Хахонова Н.Н., Барашьян А.М. Основные подходы к анализу снижения издержек производства	50
Арженовский С.В., Мажара В.В. Социально-экономическая стратификация домохозяйств по потребительскому поведению	55
Кракашева О.А. Борщова Н.С. Сравнительный анализ доступности приобретения жилья населением Ростовской области.....	58
Щербаков С.М. Анализ и моделирование интернет-приложений.....	68
Краснобаева Ж.С. Международный и отечественный анализ функционирования учетно-аналитического механизма организации при диагностировании в кризисных условиях.....	76
Гишкаева Л.Л. Ключевые факторы стабилизации и роста условия жизни населения Чеченской республики	81
Наше новое издание.....	85
Аннотации	86
Наши авторы	103

ВETERAN, УЧЕНЫЙ, ЖИЗНЕЛЮБ!

«Ключевая задача, которую мы обязаны решить, это обеспечение ветеранов жильём. В федеральном бюджете этого года на такие цели выделено около 46 миллиардов рублей, что позволит улучшить

жилищные условия более чем 34 тысячам ветеранов. Мною дано дополнительное поручение

предусмотреть средства на обеспечение квартирами всех ветеранов, независимо от того, когда они подали заявление на улучшение жилищных условий. Это наша обязанность».

Президент Дмитрий Медведев
«Послание Федеральному Собранию Российской Федерации»
от 12 ноября 2009 г.

Этот год для Павла Григорьевича Арькова юбилейный вдвойне. В марте ему исполнилось 100 лет (!), а 9 мая он будет справлять 65-ю годовщину Победы в Великой Отечественной войне. Для него это не только государственный, это — личный праздник.

Передовая, плен, концентрационный лагерь, побег, непростой путь к линии фронта, чтобы присоединиться «к своим», вновь на передовой под пули — сколько может пережить человек за пять лет? Такое можно пережить? Жить дальше? Созидать что-то новое?

Крестьянин

В личной карточке по учету кадров, хранящейся в архиве «РГЭУ (РИНХ)», Павел Григорьевич размашисто своей рукой вписал в графе «социальное происхождение» -крестьянин.

Сын «бедного казака» Григория Арькова из хутора Потапова Ростовской области, Павел Григорьевич прошел неблизкий путь от наемного работника до доцента кафедры бухгалтерского учета и анализа Института народного хозяйства.

С 12-летнего возраста Павел уже батрачил. Что собственно не удивительно, семья осталась фактически без средств к существованию: отец погиб в Первой мировой, мать с тремя детьми осталась одна. А Павел в семье был страшим.

— В нашем хозяйстве была всего одна корова, благодаря которой мы пережили голод 1922-1923 годов.

Хуторская школа, комсомол, колхоз — реалии первой трети прошлого века. Для большинства выходцев села ими и ограни-

чивалась вся жизнь. Кардинально изменить жизнь — впрочем, как и всегда, как и сейчас — было экстраординарным и смелым поступком. Для этого, как минимум, надо уметь «мечтать», а во-вторых, целенаправленно идти к этой самой далекой мечте.

«Добраться» к своей мечте о высшем образовании колхозник Павел Арьков смог лишь в 1939 году. После учебы на дневном отделении рабфака его зачислили на первый курс исторического факультета Ростовского пединститута.

Диплом историка Арьков — к тому времени уже Павел Григорьевич, обладатель орденов Красной Звезды и Отечественной войны III степени — получил только в июне 1947.

Студенческий как пропуск?

Третьекурсник Арьков был мобилизован в действующую армию в августе 1941. И вскоре направлен на учебу в пехотную школу младших лейтенантов, базировавшуюся изначально в Ейске, но из-за военных действий эвакуированную в станицу Пролетарская (Сальский район).

Летом 1942 выпускники лейтенантской школы так и не дождались распределения в воинские части. Во второй половине июня, как известно, немецкие войска на юге страны перешли в наступление. Ростов был взят. Сальск — оккупирован. Противник подошел вплотную к станице Буденовской на р. Маныч.

— С учебными винтовками, не имея полных комплектов боеприпасов, мы (вчерашние выпускники школы младших лейтенантов — О.Р.) были выведены на передовую линию в бой. Без особых препятст-

вий немецкие самолеты и танки разбили нас, тогда еще необстрелянных юнцов...

Выжившие в бою были взяты в плен. Заключенных держали в ростовском концлагере, сформированном нацистами в здании тюрьмы в поселке Каменка. «Положение пленных, — вспоминает Павел Григорьевич, — было ужасно: нас не кормили и не давали воды, спали мы на голой земле».

Надо было что-то делать. Бежать. Через месяц младший лейтенант Арьков каким-то чудом сумел это сделать. Десять суток на то, чтобы «все успокоилось» — заодно мало-мальски набраться физических сил после истощения, чтобы вновь примкнуть к Красной армии. 26 августа 1942 г. бежавший из концлагеря П.Г. Арьков отправился в поход: «пересечь линию фронта и вновь присоединиться к действующей армии». Осуществить запланированное получилось лишь 7 января 1943 года — Арьков был зачислен сапером в 275 инженерно-саперный батальон 51 армии, где прослужил до окончания боевых действий.

Четыре с лишним месяца пути к линии фронта по оккупированным немецкими войсками территориям ~~аннули~~ были делом рискованным. В станице Багаевской наш герой был близок к фатальной катастрофе — разоблачению — ровно на один шаг, точнее на одну остроумную шутку.

Чтобы переночевать в станице, надо было получить специальное разрешение в полицейском участке. В качестве идентификационного документа беглец предъявил свой студенческий билет (почти из прошлой жизни). На крыльце конторы скопилось уже человек 30, ожидавших вердикта. Вышедший из участка полицейский раздал разрешения. Всем, кроме Павла Григорьевича. «Зайдите в контору», — отчеканил полицейский.

— Я почувствовал, как в груди бешено застучало сердце...

В участке начался допрос. Поводом, как оказалось, стал именно студенческий, ведь, по определению начальника полиции, студент пединститута и «коммунист» — синонимы. Спас старичок-полицейский, проронивший, что, мол, его внучка тоже училась в этом самом институте, но никогда не была в партии. Однако то была лишь

первая ловушка, которой удалось избежать. Допрос продолжался:

«- Расскажи, как же ты попал в Ростов?»

Тут я стал сочинять:

— Я закончил курсы бухгалтеров и был направлен на работу в совхоз «Гигант».

— Назови фамилию директора и главного бухгалтера совхоза, — прервал меня полицейский.

Фамилию директора я назвал.

— А вот фамилию главного бухгалтера забыл, — говорю, — так как после работы в совхозе прошло уже десять лет. Но хорошо помню, что он совершил какое-то преступление и бежал. А похож он был на Вас».

Поразительно, начальника полиции этот довольно смелый комментарий Павла Григорьевича развеселил: улыбнувшись, он велел выписать ему пропуск.

После сорока жизнь только начинается

Ну, небылица насчет колхоза «Гигант», впрочем как и насчет бухгалтерских курсов, только отчасти была небылицей. Павел Григорьевич действительно в 1931 году окончил счетно-бухгалтерские курсы в Ростове-на-Дону. После чего работал в том самом «Гиганте» бухгалтером. За восемь лет — до поступления на исторический факультет пединститута — Арьков прошел отличную практическую школу в различных организациях: от рядового до старшего бухгалтера.

Собственно с этим родом деятельности П.Г. Арьков решил связать вторую - послевоенную часть — своей профессиональной жизни.

В 1956 году он поступил на вечернее отделение тогда еще РИНХа по специальности «Бухгалтерский учет». Уже далеко не юнец, женатый человек с двумя детьми и многолетним практическим бухгалтерским опытом: ведь с 1947 года и вплоть до завершения обучения в институте Арьков успел поработать главным бухгалтером в целом ряде организаций и учреждений Ростова. Казалось бы, можно успокоиться. Тем не менее потребность идти дальше по дороге жизни, не останавливаясь, не упираясь в потолок своих профессиональных возможностей — вот внутренняя движущая

сила, заставившая уже достаточно взрослого человека с как минимум одним высшим образованием снова стать студентом.

Это решение, собственно, изменило течение его дальнейшей судьбы. По окончании института в 1961 году его, теперь уже дипломированного экономиста, пригласили работать на кафедру бухгалтерского учета и анализа родного института в качестве и.о. доцента. А в 1970 году, после успешной защиты диссертации, к списку регалий и званий Арькова прибавилась степень кандидата экономических наук, несколько позже — должность доцента.

Двадцать семь лет научно-исследовательской и преподавательской деятельности на кафедре бухгалтерского учета и анализа Ростовского института народного хозяйства — еще одна веха в непростой биографии сына хуторского крестьянина Григория Арькова.

Этот период был крайне плодотворным в творческом аспекте: более тридцати опубликованных научно-исследовательских работ в научных и специализированных журналах. А еще лекции и практические семинары в институте, руководство научным студенческим кружком, публичные лекционные выступления перед практиками-представителями отрасли. Впрочем, здесь мало удивительного — высокие профессиональные компетенции и большой жизненный опыт всегда были и будут актуальны и востребованы.

Когда дом не крепость

Сейчас Павел Григорьевич на заслуженной пенсии. Живет в старом — на шесть лет старше самого столетнего хозяина! — доме на улице Малюгиной вместе с дочерью и внуком. Помимо П.Г. Арькова домовладение зарегистрировано еще за семью собственниками.

Условия проживания у ветерана, мягко говоря, далеки от понятия хотя бы просто «минимального» комфорта. Судите сами: трещины и щели в стенах, канализация отсутствует, все удобства — во дворе. Такие условия покажутся неприемлемыми даже здоровому молодому человеку, что уж говорить о столетнем ветеране, который с трудом способен передвигаться без чужой помощи.

Думается, что абсолютно очевидно для каждого здравомыслящего и объективного в своих оценках человека, Павел Григорьевич вполне заслужил право на нормальное жилище. Заслужил как участник войны, сражавшийся на передовой, попавший в плен, сумевший бежать и вновь присоединиться к боевым действиям, защищавший свою родную землю, где родился он и его дети (и их дети), на которой он спал, пока находился месяц в концлагере, развернутом в ростовском поселке Каменка. Заслужил как ветеран труда, продуктивно работавший в течение многих лет, в том числе и в качестве преподавателя высшей школы, готовя квалифицированные кадры для экономической отрасли. В конце концов, заслужил как жизнелюб — чтобы прожить столько лет, пережить ужас и трагедию Великой Отечественной и не сломаться, не раскиснуть, а уметь удивляться и удивлять окружающих, не бояться начать новый жизненный виток в зрелом возрасте, и до самых преклонных лет созидать — это достойно уважения и внимания. К слову, во всем мире даже «простых» долгожителей чествуют, гордятся ими, оказывают поддержку.

Да, с документально-правовой стороны вопроса не все так гладко. Да и сам ветеран этого не скрывает: он не состоит на учете в качестве нуждающегося в жилом помещении. А все потому, что для этого необходимо пройти длительную и изматывающую бюрократическую процедуру — дом должны признать непригодным для жилья. Для этого требуется техническая инвентаризация домовладения (тех. паспорт, межевание). Конечно, все согласно законодательным нормам РФ. Но ведь если даже для молодого и здорового человека данные процедуры представляются утомительными, так что их передоверяют осуществлять профессиональным агентствам, специализирующимся в данной области, оплачивая из своего кармана эти хлопоты. То уж 100-летнему ветерану (инвалиду II группы) это явно не под силу и не по средствам.

Свое публичное заявление Павел Григорьевич Арьков, где он просит оказать ему содействие «в скорейшем получении жилья», в частности отмечая, что ему в столь

преклонном возрасте и по состоянию здоровья не представляется возможным пройти весь перечень юридически необходимых процедур самостоятельно, заканчивает на какой-то уж слишком невеселой, щемящей ноте: «Тем более это (перечень всех юр.процедур — О. Р.) займет неопределенно длительное время».

О. Райтер

При создании текста использованы материалы книги «Победу приближали, как могли. Воспоминания ветеранов РГЭУ». Ростов н/Д, 2005.

*Ткаченко И.Ю.***ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО СТРОИТЕЛЬНЫХ РАБОТ**

Экономическое положение строительной организации, результативность и привлекательность ее деятельности для инвесторов зависит от эффективности использования производственных ресурсов и от правильности формирования себестоимости строительных объектов.

Основной целью учета затрат строительной организации является формирование достоверной информации о реальной величине затрат, связанных с производством строительных работ и сдачей их заказчику по видам и объектам строительства, выявление отклонений от применяемых норм и плановой себестоимости, а также контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Под достоверной информацией понимается информация о реальной величине затрат на осуществление капитального строительства, на основании которой пользователи данной информации (руководители, учредители и др.) в состоянии делать правильные выводы и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. В качестве основных задач учета расходов на осуществление капитального строительства можно отметить:

- определение оптимальной величины затрат на производство строительных работ в установленные договором сроки на строительство при наиболее рациональном и эффективном использовании материалов, рабочей силы, строительных машин и механизмов и других производственных ресурсов, соблюдении правил технической эксплуатации основных средств и обеспечении безопасных условий труда;

- возможность планирования реального уровня прибыли, производственного и социального развития строительной организации исходя из размера прибыли, остающейся в ее распоряжении;

- установка и регулирование цен на готовые строительные объекты.

Основной экономической характеристикой, применяемой для учета расходов на капитальное строительство, является сметная стоимость строительного объекта.

Сметная стоимость строительства — сумма денежных средств, необходимая для его осуществления исходя из проектных материалов. Этот показатель является основой для определения размера капитальных вложений, финансирования строительства, формирования договорных цен на строительную продукцию, расчетов за выполненные подрядные (строительно-монтажные, ремонтно-строительные) работы, оплаты расходов по приобретению оборудования и доставке его на стройки, а также возмещения других затрат за счет средств, предусмотренных сводным сметным расчетом. На основе сметной документации осуществляются также учет и отчетность, хозяйственный расчет и оценка деятельности строительно-монтажных (ремонтно-строительных) организаций и заказчиков. Исходя из сметной стоимости в установленном порядке, определяется балансовая стоимость вводимых в действие основных фондов по построенным предприятиям, зданиям и сооружениям.

Основаниями для определения сметной стоимости строительства служат:

- проект и рабочая документация (РД), включая чертежи, ведомости объемов строительных и монтажных работ, спецификации и ведомости на оборудование, основные решения по организации и очередности строительства, принятые в проекте организации строительства (ПОС), а также пояснительные записки к проектным материалам;

- действующие сметные нормативы, отпускные цены и транспортные расходы на оборудование, мебель и инвентарь;

– отдельные относящиеся к соответствующей стройке решения федеральных и других органов государственного управления.

Учет затрат на осуществление капитального строительства в зависимости от видов объектов учета может быть организован по позаказному методу или методу накопления затрат за определенный период времени с применением элементов нормативной системы учета и контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Наиболее распространенным методом учета затрат на производство строительных работ является позаказный метод, когда объектом учета является отдельный заказ, открываемый на каждый объект строительства (вид работ) в соответствии с договором, заключенным с заказчиком на производство работ, по которому ведется учет затрат нарастающим итогом до окончания выполнения работ по заказу.

При этом себестоимость заказа определяется суммой всех затрат производства со дня его открытия и до дня выполнения и закрытия. Отчетную калькуляцию при позаказном методе учета составляют после того, как работы по заказу полностью выполнены, что является существенным недостатком данного метода.

Строительной организации, выполняющей однородные специальные виды работ или осуществляющей строительство однотипных объектов с незначительной продолжительностью строительства, следует вести учет методом накопления затрат за определенный период времени по видам работ и местам возникновения затрат. При этом себестоимость сданных заказчику строительных работ определяется исходя из процента, исчисленного как отношение фактических затрат по производству работ, находящихся в незавершенном производстве, к их договорной стоимости, и договорной стоимости сдаваемых работ или с помощью других экономически обоснованных методов, установленных организацией при формировании учетной политики.

При учете затрат по методу накопления финансовый результат может выявляться по отдельным завершенным работам на конструктивных элементах или этапах. В

этом случае финансовый результат выявляется как разница между договорной стоимостью и себестоимостью выполненных работ на конструктивных элементах или этапах.

Какого бы подхода в учете затрат ни придерживалась строительная организация, для своевременного предупреждения нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов ей следует использовать нормативный метод учета затрат. Применение этого метода предусматривает создание в строительной организации системы норм и нормативов и на ее основе — калькуляций нормативной себестоимости работ, выявление и учет затрат, связанных с отклонением от действующих норм и нормативов.

В подобном случае учет ведется раздельно в части затрат по нормам и в части затрат, представляющих собой отклонения от норм, путем документирования отклонений при их возникновении или с составлением в последующем расчетов на базе инвентаризаций или других данных.

Различают текущие и плановые нормы. Плановые нормы предусматриваются квартальными и годовыми планами и рассчитываются на основе текущих, действующих в настоящее время норм (в течение каждого отчетного месяца). При сопоставлении фактически произведенных затрат с утвержденными текущими нормативами проводится анализ хозяйственной

деятельности предприятия, выявляются дополнительные резервы, намечаются пути их использования.

Нормативные калькуляции на отдельные работы составляются на объект в целом — по всем статьям себестоимости. При нормативном методе учета затрат на производство предприятия пользуются плановой, нормативной и отчетной калькуляциями. По своему составу они должны соответствовать типовой номенклатуре, предусмотренной в отраслевых инструкциях по планированию и учету себестоимости.

Отклонения от норм могут быть как положительными, так и отрицательными. Положительные отклонения предполагают экономию, достигнутую при использовании сырья с наименьшими отходами, при повышении производительности труда, со-

кращении времени на выполнение строительно-монтажных работ. Отрицательные отклонения означают использование сырья, материалов сверх установленных норм.

На основе нормативной калькуляции, документов на отклонение от норм в текущем месяце рассчитываются фактические затраты отчетного месяца.

Расчеты фактической себестоимости строительно-монтажных работ осуществляются по следующей формуле

$$Фс = Нс \pm Он \pm Ин \quad (1)$$

где $Фс$ — фактическая себестоимость; $Нс$ — нормативная себестоимость; $Он$ — отклонения от норм (экономия или перерасход); $Ин$ — изменения норм (в сторону увеличения или уменьшения).

Использование нормативного метода калькулирования себестоимости строительно-монтажных работ позволяет выявлять неиспользованные внутрихозяйственные резервы и использовать их для оперативного управления производством.

На основе данных учета обеспечивается контроль за ходом выполнения договорных обязательств по строительству и своевременному вводу в эксплуатацию возводимых объектов.

Перечень затрат при выполнении строительных работ, который раньше приводился в Типовых методических рекомендациях по планированию и учету себестоимости строительных работ (утверждены Минстроем РФ 4 декабря 1995 г. № БЕ-11-260/7), в настоящее время отменен. Однако для практических целей отдельные положения Типовых методических рекомендаций могут быть использованы в части, не противоречащей ПБУ 9/99, ПБУ 10/99 и другим документам системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

При формировании себестоимости строительной продукции в качестве основного используется допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности, то есть затраты на производство строительных работ включаются в себестоимость работ того календарного периода, к которому они относятся, независимо от времени их возникновения и независимо от времени оплаты — предварительной или

последующей (арендная плата, плата за абонентское обслуживание, плата за подписку на периодические издания нормативно-технического характера и т.п.).

Основные положения к организации бухгалтерского учета затрат на производство строительных работ сформулированы в Положении по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда», утвержденном Приказом Минфина РФ от 24 октября 2008 г. № 116н.

Себестоимость строительных работ, выполненных строительной организацией собственными силами, складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат.

Затраты, в соответствии с их экономическим содержанием образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются по статьям калькуляции.

Для осуществления группировки по статьям калькуляции в качестве типовых в строительстве традиционно рекомендуются следующие составляющие:

- Материалы;
- Расходы на оплату труда рабочих;
- Расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов;
- Накладные расходы.
- Прочие производственные расходы.

Следует отметить, что приведенный перечень не является обязательным и исчерпывающим — строительная организация может, исходя из принятых объектов учета и экономической целесообразности, самостоятельно расширять номенклатуру статей затрат на производство строительных работ.

Учёт затрат на производство строительных работ в строительных организациях ведётся на счёте 20 «Основное производство», к которому в соответствии с рабочим планом счетов могут открываться субсчета. Например: 20.1 «Собственные работы», 20.2 «Субподрядные работы».

По дебету счёта 20 «Основное производство» затраты накапливаются в течение выполнения строительных работ в корреспонденции со счетами по учёту материальных, трудовых, затрат по содержанию и эксплуатации строительных машин и меха-

низмов и т.д. По окончании строительства суммы, учтённые по дебету счёта 20 «Основное производство», списываются в дебет счёта 90.2 «Себестоимость продаж», а заказчику предъявляется к оплате договорная стоимость строительства, которая оформляется записью: Дт счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», Кт счёта 90.1 «Выручка».

В строительных организациях, у которых выполнение строительных работ относится к разным отчетным периодам, для учета расчетов с заказчиками используется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». Этот счет обобщает информацию о законченных (в соответствии с заключенными договорами) этапах работ, имеющих самостоятельное значение.

По дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» учитывается стоимость подлежащих оплате заказчиком законченных этапов строительных работ, принятых в установленном порядке, в корреспонденции с кредитом счёта 90.1 «Выручка». Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам строительных работ списывается с кредита счёта 20 «Основное производство» в дебет

счёта 90.2 «Себестоимость продаж». Суммы поступивших денежных средств от заказчиков отражаются по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании всей работы в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтённая на счёте 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», списывается в дебет счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Стоимость выполненных объемов работ и незавершенного строительного производства по отдельным объектам учета отражается в регистре бухгалтерского учета. Регистры по учету расходов на строительство объектов предусматривают порядок аналитического и синтетического учета производственных затрат. Для учета затрат на производство строительно-монтажных работ предназначен журнал-ордер №10-с.

В регистре бухгалтерского учета приводится незавершенное строительное производство на начало и конец месяца по фактической себестоимости и его стоимости, определяемой в соответствии с договорной ценой.

Панюкова И. В.

НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Сегодня в нашей стране складывается благоприятная перспектива существования далеко не для всех компаний. В большинстве случаев просто не хватает денег из-за падения объемов продаж на многих рынках, что приводит к снижению количества клиентов, сделок и доходов. В связи со стремительно меняющейся экономической ситуацией возникает проблема нехватки времени на принятие важного управленческого решения. Компании должны направлять свои усилия на извлечение и разумное использование всех возможных резервов, а также на обеспечение оперативного контроля и эффективности управления бизнесом.

Это зависит, в первую очередь, от четкого управления движением денежных потоков. Как правило, руководство ком-

пании сталкивается со следующими типичными трудностями или правилом четырех «Н»:

– Несинхронность платежей — необходимость совершения платежей может наступать раньше, чем происходит поступление денежных средств.

– Несопоставимость платежей — сумма платежей может быть больше, чем денежные средства, которыми располагает компания

– Нерегулярность поступлений — сезонность может оказывать существенное влияние на работу компании (например, аграрный сектор).

– Непредсказуемость — повышение рисков и снижение точности прогнозов поступления денежных средств, что особенно

актуально в условиях всеобщего экономического кризиса*.

Кризисные явления только усиливают влияние этих проблем, особенно если мы говорим о проблеме непредсказуемости, которая заставляет компании искать все более быстрые и эффективные пути их решения.

Для того чтобы эти проблемы не оказались фатальными для компании руководству необходимо уделять повышенное внимание:

– управлению продажами и маркетингу — организации продаж, поиску, привлечению и удержанию клиентов, клиентской политике, планированию продаж и т.д.

– управлению рабочим капиталом. В этот блок включены управление дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью и товарно-материальными запасами.

– привлечению финансирования. Здесь вносит свои коррективы нынешний кризис и, как следствие, сложности с привлечением финансирования «на пополнение оборотного капитала»;

– оперативному управлению деньгами. Здесь существенную роль играет большое количество операций в течение одного дня, что приводит к необходимости постоянного, ежедневного планирования и контроля движения денежных средств.

Таким образом, без управления денежными потоками (планирование, контроль исполнения, анализ) невозможно эффективно управлять бизнесом в целом.

Сегодня экономическая ситуация требует повышенного внимания к оперативному управлению денежными потоками, так как слаженная работа «организма» компании полностью зависит от правильного распределения денежных средств и принятия своевременных управленческих решений.

Практика российских предприятий позволяет говорить о нескольких типичных проблемах управления денежными потоками:

1. Осуществление денежных операций не тождественно управлению денежными потоками. Если оперативное управление деньгами является четкой задачей финансового директора, самое большое

влияние на положительный денежный поток оказывает реализация продукции клиенту и возврат дебиторской задолженности, за осуществление которых отвечает коммерческий директор. А этому предшествует большая работа по изучению потребностей клиентов, рыночных условий, выбору ассортимента, непосредственная работа по поиску клиентов и т. д. В условиях высокой стоимости или невозможности получения кредитов обеспечение нормальной деятельности компании начинается далеко не в финансовом отделе.

2. Не приуменьшая степени важности тех или иных функций управления, необходимо достичь сбалансированности действий.

3. Размытая ответственность. Чтобы этого избежать, нужно очень четко определить роль и ответственность руководителя, принимающего участие в управлении денежным потоком.

Руководство компании и отделы, принимающие участие в управлении денежными потоками, должны максимально ясно и четко понимать:

– суть задач, которые перед ними стоят, и степень их влияния на денежный поток;

– свою роль и ответственность за выполнение этих задач;

– свою мотивацию в выполнении этих задач.

В условиях экономического кризиса и ограниченных ресурсов для многих компаний оперативное управление деньгами является одной из важнейших задач в области управления денежным потоком. Как упоминалось ранее, это связано с тем, что ситуация и в компании, и на рынке изменяется очень быстро и порой непредсказуемо, обостряется проблема несинхронности поступлений и платежей, возникают кассовые разрывы. На практике случается, что система управления денежным потоком сводится просто к управлению деньгами в ежедневном режиме. В этих условиях очень важно уметь быстро реагировать на ситуацию, вносить коррективы в свои планы, постоянно «держать руку на пульсе» бизнеса. То есть в оперативном управлении денежными потоками необходимо выработать сбалансированную внешнюю политику. Перекосы в агрессивную или вялую сторо-

* Лысенко Н. Финансовый директор// 2009, №3, <http://gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/024.asp>

ну могут вызвать негативные последствия для компании. Например:

- задержка платежей поставщикам может усложнить взаимоотношения с ними, а слишком активные выплаты лишают средств на другие нужды;

- слишком агрессивные меры по сбору дебиторской задолженности ведут к утрате доверия и лояльности клиентов, а пассивность в этом вопросе ведет к росту просроченной дебиторской задолженности.

К основным инструментам оперативного управления денежными потоками можно отнести:

- составление платежного календаря;
- ежедневная отчетность по остаткам и движению денежных средств в разрезе всех расчетных счетов и касс;

- определение приоритетности платежей;

- регулярное погашение счетов частями;
- ужесточение процедуры подтверждения и оплаты снабженческих, коммерческих и административных расходов (стоимость сырья/товара, доставка, услуги, командировочные, представительские и т. п.) с определением ответственных лиц;

- введение «платежных дней»;
- разработка бизнес-процесса осуществления платежей.

Рассмотрим каждый из приведенных выше инструментов подробнее.

Для сбалансированного управления деньгами необходимо решить одну очень важную задачу — прогнозирование поступлений и платежей. Всем знакома проблема — несинхронность движения денег. Ситуация, когда сроки необходимых оплат наступают раньше, чем поступления денежных средств, во время кризиса становится особенно актуальной. По сути, решение этой задачи состоит в том, чтобы научиться заранее видеть пессимистический сценарий развития ситуации и находить с учетом этого возможные варианты решений.

Платежный календарь — наиболее эффективный инструмент оперативного управления денежным потоком. В нем указывается планируемое движение денежных средств на определенный период по дням/неделям, все поступления и оплаты, а также ключевой показатель — чистый денежный поток. Он может иметь разный вид

и разный уровень детализации, но он обязательно должен содержать данные о поступлениях и выбытиях, об остатках денежных средств с разбивкой по дням.

Преимущества применения платежного календаря — это оперативность и гибкость в управлении денежным потоком.

Ежедневная отчетность по остаткам и движению денежных средств, несмотря на кажущуюся простоту, является важной и необходимой, чтобы максимально точно и оперативно видеть целостную картину. Таким образом, создается надежная основа для эффективного управления денежным потоком на ежедневной основе.

Необходимо ранжировать все платежи по степени их приоритетности или значимости. Статьи с наиболее высоким приоритетом оплачиваются в обязательном порядке, статьи с пониженным приоритетом или урезаются полностью, или погашаются по мере возникновения возможности.

Чтобы избежать кассовых разрывов, можно ввести регулярное погашение счетов частями. Намного удобнее одну большую сумму выплатить частями несколько раз в течение месяца, чем сразу выплачивать большую сумму, предварительно аккумулировав ее долгое время. Этот подход может существенно сбалансировать работу компании и ее финансового отдела. Ужесточение процедур подтверждения и оплаты, введение четкой ответственности каждого сотрудника — сознательная работа по улучшению эффективности бизнес-процессов. Введение общих для всех сотрудников процедур позволяет вовлечь персонал в процесс оптимизации затрат компании.

Также в компании есть смысл ввести «платежные дни». Это означает, что счета по определенным статьям расходов или с присвоенным статусом оплачиваются в строго отведенные дни недели или месяца. Что повышает точность планирования денежного потока и устранение кассовых разрывов.

Разработка бизнес-процесса осуществления платежей является одним из основных инструментов управления движения денежных потоков. Чрезвычайно важно для бизнеса, чтобы все процедуры были детально прописаны в специальном документе — «Регламент оперативного управления

денежными средствами». В нем, как правило, определяются следующие моменты:

– перечень центров финансовой ответственности, по которым происходит планирование и контроль движения денежных средств;

– матрица ответственности, в которой приводится список участников процесса (инициатор платежа, контролер, акцептант), закрепление их обязанностей и полномочий;

– разработка временного графика прохождения платежей — установление сроков и последовательности прохождения заявок на оплату.

Основной результат внедрения бизнес-процесса осуществления платежей —

это экономия времени на согласования и, соответственно, повышение эффективности выполнения работы сотрудниками в сфере своих непосредственных обязанностей.

В существующих условиях экономического спада, нестабильности и ограниченных ресурсов, применение данных инструментов оперативного управления денежными потоками значительно упрощает работу экономического отдела компании, позволяет руководству своевременно принимать правильные управленческие решения. Другими словами, дает компании возможность не просто «держаться на плаву», а успешно маневрировать между подводными камнями экономического кризиса.

Алексеева И.В., Егиазарян А.А.

МЕТОДИКА ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

В последнее время в России вопросы достоверности и прозрачности информации, содержащейся в отчетности коммерческих организаций, стали остро интересовать внешних пользователей. Это способствовало актуализации проблемы формирования отчетности согласно МСФО для отечественных предприятий. Следует отметить, что постепенно меняется отношение к роли в национальной экономике финансовой отчетности у многих групп ее действующих, а в основном пока еще потенциальных российских пользователей. Такое изменение обусловлено стремлением получить возможность оценить реальное положение дел в отечественных компаниях.

Достаточно большое количество российских коммерческих организаций предполагает или уже перешло на составление отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. При этом требования налоговых и статистических органов Российской Федерации по подготовке отчетности в соответствии с национальными стандартами остаются в силе.

Решение в отношении способа подготовки финансовой отчетности, соответствующей МСФО, принимается менеджмен-

том коммерческой организации. Таких способов несколько:

– трансформация финансовой отчетности из данных учета по российским стандартам;

– настройка параллельного учета в компьютерных программах, когда введенная в систему операция отражается как в книгах учета по РСБУ, так и в книгах учета по МСФО;

– совмещение представленных выше способов.

Трансформация — это тот способ, с которого целесообразно начинать движение к МСФО. Она позволяет выявить основные отличия в учете и отчетности по РСБУ и МСФО, а также необходимость в получении дополнительной аналитической информации для целей составления отчетности, соответствующей МСФО. В дальнейшем, основываясь на методе трансформации, перейти к параллельному учету в компании будет проще и дешевле.

Трансформация — это преобразование данных национального учета в данные, позволяющие сформировать отчетность, соответствующую МСФО. Трансформация является в достаточной степени творческим процессом, и зачастую ее этапы и содержание в большой степени зависят от квалифи-

кации исполнителей и от профессиональных суждений менеджмента. Однако требования всех применимых международных стандартов должны быть соблюдены, и конечный результат должен укладываться в рамки «аудируемости» финансовой отчетности, составленной по МСФО. [1]

Начать процесс составления отчетности в формате МСФО следует с подготовительных мероприятий общего характера. Прежде всего, необходимо решить вопросы кадрового обеспечения — кто будет заниматься составлением отчетности в формате МСФО: специально приглашенная команда (аудиторская, консалтинговая и т.п. фирма) или собственные сотрудники. В любом случае необходимо, чтобы обучение по МСФО прошли не только работники бухгалтерии коммерческой организации, но и сотрудники финансово-экономических служб. В дальнейшем в связи с внесением изменений в правила МСФО и появлением новых стандартов и интерпретаций следует проводить их постоянный тренинг по МСФО. Менеджмент коммерческой организации также должен иметь хорошее представление о МСФО, так как подобные знания позволяют понимать причины, вызывающие несоответствие данных отчетности, подготовленной по РСБУ, картине финансового положения коммерческой организации, представленной в отчетности в формате МСФО. Кроме того, руководство коммерческой организации несет ответственность за достоверность отчетности.

Компании следует решить, каким образом будет формироваться отчетность в формате МСФО — путем ведения параллельного учета или трансформации отчетности, подготовленной согласно РСБУ. Каждый из этих вариантов имеет свои преимущества и недостатки. Однако большинство российских коммерческих организаций предпочитает делать трансформацию отчетности, а не вести параллельный учет. Выбор в пользу трансформации освобождает от ведения ежедневного учета в формате МСФО, в отличие от параллельного учета, но, безусловно, целесообразно в межотчетный период уже проводить подготовку к трансформации, а также отслеживать, как та или иная значительная опера-

ция повлияет на показатели отчетности в формате МСФО.

По сравнению с параллельным методом, метод трансформации менее дорог и может быть осуществлен за 1 — 1,5 месяца после получения российской годовой отчетности. По завершении процесса трансформации предприятие получает подробную структурированную информацию о специфике деятельности как по российским стандартам, так и по МСФО, имеет большую осведомленность о своем финансовом учете. Кроме того, ведение параллельного учета сопряжено с необходимостью внедрения мощных информационных компьютерных систем, обычно класса ERP (Enterprise Resource Planning), что влечет за собой большие траты денежных средств и времени.

Трансформация отчетности в формат МСФО требует от непосредственных исполнителей знания не только собственно МСФО, но и российских правил учета и составления отчетности. К процессу трансформации отчетности следует также привлечь менеджеров коммерческой организации, от которых потребуются информация, важная для осуществления данного процесса, помощь в обосновании некоторых расчетов.

Для проведения трансформации отчетности необходимо составить программу и подробный план проведения всех работ с указанием сроков и объемов необходимых работ; перечня документов, которые следует подготовить; источников информации, которые будут использованы. Также необходимо выделить участки работы и назначить ответственных по ним, довести до сведения всех сотрудников принятый план работы.

Особое внимание следует уделить достаточности и необходимой квалификации сотрудников, которые будут осуществлять трансформацию. Руководству следует учитывать, что увеличение нагрузки на работников бухгалтерии может отрицательно сказаться как на выполнении ими своих текущих обязанностей, так и на качестве трансформации отчетности в формат МСФО.

Таким образом, руководству коммерческой организации после вынесения решения о составлении отчетности в формате

МСФО потребуется принять еще немало сопутствующих решений.

Следует отметить, что трансформация отчетности в практическом понимании представляет собой подготовительный этап перед консолидацией отчетности отдельных компаний группы в единую отчетность группы и последующим составлением собственно отчетности, включая все отчетные формы и примечания к статьям отчетов. Для того чтобы получить материал, требующийся на более поздней стадии, на которой осуществляется подготовка примечаний к отчетности. В связи с этим основные правила вышеперечисленных МСФО будут рассмотрены при описании собственно процедуры трансформации.

Практика показывает, что алгоритм наиболее распространенной методики трансформации выглядит следующим образом:

1. Сбор дополнительной аналитической бухгалтерской и управленческой информации.

2. Предварительная корректировка российских баланса и отчета о прибылях и убытках в целях приведения их к формату, соответствующему МСФО, т.е. перегруппировка статей российской отчетности и, соответственно, суммы по ним в статьи, установленные международными стандартами.

3. Написание корректирующих проводок и внесение их в отчетность по МСФО на основе данных РСБУ.

4. Приведение балансового отчета и отчета о прибылях и убытках к окончательному формату, соответствующему МСФО.

5. Подготовка отчета о движении денежных средств, отчета о движении капитала и примечаний к финансовой отчетности.

6. Подготовка примечаний к финансовой отчетности.

Рассмотрим каждый из представленных способов поподробнее.

Сбор дополнительной аналитической бухгалтерской и управленческой информации.

На этом этапе предприятие собирает ту информацию, которая будет необходима на этапе трансформации. Должен быть произведен анализ российской учетной политики и ее различий с учетной политикой, приемлемой по МСФО. Затем российская учетная политика должна быть максималь-

но приближена к учетной политике по МСФО, что сэкономит время на саму трансформацию, так как разница в РСБУ и МСФО станет значительно меньше.

Может потребоваться и сбор дополнительных данных, которые потребуются для трансформации отчетности, например «старение» дебиторской и кредиторской задолженности; выяснение рыночной или оценочной стоимости по основным средствам и нематериальным активам; выяснение нечисловых признаков обесценения активов, справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу материалов и т.п. Для последующих периодов на данном этапе целесообразно разработать меры по изменению и улучшению внутреннего учета, благодаря которым в будущем данная информация будет в системе еще до начала трансформации.

Также может потребоваться увеличение или изменение учетных признаков имеющихся компьютерных систем, в которых находятся данные учета по РСБУ. Например, продажам может быть присвоен дополнительный аналитический признак сегмента, который в дальнейшем может использоваться для разделения активов и результатов деятельности по сегментам в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность».

В рамках этого этапа необходимо выяснить все применимые к данной коммерческой организации требования по раскрытию информации, данные в конце каждого из стандартов МСФО.

Сбор управленческой и аналитической информации рекомендуется проводить в две стадии.

На первой стадии составляется таблица, содержащая сальдо по синтетическим и аналитическим счетам. Такой подход позволяет выявить ошибки, допущенные при формировании показателей бухгалтерского баланса (например, свернутое сальдо по активно-пассивным счетам, неправильную группировку сальдо счетов бухгалтерского учета при переносе их в статьи баланса).

На второй стадии осуществляется сбор и подготовка необходимой аналитической информации по отдельным счетам бухгалтерского учета, подлежащим трансформации.

Например, для трансформации основных средств сначала необходимо собрать информацию об объектах, числящихся на балансе предприятия, а затем подготовить ее к дальнейшим корректировкам, сгруппировав по категориям, установленным МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: земельные участки и здания, машины и оборудование, водные суда, воздушные суда, автотранспортные средства, мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования, офисное оборудование.

Такая информация группируется и отражается в таблицах, форма и структура которых позволяет проводить в дальнейшем необходимые преобразования. После того как вся информация собрана, бухгалтеру необходимо скорректировать все статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, для того чтобы они соответствовали международным принципам и имели адекватное стоимостное выражение.

Предварительная корректировка российских баланса и отчета о прибылях и убытках.

На этом этапе остатки и обороты по счетам российской отчетности перегруппировывают в статьи, установленные международными стандартами. То есть каждый счет увязывают с соответствующей статьей международной отчетности. Эту перегруппировку отражают в трансформационных таблицах, форма и структура которых позволяет проводить в дальнейшем необходимые преобразования.

В конечном итоге после внесения корректировок получится предварительный вариант отчетности по МСФО, который необходимо оформить и дополнить раскрытием информации и учетной политики в примечаниях.

Написание корректирующих проводок и внесение их в отчетность по МСФО.

Для трансформации данных российского учета в отчетность, соответствующую требованиям МСФО, делают три вида корректирующих проводок:

1. Реклассификационные проводки.
2. Оценочные проводки, связанные с корректировкой стоимости элементов финансовой отчетности.
3. Инфляционные проводки, связанные с переоценкой статей финансовой от-

четности (если отчетность составляют в рублях). В этом случае финансовая отчетность должна быть представлена в денежных единицах, учитывающих инфляцию, то есть тех, которые действовали на дату составления отчетности. Для этого данные отчетности пересчитывают с помощью общего индекса потребительских цен, который отражает общую покупательную способность.

Приведение балансового отчета и отчета о прибылях и убытках к окончательному формату, соответствующему МСФО.

После того как все необходимые корректировки внесены, бухгалтер пересчитывает данные баланса и отчета о прибылях и убытках, составляет примечания, которые раскрывают особенности учетной политики и способы трансформации.

Международные стандарты не устанавливают единой формы баланса и отчета о финансовых результатах, а лишь регламентируют минимальное количество информации, которое должно быть раскрыто в них, и устанавливают принципы подачи этой информации. Например, в балансе статьи должны быть расположены в соответствии со степенью их ликвидности. Причем порядок (в сторону уменьшения или в сторону увеличения) может быть любой. Коммерческая организация вправе самостоятельно решать: классифицировать активы и обязательства на текущие (краткосрочные) и нетекущие (долгосрочные) или нет. Но в случае если они не классифицировались, то краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства должны раскрываться отдельно в примечаниях к финансовой отчетности.

Подготовка отчета о движении денежных средств, отчета о движении капитала и примечаний к финансовой отчетности.

Отчеты о движении денежных средств и о движении капитала составляют заново на основе трансформированного баланса и отчета о прибылях и убытках. Это сделать проще, чем трансформировать российские формы аналогичных отчетов, потому что не всегда легко можно проследить влияние трансформационных проводок, например, на денежные потоки коммерческой организации.

Важно помнить, что достоверность подготовленной отчетности зависит не

только от профессиональных знаний исполнителей, но и от их внимательности при выполнении всех перечисленных ранее работ, от тщательного соблюдения всех методик. Все этапы трансформации рекомендуются оформлять в виде специальных таблиц, которые необходимо составлять как при выполнении отдельных работ, так и для обобщения результатов трансформации.

Перед тем как приступить непосредственно к процессу трансформации необходимо:

- получить информацию об основных видах деятельности и корпоративной структуре коммерческой организации;

- документальную информацию о существующей системе бухгалтерского учета, а также методы и процедуры учетной практики, регулирующие учет хозяйственных операций;

- оценить объем работы и разработать график осуществления процесса трансформации и согласовать его с руководством коммерческой организации;

- получить отчетность организации, составленную в соответствии с действующей российской системой бухгалтерского учета.

Как правило, базой для составления отчетности в соответствии с требованиями МСФО является:

- проаудированная отчетность, составленная по российским стандартам;

- данные бухгалтерского и управленческого учетов коммерческой организации;

- учетная политика по МСФО;

- ранее составленная финансовая отчетность предприятия по МСФО.

На практике коммерческая организация столкнется с проблемами, среди которых можно выделить следующие:

1. Выбор функциональной валюты. Если функциональной валютой, т.е. валютой, в которой «должен» вестись учет для целей МСФО, будет признан не рубль, то начинать трансформацию следует с нахождения базы данных учета в компьютерной программе, которая поддерживает многовалютность учета и велась именно в этой функциональной валюте. Если компьютерная система не поддерживает многовалютный учет (параллельное ведение базы данных в валютах, отличных от рубля, с пере-

счетом каждой операции в соответствующую валюту по историческому курсу), то трансформация серьезно осложняется необходимостью пересчета всего учета по РСБУ в другую валюту, причем по историческим курсам. Однако для экономики России в настоящее время характерен процесс смены большинством компаний функциональной валюты с долларов США, евро и прочих именно на российские рубли.

2. Трансформация в течение нескольких лет подряд. При трансформации в течение нескольких лет подряд основной трудностью является необходимость кумулятивного учета поправок, проведенных в прошлых периодах, в силу необходимости повторения данных поправок в отчетном периоде. Это обусловлено тем, что трансформация в каждом периоде основана на внесении поправок в новые данные национального учета, которые «не помнят» поправок, сделанных при трансформации в МСФО в прошлых периодах. Для того чтобы соблюсти принцип «преемственности» отчетности, предыдущие поправки повторяются кумулятивно (общей суммой) при трансформации текущего периода, а затем вносятся новые поправки, отражающие приведение данных к тем, которые соответствуют МСФО, как будто бы учет по МСФО велся всегда.

3. Смена сотрудников и консультантов. При смене сотрудников и консультантов, производивших трансформацию в предыдущих периодах, компания может столкнуться с частичной «утерей» информации о трансформации, что потребует дополнительных трудозатрат, временных затрат и затрат денежных средств. Как и в любом виде учета, отчетность должна «перетекать» из предыдущего периода в последующий, т.е. должен соблюдаться принцип преемственности. Если сотрудники, выполнявшие трансформацию, или консультанты не документировали в достаточной степени свои суждения, подходы к формированию отчетности по МСФО, расчеты и трансформационные записи, то при их уходе руководству компании будет чрезвычайно сложно восстановить поправки, сделанные в предыдущих периодах, и продолжить ведение учета, применив подобные подходы при трансформации, как и в предшествующей

шие периоды. Большое количество ресурсов будет потрачено на «разбор» поправок предыдущих периодов, что повысит стоимость проекта.

Отражение трансформационных поправок, суждений и расчетов, осуществляемых при трансформации, должно быть существенно подробно задокументировано. Соответствующее положение можно включить в договор с консультантом или в служебные обязанности собственных специалистов по трансформации. Документирование может быть осуществлено в Отчете по трансформации.

4. Необходимость консолидации. Зачастую при подготовке финансовой отчетности групп компаний необходимо, наряду с трансформацией, проводить консолидацию финансовой отчетности, т.е. объединение отчетностей коммерческих организаций группы в единую консолидированную финансовую отчетность. Критерием консо-

лидации является наличие контроля над дочерними коммерческими организациями.

На современном этапе реформирование российского бухгалтерского учета и отчетности — это одна из самых актуальных задач, неотъемлемая составляющая широкого комплекса экономических преобразований. И к настоящему времени уже проделана значительная работа в этой области.

Многие российские компании стремятся предоставлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО для того чтобы получать доступ к международным рынкам капитала, а также для того чтобы иметь объективную оценку своего бизнеса.

Таким образом, описанная методика трансформации бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с МСФО может быть использована в коммерческих организациях различных форм собственности.

Калайда О.М., Пальчикова А.С.

ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

В последнее время важной тенденцией стало стремление гармонизировать бухгалтерский учет и более широко использовать достижения одних стран в практике составления финансовой отчетности других на базе Международных стандартов финансовой отчетности. Изучение опыта ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в зарубежных странах дает возможность исследовать тенденции развития учета в мировом сообществе и, следовательно, совершенствовать национальную систему учета. Из большого перечня правил и принципов ведения бухгалтерского учета, его регламентации в разных странах необходимо выбрать то лучшее, что можно применить в национальных условиях.

Система бухгалтерского учета и методика составления финансовой отчетности в мировой практике формировались в течение длительного периода времени и развивались, прежде всего, как совокупность национальных учетных систем. Качественное состоя-

ние национальных систем бухгалтерского учета и отчетности в большей степени определяется историческими традициями и уровнем экономического развития той или иной страны. В связи с этим наиболее состоявшиеся в экономическом отношении страны имеют и самый высокий уровень развития системы учета и финансовой отчетности.

Согласно Концептуальным основам США финансовая отчетность должна обеспечить реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов, а также других пользователей информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и других решений. «Другими пользователями» являются работники и клиенты компании, правительственные органы и общество в целом. [1, с.524]

В США «другие пользователи» играют роль второстепенных пользователей финансовой отчетности. Прежде всего, это объясняется недостатком информации о решениях, которые ими принимаются. То есть, решения, принимаемые основными

пользователями — инвесторами и кредиторами — очевидны: для инвесторов они преимущественно связаны с приобретением или продажей ценных бумаг компании; для кредиторов — с условиями ее кредитования. Вместе с тем, цели предоставления финансовых отчетов для работников и клиентов компании, а также общества невозможно четко определить. Такая ситуация характерна и для других стран англо-американской системы учета.

В европейских странах, в отличие от США, где потребности акционеров и других инвесторов принимаются в качестве целевой установки, особая роль уделяется работникам компании и государственным органам. В связи с этим изменяется сущность предоставляемой информации. Так, например, с 1977 года действует закон, в соответствии с которым все французские компании с числом занятых более 300 человек должны ежегодно подавать так называемый «общественный (социальный) баланс» советам работников компании, в состав которых входят работники и администрация. [1, с.525] Он основывается на показателях социальной обстановки и условиях работы. Любой «социальный баланс» должен содержать информацию о найме на работу; затратах на оплату труда; здравоохранении и технике безопасности; обеспечении условий работы; обучении кадров; производственных связях; обеспечении социальных условий. Аналогичный подход к предоставлению данной информации используют и другие европейские страны, такие, как Германия и Скандинавские страны.

В Великобритании предоставление отчета работникам является добровольным, компании самостоятельно решают, раскрывать данную информацию или нет, и в какой форме. Аналогичная ситуация наблюдается в Австралии и Новой Зеландии.

В современной рыночной экономике дополнительное раскрытие информации играет очень важную роль. Так, некоторые статьи баланса разными компаниями даже в одной стране оцениваются по-разному, например, гудвилл. В таких случаях простое раскрытие фактов хозяйственной жизни не разрешает пользователю отчетности сформулировать адекватное представление о компании. В то же время раскрытие учет-

ной политики в дополнительных отчетах по вопросам оценки статей отчетности обеспечивает возможность получения такого представления. Согласно МСФО финансовые отчеты должны быть ясными и понятными. Они базируются на учетной политике, которая варьируется от компании к компании как внутри одной страны, так и в разных странах.

Значительное место в законодательстве развитых стран отводится регламентации состава и содержания финансовой отчетности. При этом в законах четко определяется дифференцированный перечень обязательных статей баланса, отчета о прибыли и убытках для малых, средних, больших и транснациональных компаний. Кроме того, компаниям предоставляется право самостоятельно использовать дополнительные статьи, если они считают, что их раскрытие будет необходимо для пользователей отчетности. В действующей практике большинства зарубежных стран публикация отчетности компаний стала своего рода имиджем их деловой активности. Постоянный анализ показателей этой отчетности служит основой для определения рыночных курсов ценных бумаг, для правильного выбора платежеспособности партнера. Именно правовой аспект бухгалтерской отчетности в рыночной экономике обусловил законодательный порядок во всех странах публиковать отчеты о финансовой деятельности компаний, прежде всего баланс и отчет о прибыли и убытках. Для этого в законодательстве зарубежных стран существуют специальные законы публичной отчетности, в которых обсуждаются критерии публикации.

Степень раскрытия информации в значительной степени определяется компетентностью пользователя финансовой отчетности. Эффективная передача информации (ее перемещение от одного лица к другому) означает, что тот, кто получает информацию, понимает содержание предназначенного ему сообщения. При передаче информации иногда возникают проблемы понимания слов, символов и других носителей финансовой информации, используемой при принятии решений инвесторами, кредиторами и другими заинтересованными сторонами. Форма и способ предоставления информации также влияют на решение.

В целом финансовая отчетность включает в себя разное количество отчетов, которые регламентируются правилами или стандартами соответствующих стран.

Финансовая отчетность США включает следующие виды отчетов: баланс, отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках), отчет о накопленной нераспределенной прибыли; отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка, заключение аудиторской фирмы.

В США фиксируется не формат предоставляемых отчетов, а объем информации, которая должна быть в них раскрыта. Даже такие общепринятые вещи, как сортировка активов по убыванию ликвидности, а пассивов по убыванию уровня востребованности, а также выделение собственного капитала (owners' equity) из состава пассивов как отдельного источника ресурсов, наряду с пассивами (liabilities) в американском смысле этого слова (т.е. кредиторской задолженности), не изменяют того факта, что форма представления информации определяется компанией. Если компания посчитает это нужным, то она может полностью сменить форму предоставления отчетности. Ориентация отчетности на предоставление полезной информации, в сочетании со свободой в определении действительного характера раскрытия информации, приводит к тому, что раскрывается действительно релевантная информация, а аналитичность отчетов, содержащих меньше информации, оказывается выше.

В финансовую отчетность Великобритании должны входить следующие документы: отчет о прибылях и убытках; балансовый отчет, подписанный директором; заключение аудитора, подписанное аудитором (если требуется); отчет директора, подписанный должностным лицом компании (директором или секретарем); примечания к отчетности; сводный отчет (если требуется).

Некоторые малые компании (включая очень малые компании, занимающиеся благотворительностью) не подвергаются аудиторской проверке, но тем не менее должны предоставлять бухгалтерские отчеты в качестве финансовой отчетности.

Английские компании, заполняя налоговые декларации, преследуют иную

цель, чем при заполнении финансовой отчетности. Поэтому в Великобритании существует два вида внешней отчетности: налоговая и финансовая.

Правила составления отчетности для французских компаний разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Отчетность включает баланс (форма счета в индивидуальной отчетности с детальной расшифровкой по статьям, в консолидированной — форма счета/отчета), отчет о финансовых результатах (форма счета по элементам затрат в индивидуальной отчетности, в консолидированной — форма отчета по функции затрат), отчет о движении денежных средств (рекомендуется, но многие компании его не составляют), отчет об использовании прибыли, отчет руководителя, пояснения.

Публикуемая отчетность акционерных обществ включает также отчет об изменениях в капитале. Обязательным является представление полугодовой отчетности акционерными обществами фондовой бирже и квартальной отчетности по продажам всеми компаниями.

Для малых и средних компаний применяется сокращенная отчетность. Консолидированная отчетность составляется крупными компаниями при доле в капитале другой компании на уровне свыше 40 % и ином контролирующем влиянии. Однако индивидуальная отчетность является преобладающей. [2, с.50]

При обобщении данных финансового учета национальные особенности проявляются в индивидуальной финансовой отчетности и, в частности, в последовательности представления показателей в бухгалтерском балансе. В активе баланса сначала указываются статьи основного капитала и инвестиций, а в пассиве — источники долгосрочных финансовых вложений (акционерный капитал, резервы, облигационные займы). Затем следуют остальные статьи: в активе — в порядке возрастающей ликвидности (материально-производственные запасы, дебиторы, ценные бумаги, денежная наличность), а в пассиве — все краткосрочные обязательства.

Достаточно часто статьи оборотного

капитала подразделяются на две группы. Первая группа имеет название «Ценности в наличии» и включает средства в кассе и банках, а вторая группа именуется «Ценности, подлежащие реализации». К ним относятся сырье, материалы, незавершенное производство, готовые изделия, дебиторскую задолженность и ценные бумаги. В балансе некоторых компаний ценности, подлежащие реализации, могут быть поделены еще на две группы: ценности в эксплуатации (материалы, сырье, готовая продукция, незавершенное производство) и ценности, реализуемые в короткие сроки (дебиторы, ценные бумаги).

Требования к финансовой отчетности в Германии различаются в зависимости от величины компании.

Малыми считаются юридические лица, если:

- сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 4015 тыс. евро;

- сумма выручки за год не превышает 8030 тыс. евро;

- среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 50 человек.

Средними считаются компании, если: -сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 16 060 тыс. евро; -сумма выручки за год не превышает 31 120 тыс. евро; -среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 250 человек. Крупными являются компании, показатели которых превышают

сти, а также не перечислять крупных дебиторов и кредиторов.

Компания, имеющая дочерние и зависимые компании, в общем случае должна составлять консолидированную финансовую отчетность. Однако материнская компания освобождается от составления консолидированной отчетности, если:

- сводная сумма валюты баланса (без учета накопленных убытков) составляет менее 19 272 тыс. евро;

- сумма выручки за год не превышает 38 544 тыс. евро;

- среднесписочная численность сотрудников за год не превышает 250 человек. [6]

Годовая финансовая отчетность состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках, пояснительной записки и отчета руководства о состоянии компании и перспективах ее развития. Последний представляет собой описание руководством компании основных фактов (внешних и внутренних), влияющих на развитие компании в отчетном периоде, а также раскрытие оценки перспектив развития в обозримом будущем. Годовая отчетность всех компаний, за исключением малых, подлежит аудиту независимыми аудиторами.

Годовая финансовая отчетность Испании включает в себя балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, комментарии к ним и отчет руководства компании. Допускаются полный и сокращенный варианты отчетности, что зависит от критериев, показанных в следующей таблице.

Таблица 1. Критерии составления финансовой отчетности [2, с. 29]

Критерий	Для балансового отчета	Для отчета о прибылях и убытках
Общий объем активов	230 млн песет	920 млн песет
Общий объем реализации	480 млн песет	1920 млн песет
Количество работников	50 человек	250 человек

соответствующие показатели малых и средних компаний. [6]

Малые компании могут публиковать отчетность в сокращенном виде, а также освобождаются от ряда общих требований относительно состава и глубины детализации финансовой отчетности, в частности, от составления пояснительной записки. Так, они могут не формировать отчет о движении основных средств, отчет о движении денежных средств и отчет об основных результатах и перспективах деятельно-

Сокращенный баланс содержит информацию, сгруппированную в два раздела: актив и пассив. Анализируя информацию актива, можно узнать о суммах основного и оборотного капитала, расходах на предварительную оплату, краткосрочных обязательствах и др. Пассив сокращенного баланса показывает сумму собственного капитала, отсроченной прибыли, резерва на непредвиденные ситуации и платежи, сумму долгосрочных обязательств компании.

Отчет о прибылях и убытках представляет информацию о совокупном доходе от основных видов деятельности, обычных финансовых операций, от чрезвычайных операций, а также о результатах после уплаты налогов.

Нередко компания может оказаться в ситуации, когда нужно подавать и полный балансовый отчет, и комментарии, и сокращенную форму отчета о прибылях и убытках. В таких случаях структура обеих форм одинакова, а разница заключается только в объеме предоставляемых сведений и степени их детализации.

Требование о проведении аудиторской проверки обязательно для крупных и средних компаний, которым принадлежат структуры, показатели которых превышают два из трех установленных условий: общий объем активов — 230 млн песет; общий объем реализации — 480 млн песет; количество работников — 50 человек. [2, с.33]

Консолидированная бухгалтерская отчетность обязательна для компаний, показатели которых превышают два из трех установленных условий: общий объем активов — 2300 млн песет; общий объем реализации — 4800 млн песет; количество работников — 500 человек. [2, с.32]

Компании, зарегистрированные на фондовой бирже, обязаны составлять каждый квартал сводную бухгалтерскую отчетность.

По закону бухгалтерские отчетные документы Италии включают в себя балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и комментарии к отчетам. Однако предоставлять их в полном объеме должны только крупные компании, а мелкие и средние могут ограничиться сокращенными вариантами. Для крупных компаний, показатели которых превышают установленные размеры, требуется проведение аудиторских проверок. К крупной компании относится организация, показатели деятельности которой превосходят два из трех установленных ограничений:

- 1) общий объем активов — 2 млрд. лир;
- 2) общий объем реализации — 4 млрд. лир;
- 3) количество работников — 50 человек. [2, с.36]

Как и в большинстве стран ЕЭС, сокращенная и полная формы бухгалтерских документов имеют одинаковую структуру, которая в последнем случае заполняется более подробно. И в балансовом отчете, и в отчете о прибылях и убытках требуется показывать сравниваемые по годам показатели. Любые изменения в применяемых бухгалтерских подходах или в методе анализа должны подробно разъясняться в комментариях к отчетам, чтобы пользователь мог сравнить текущие показатели с предыдущими за отчетный год.

В Италии балансовый отчет тот же, что и в Германии, он предоставляется в горизонтальном виде. Отчет о прибылях и убытках составляется в вертикальном виде, при этом преимущество отдается методу по типу расходов и реже применяется функциональный метод. Составной частью бухгалтерских отчетов являются комментарии.

Кроме указанных отчетных форм, финансовая отчетность зарубежных компаний большинства стран включает также подробные расшифровки практически по каждому бухгалтерскому счету, расчет и анализ важнейших экономических показателей работы компании, основные инвестиционные проекты, которые предполагается осуществить в будущем отчетном периоде, а также другую важную информацию, которая может оказаться необходимой пользователям для всесторонней объективной оценки результатов работы компании в прошлом и для надежного прогноза эффективности его хозяйственной деятельности в будущем.

В некоторых странах бухгалтерская отчетность включает отчет о нераспределенной прибыли, в котором детально отображаются направления ее использования на протяжении отчетного периода. Такой отчет, в частности, включен в состав финансовой отчетности американских компаний. Публикация отчета о нераспределенной прибыли дает возможность акционерам оценить состояние компании с точки зрения выплаты дивидендов, так как прибыль считается собственностью акционеров и возрастает от присоединения чистой прибыли или при аннулировании резервов, начисленных раньше из чистой прибыли.

Многие компании представляют, кроме финансовых отчетов, дополнительные отчеты, такие, как экономические отчеты, отчеты о добавленной стоимости, особенно в тех областях, где существенными являются экологические факторы и где работники считаются важной группой пользователей. Компании поощряются к предоставлению таких дополнительных отчетов, если руководство считает, что они помогут пользователям в принятии экономических решений.

Публичная финансовая отчетность, которая публикуется зарубежными компаниями, в особенности западными, иногда представляет собой ярко оформленные буклеты, которые, кроме самих форм бухгалтерских отчетов, заверенных аудитором, содержат много другой информации. Как правило, это обращения президента компании к акционерам, отчет совета директоров, анализ развития компании за предыдущие периоды, прогноз на ближайшие годы, описание размещения и размеров инвестиций, международных связей, информация о социальной политике компании с разными графиками, схемами, диаграммами, фотографиями и т.п. Такая информация не регу-

лируется, а предоставляется исключительно по усмотрению компании. Но именно она очень важна для пользователей как дополнительный источник данных для принятия решений.

Следовательно, каждая страна имеет свои особенности в порядке составления и представления финансовой отчетности. Однако существует единый для всех комплект обязательных отчетов - это баланс, отчет о прибыли и убытках и примечания к ним. В большинстве случаев регламентируются лишь наиболее существенные элементы отчетов. А такие вопросы, как объем и сущность детализации отчета, включение в него специфической для данной компании информации, расчеты разнообразных показателей, отдаются на усмотрение самой компании. Но примечания в зарубежной практике учета являются основным источником информации о компании для внешних пользователей, в которых раскрывается вся существенная информация, которая повлияла на текущий финансовый результат и финансовое состояние, а также та, которая, как можно ожидать, повлияет на будущие события.

Кушнаренко Т.В.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСХОДОВ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ И УСТАНОВКУ СИГНАЛИЗАЦИИ НА ТРАНСПОРТНОЕ СРЕДСТВО

Система тревожной сигнализации на транспортное средство является наиболее распространенным способом обеспечения его сохранности. Согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (ОКОФ) оборудование и устройства сигнализации включаются в раздел «Машины и оборудование» в качестве информационного оборудования. Сигнализация устанавливается либо одновременно с приобретением автомобиля, либо, что встречается реже, в течение периода его эксплуатации.

Рассмотрим ее установку одновременно с приобретением автомобиля. В соответствии с п. 8 ПБУ 6/01 в первоначальную стоимость объектов основных средств (ОС), приобретаемых за плату, включаются расходы, связанные с установкой на приобретаемый автомобиль, в данном случае это касается и сигнализации. Кроме того, од-

ним из критериев признания актива в качестве объекта ОС является его способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (п. 4 ПБУ 6/01). Установка сигнализации на автомобиль свидетельствует о намерении владельца использовать его и получать от этого экономические выгоды (доход). В случае получения ТС в качестве вклада в уставный (складочный) капитал, по договору дарения (безвозмездно), по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, расходы на установку сигнализации также можно включить в состав фактических расходов, формирующих первоначальную стоимость (п.п. 8, 12 ПБУ 6/01).

При наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различаются,

каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Ввиду отсутствия в действующем законодательстве по бухгалтерскому учету определения «частью основного средства» может быть признан любой объект, имеющий срок полезного использования, отличный от остальных частей ОС. При этом следует признаки, позволяющие квалифицировать объект в качестве «части основного средства», закрепить в учетной политике предприятия для целей бухгалтерского учета, что позволит сделать невозможным факт признания сигнализации в качестве самостоятельного инвентарного объекта.

При выполнении некоторых условий сигнализация может быть выделена в качестве самостоятельного инвентарного объекта исходя исключительно из срока полезного использования. В этом случае подлежит учету та часть ОС, срок полезного использования которой существенно отличается от срока полезного использования остальных частей. Однако какое именно отличие считать существенным, действующим законодательством также не установлено, поэтому владелец ОС вправе самостоятельно определить данную величину, внося надлежащую запись в учетную политику. Целесообразно все части такого ОС учитывать в качестве единого объекта, а срок полезного использования ОС должен быть установлен такой же, как у части, имеющей наименьший период использования.

Первоначальная стоимость автомобиля, по которой он принимается к бухгалтерскому учету, не должна включать в себя фактические расходы, связанные с приобретением и установкой сигнализации. Данные расходы формируют первоначальную стоимость самостоятельного объекта, которая подлежит сравнению с величиной лимита, установленного учетной политикой для признания активов в качестве объектов ОС. Если первоначальная стоимость сигнализации не превышает установленный лимит, то в соответствии с п. 5 ПБУ 6/01 она может быть учтена в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов (МПЗ) в качестве самостоятельного объекта.

Для целей бухгалтерского учета хозяйственные операции, связанные с приоб-

ретением и установкой сигнализации, должны быть оформлены следующими оправдательными первичными документами:

- товарная накладная (форма № ТОРГ-12);

- товаросопроводительные документы, форма которых утверждена Госкомстатом России;

- договор, акт сдачи-приемки выполненных работ (оказанных услуг), подтверждающий факт установки сигнализации;

- акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14);

- приходный ордер (форма № М-4).

Выбор формы первичного документа, подтверждающего факт ввода в эксплуатацию, зависит от квалификации сигнализации в качестве либо объекта ОС, либо МПЗ:

- акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма № ОС-1);

- инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6);

- акт о списании МПЗ в производство (так как унифицированная форма, утвержденная Госкомстатом России, отсутствует, данный документ можно разработать самостоятельно с обязательным закреплением формы в учетной политике).

Рассмотрим отражение в регистрах бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с приобретением ТС и установкой сигнализации, на следующем условном примере. Организация приобрела автомобиль стоимостью 354 000 руб. (в том числе НДС — 54 000 руб.) и систему сигнализации стоимостью 12 980 руб. (в том числе НДС — 1980 руб.). Установку сигнализации осуществляла специализированная организация, что привело к возникновению расходов в сумме 4720 руб. (в том числе НДС — 720 руб.). Учитывая технические особенности эксплуатации сигнализации организация установила срок полезного использования сигнализации равным 65 месяцам.

Вариант 1. Если автомобиль и система тревожной сигнализации, учитываются в качестве единого инвентарного объекта, в учете организации делаются следующие бухгалтерские записи:

Д 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 300 000 руб. — отражена покупная стоимость автомобиля;

Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К 60 — 54 000 руб. — учтен НДС, предъявленный поставщиком при приобретении автомобиля;

Д 08 К 60 — 11 000 руб. — отражена покупная стоимость сигнализации;

Д 19 К 60 — 1980 руб. — предъявлен НДС поставщиком при приобретении сигнализации;

Д 08 К 60 — 4000 руб. — отражена стоимость услуг по установке сигнализации;

Д 19 К 60 — 720 руб. — предъявлен НДС исполнителем работ по установке сигнализации;

Д 60 К 51 «Расчетные счета» — 354 000 руб. (300 000 руб. + 54 000 руб.) — отражен факт оплаты стоимости автомобиля;

Д 60 К 51 — 17 700 руб. (11 000 руб. + 1980 руб. + 4000 руб. + 720 руб.) — оплачены сигнализация и ее установка;

Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» К 19 — 56 700 руб. (54 000 руб. + 1980 руб. + 720 руб.) — принят к вычету НДС;

Д 01 «Основные средства» К 08 — 315 000 руб. (300 000 руб. + 11 000 руб. + 4000 руб.) — введено в эксплуатацию ТС, приобретенное в целях использования в процессе производства, управленческих нужд;

Д 03 «Доходные вложения в материальные ценности» К 08 — 315 000 руб. (300 000 руб. + 11 000 руб. + 4000 руб.) — введено в эксплуатацию ТС, приобретенное исключительно в целях получения дохода от предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование.

Вариант 2. Если автомобиль и сигнализация учитываются в качестве разных объектов, в учете организации делаются такие проводки:

Д 08 К 60 — 300 000 руб. — отражена покупная стоимость автомобиля;

Д 19 К 60 — 54 000 руб. — предъявлен НДС поставщиком при приобретении автомобиля;

Д 10 «Материалы» К 60 — 11 000 руб. — учтена покупная стоимость сигнализации;

Д 19 К 60 — 1980 руб. — предъявлен НДС поставщиком при приобретении сигнализации;

Д 10 К 60 — 4000 руб. — отражена стоимость услуг по установке сигнализации;

Д 19 К 60 — 720 руб. — учтен НДС, предъявленный исполнителем работ по установке сигнализации.

В случае превышения фактических расходов, связанных с приобретением и установкой сигнализации, над величиной лимита, определенного учетной политикой, указанные расходы учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» в порядке, описанном в варианте 1. Впоследствии величина фактических расходов формирует первоначальную стоимость отдельного объекта на счете 01 «Основные средства» или 03 «Доходные вложения в материальные ценности»;

Д 60 К 51 — 354 000 руб. (300 000 руб. + 54 000 руб.) — оплачен автомобиль;

Д 60 К 51 — 17 700 руб. (11 000 руб. + 1980 руб. + 4000 руб. + 720 руб.) — оплачены сигнализация и ее установка;

Д 68 К 19 — 56 700 руб. (54 000 руб. + 1980 руб. + 720 руб.) — принят к вычету НДС;

Д 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» К 10 — 15 000 руб. (11 000 руб. + 4000 руб.) — списаны расходы, связанные с приобретением и установкой сигнализации, в момент ввода транспортного средства в эксплуатацию.

Теперь рассмотрим вариант установки сигнализации в течение периода эксплуатации транспортного средства. В соответствии с п. 14 ПБУ 6/01, п. 41 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством. Изменение первоначальной стоимости ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов

ОС. Так как в законодательстве в области бухгалтерского учета понятие «дооборудование» не определено, то процесс установки сигнализации на транспортное средство может быть признан дооборудованием ОС. При этом величина данных расходов включает в себя стоимость сигнализации и расходы на ее установку. Затраты на дооборудование объекта учитываются на счете учета вложений во внеоборотные активы и по завершении работ либо увеличивают первоначальную стоимость этого объекта и списываются в дебет счета учета ОС, либо учитываются на счете учета ОС обособленно. В этом случае открывается отдельная инвентарная карточка на сумму произведенных затрат (п. 42 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств).

Собственник автомобиля вправе выбрать один из предлагаемых способов: либо увеличить первоначальную стоимость автомобиля, либо учесть расходы по дооборудованию в качестве самостоятельного объекта ОС. Способ учета таких расходов должен быть закреплен учетной политикой предприятия. Для примера отражения в регистрах бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с дооборудованием ТС сигнализацией, воспользуемся данными, приведенными ранее.

Вариант 1. Если расходы по дооборудованию увеличивают первоначальную стоимость автомобиля, в учете организации делаются записи:

Д 08 К 60 — 11 000 руб. — отражена покупная стоимость сигнализации;

Д 19 К 60 — 1980 руб. — предъявлен НДС поставщиком при приобретении сигнализации;

Д 08 К 60 — 4000 руб. — отражена стоимость услуг по установке сигнализации;

Д 19 К 60 — 720 руб. — предъявлен НДС исполнителем работ по установке сигнализации;

Д 60 К 51 — 17 700 руб. (11 000 руб. + 1980 руб. + 4000 руб. + 720 руб.) — оплачены сигнализация и ее установка;

Д 68 К 19 — 2700 руб. (1980 руб. + 720 руб.) — принят к вычету НДС;

Д 01 К 08 — 15 000 руб. (11 000 руб. + 4000 руб.) — отражено увеличение пер-

воначальной стоимости ТС, приобретенного в целях использования в процессе производства, управленческих нужд. Одновременно с проводкой необходимо занести в инвентарную карточку сведения об увеличении первоначальной стоимости автомобиля;

Д 03 К 08 — 15 000 руб. (11 000 руб. + 4000 руб.) — учтено увеличение первоначальной стоимости ТС, приобретенного исключительно в целях получения дохода от предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование. Одновременно с проводкой необходимо занести в инвентарную карточку сведения об увеличении первоначальной стоимости автомобиля.

Вариант 2. Если расходы по дооборудованию учитываются в качестве обособленного объекта ОС, в учете организации делаются проводки:

Д 08 К 60 — 11 000 руб. — отражена покупная стоимость сигнализации;

Д 19 К 60 — 1980 руб. — предъявлен НДС поставщиком при приобретении сигнализации;

Д 08 К 60 — 4000 руб. — учтена стоимость услуг по установке сигнализации;

Д 19 К 60 — 720 руб. — предъявлен НДС исполнителем работ по установке сигнализации;

Д 60 К 51 — 17 700 руб. (11 000 руб. + 1980 руб. + 4000 руб. + 720 руб.) — оплачены сигнализация и ее установка;

Д 68 К 19 — 2700 руб. (1980 руб. + 720 руб.) — принят к вычету НДС;

Д 01 К 08 — 15 000 руб. (11 000 руб. + 4000 руб.) — отражено формирование обособленного объекта ОС: расходы по дооборудованию автомобиля, приобретенного в целях использования в процессе производства, управленческих нужд. Одновременно с проводкой открывается отдельная инвентарная карточка на сумму произведенных затрат по дооборудованию;

Д 03 К 08 — 15 000 руб. (11 000 руб. + 4000 руб.) — отражено формирование обособленного объекта ОС: расходы по дооборудованию автомобиля, приобретенного исключительно в целях получения дохода от предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование.

Одновременно с проводкой открывается отдельная инвентарная карточка на сумму произведенных затрат по дооборудованию.

Следует заметить, что п. 42 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств обязывает затраты на дооборудование по завершении работ учитывать на счете учета ОС обособленно. Таким образом, на счете учета ОС предполагается учитывать объект, принципиально отличающийся от активов, квалифицируемых в качестве ОС в соответствии с п. 4 ПБУ 6/01 и п. 2 Указаний. Поскольку затраты на дооборудование формально объектами ОС не являются, то на такие активы не распространяются положения п. 5 ПБУ 6/01: ОС стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике, но не более 20 000 руб. за единицу, следует отражать в бухгалтерском учете в составе МПЗ. При этом целесообразно проводить сравнение суммы затрат на дооборудование ОС и величины лимита, установленного учетной политикой, но первоначальную стоимость дооборудуемого ОС в расчет принимать не следует. Если затраты на дооборудование превышают величину установленного лимита, их учитывают в составе объектов ОС обособленно. В противном случае затраты подлежат единовременному списанию на счета учета затрат, в состав которых относятся или была отнесена ранее стоимость дооборудуемых объектов.

Д 20, 23, 25, 26, 29, 44 К 01 — списаны затраты на дооборудование объектов ОС.

Основанием для отражения записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы.

Рассмотрим различные варианты отражения расходов по приобретению и установке сигнализации на ТС в налоговом учете. Вариант установки сигнализации одновременно с приобретением автомобиля. В соответствии с п. 1 ст. 257 НК РФ первоначальная стоимость основного средства должна быть более 20 000 руб. Первоначальная стоимость ОС определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

Анализ составляющих первоначальной стоимости позволяет сделать вывод о возможности включения расходов на приобретение и установку сигнализации в состав расходов на доведение до состояния, пригодного к использованию. Однако наличие или отсутствие сигнализации не влияет на пригодность автомобиля к эксплуатации. Таким образом, расходы на установку сигнализации в первоначальную стоимость автомобиля включать не следует.

Согласно п. 1 ст. 256 НК РФ амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Сигнализация может быть признана в качестве объекта амортизируемого имущества (п. 1 ст. 256 НК РФ). В случае несоответствия критерию стоимости (более 20 000 руб.) расходы, связанные с приобретением сигнализации, учитываются согласно п. 1 ст. 254 НК РФ в составе материальных расходов, а расходы по установке включаются в состав прочих расходов, определяемых пп. 6 п. 1 ст. 264 Кодекса.

Теперь рассмотрим вариант установки сигнализации в течение периода эксплуатации ТС. Первоначальная стоимость ОС изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям (п. 2 ст. 257 НК РФ). Установка сигнализации на автомобиль не приводит к описанным изменениям. Таким образом, расходы, связанные с приобретением и установкой сигнализации в течение периода эксплуатации ТС, не увеличивают его первоначальную стоимость. Для целей исчисления налога на прибыль такие расходы учитываются в зависимости от соответствия критериям признания объектов в качестве амортизируемого имущества.

Различие в способах квалификации расходов на приобретение и установку сигнализации в бухгалтерском и налоговом законодательстве приводит к необходимо-

сти отражения в регистрах бухгалтерского учета разниц в соответствии с правилами ПБУ 18/02. Если в регистрах стоимость сигнализации и расходы на ее установку учтены в составе объектов ОС, а для целей налогового учета аналогичные расходы в полном объеме формируют налоговую базу отчетного (налогового) периода, то в бухгалтерском учете возникает необходимость признания отложенного налогового обязательства, являющегося следствием образовавшейся временной налогооблагаемой разницы. Воспользуемся данными, приведенными в тексте выше:

Д 68, субсчет «Налог на прибыль», К 77 «Отложенные налоговые обязательст-

ва» — 3600 руб. (15 000 руб. x 24%) — отражено отложенное налоговое обязательство на дату ввода сигнализации в эксплуатацию;

Д 77 К 68 — 55,39 руб. (15 000 руб. : 65 мес. x 24%) — отражается факт погашения временной разницы в течение периода эксплуатации сигнализации. Рассчитываются ежемесячные амортизационные отчисления исходя из установленного срока полезного использования сигнализации, соответствующего 65 месяцам.

В случае признания в бухгалтерском и налоговом учете стоимости сигнализации и затрат на ее установку в составе расходов текущего периода, отражать разницы в регистрах бухгалтерского учета не нужно.

Пасечник А.В.

ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Вложения собственных и (или) заемных средств в целях извлечения прибыли или участия в деятельности сторонних компаний определяют финансовую деятельность любой коммерческой организации. При этом именно финансовые вложения занимают наибольший удельный вес в структуре инвестиционных потоков компании.

В этой связи возникает необходимость в корректном отражении итоговых финансовых показателей по операциям с финансовыми вложениями в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности коммерческой организации за рассматриваемый (отчетный) период времени.

В международной практике не так давно сформировалась позиция, руководствуясь которой раскрытие информации в финансовой отчетности должно предоставлять ее пользователям возможность оценки:

- значимости финансовых активов (и будущих инвестиций) для финансовой позиции организации и результатов ее деятельности;

- способов управления и измерения рисков, возникающих в результате такого инвестирования.

Требования и допущения составления отчетности определяются нормативными документами по бухгалтерскому учету. В настоящее время при отражении итоговых

показателей по операциям с финансовыми вложениями в отчетности, помимо федерального закона от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» необходимо руководствоваться нормативными документами, перечисленными в таблице 1.

Большинство авторов предлагают свои варианты набора критериев в различном составе, которые могут применяться в качестве справочной информации при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта. Однако федеральные правила (стандарты) однозначно определяют их перечень.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения должны раскрываться с учетом требования существенности для выявления информации о:

1. способах оценки финансовых активов при выбытии;

2. последствиях изменения таких способов;

3. стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется;

4. разнице между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой для финансовых активов, по которым определяется текущая рыночная стоимость;

Таблица 1. Нормативно-правовое обеспечение подготовки бухгалтерской отчетности по финансовым вложениям коммерческой организации

Уровень нормативного регулирования	Статус документа	Дата и номер документа	Наименование документа
I	Приказ РФ Минфина	от 22.07.03г. № 67н	О формах бухгалтерской отчетности организаций
I	Приказ РФ Минфина	от 29.07.98г. № 34н	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ
II	Приказ РФ Минфина	от 06.05.99г. № 32н	ПБУ 9/99 «Доходы организации»
II	Приказ РФ Минфина	от 06.05.99г. № 33н	ПБУ 10/99 «Расходы организации»
II	Приказ РФ Минфина	от 27.11.06г. № 154н	ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»
II	Приказ РФ Минфина	от 06.07.99г. № 43н	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
II	Приказ РФ Минфина	от 06.10.08г. № 107н	ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам»
II	Приказ РФ Минфина	от 19.11.02г. № 114н	ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
II	Приказ РФ Минфина	от 10.12.02г. № 126н	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
II	Приказ РФ Минфина	от 24.11.03г. № 105н	ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»

5. долговых ценных бумагах, по которым не определяется текущая рыночная стоимость и по которым разница между первоначальной и номинальной стоимостями в течение всего срока обращения должна начисляться в соответствии с порядком, установленным ПБУ 19/02;

6. стоимости и видах ценных бумаг и иных финансовых инвестициях, обремененных залогом;

7. стоимости и видах выбывших финансовых вложений, а также переданных другим организациям или лицам (кроме продажи);

8. резерве под обесценение финансовых вложений с указанием вида актива, величины резерва, созданного в отчетном периоде, величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода и суммах резерва, использованного в этом отчетном периоде;

9. оценке долговых ценных бумаг и предоставленных займов по дисконтированной стоимости, величине их дисконтированной стоимости и примененных спосо-

бах дисконтирования (информация должна раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчете о прибылях и убытках).

Существенное влияние на подготовку отчетной информации способна оказать *учетная политика организации*, в которой для операций с финансовыми вложениями должны определяться:

рабочий план счетов, используемый при отражении инвестиций в объекты финансовых активов (финансовых вложений);

порядок признания расходов (фактических затрат) на приобретение объекта финансовых вложений;

уровень существенности таких расходов, от которого зависит правильность их отражения в учете и последующее представление в отчетности (при несущественности затрат — отнесение к прочим расходам, если величина затрат существенна — они включаются в первоначальную стоимость финансового актива);

порядок отнесения дисконта на финансовые результаты по векселям (на основании п. 22 ПБУ 19/02);

порядок признания доходов по финансовым вложениям в качестве доходов по обычным видам деятельности или в качестве прочих поступлений.

По общему правилу в бухгалтерской отчетности финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные (п. 41 ПБУ 19/02), Однако критерии, которыми должна руководствоваться организация в целях такого деления в ПБУ 19/02 не определены.

Это подтверждает и пункт 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», в котором сказано, что в отчетности (в частности в форме №1 Бухгалтерский баланс) активы представляются как краткосрочные, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев или продолжительности одного операционного цикла. Все остальные активы отнесены к долгосрочным.

В бухгалтерском балансе сведения о финансовых вложениях отражаются всего лишь в двух разделах:

раздел I «Внеоборотные активы» (строка 140 «Долгосрочные финансовые вложения»);

раздел II «Оборотные активы» (строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения»).

Причем действующий механизм учета информации о наличии и движении инвестиций в финансовые вложения не позволяет четко определить и разграничить объекты по сроку их использования и нахождению на балансе организации.

Кроме того, объекты финансовых вложений, не оплаченные полностью, продолжают отражаться в активе бухгалтерского баланса в составе дебиторской задолженности по строке 240 в сумме фактически произведенных затрат. Причем даже в тех случаях, когда к инвестору перешли все права на финансовый актив, но первоначальная стоимость по нему еще полностью не сформирована.

На наш взгляд для этих целей необходимо внести в раздел I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса дополнительную строку 135 «Вложения в финансовые

активы», источником информации для которой будет служить одноименный субсчет 08-9, открытый к счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Необходимость в корректном отражении информации по строкам баланса подтверждается наличием административной ответственности за ее искажение более чем на 10%. За неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций организация может быть привлечена к ответственности в виде штрафа.¹

(если) неправильный учет ведется в течение 1 года — на 5000 руб.;

(если) неправильный учет ведется в течение более 1 года — на 15000 руб.

А если из-за перечисленных действий произошла неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы или других неправомерных действий (бездействий) — это влечет за собой взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога. Те же деяния, но совершенные умышленно увеличивают этот размер до 40%.

Помимо налоговой ответственности за совершенные и неисправленные ошибки может быть применена административная ответственность. Она применяется к виновному должностному лицу.

В данном случае таковым будет являться главный бухгалтер организации, так как на основании п. 2 ст. 7 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» именно на него возлагается ответственность за ведение учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Налоговые органы и аудиторские организации могут выявить нарушения уже при изучении бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку подробная информация о финансовых показателях подлежит раскрытию в пояснительной записке.²

Кроме того, неправильное отражение информации в отчетности о финансовых инвестициях компании будет вводить в заблуждение ее пользователей. В частности, это приведет к дезинформации собственни-

¹ [Статья 120 НК РФ]

² [Пункт 42 ПБУ 19/02]

ков в части состава активов компании [п. 6 ПБУ 4/99].

Для принятия правильного решения в части корректного отражения объектов финансовых инвестиций в отчетности необходимо основываться на целях и намерениях использования каждого финансового актива в финансово-хозяйственной деятельности организации-инвестора.

Для реализации указанных направлений предлагаем внести преобразования в существующие разделы бухгалтерского баланса, используемые в настоящее время для отражения информации по финансовым вложениям компании. Как видно из таблицы 2 в строках 141-145 (251-254) необходимо отражать информацию о фактическом наличии финансовых инвестиций в зависимости от продолжительности срока и намерений их дальнейшего использования в организации. По строке 135 — информация о несформированных в полном объеме финансовых вложениях.

Следует отметить, что подобная модификация стала возможна в связи с полной переработкой и появлением на счете 58 «Финансовые вложения» группы новых взаимосвязанных субсчетов для каждой категории финансовой единицы (финансового актива).

Предложенная методика по использованию механизма поэтапного отражения хозяйственных операций на счетах 08-9 «Вложения в финансовые активы» с перенесением стоимости сформированного актива на один из соответствующих субсчетов к счету 58 «Финансовые вложения» позволит обеспечить пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности (как внутренних, так и внешних) полной и достоверной инфор-

мацией об объектах финансовых инвестиций компании.

Если по состоянию на отчетную дату на счете 08-9 «Вложения в финансовые активы» останется не закрытым дебетовое сальдо (то есть сумма расходов по каждому из объектов инвестиций), в бухгалтерском балансе его следует отразить по строке 135 без включения в первоначальную стоимость сформированных финансовых вложений. Применение такого приема исключит возможность неоправданного отражения расходов по финансовым активам, стоимость которых на момент составления отчетности находилась в стадии формирования (в настоящее время это практикуется с использованием счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»).

Информация о финансовых результатах от операций с финансовыми вложениями подлежит раскрытию в отчете о прибылях и убытках организации (форма № 2).

Взаимозависимость и взаимоувязка статей отчета о прибылях и убытках определяют необходимость раскрытия информации о конечных результатах операций с финансовыми вложениями по каждой позиции (строке). Поскольку отчетные показатели распределяются на доходы (расходы) от обычных видов деятельности и прочие доходы (расходы), получить объективное представление о показателях инвестиционной деятельности по данным формы №2 проблематично. В связи с этим предлагаем разделить значения суммирующих показателей (итоговых строк) отчета о прибылях и убытках на две взаимосвязанные группы:

- текущая (обычная) деятельность;
- финансово-инвестиционная деятельность.

Таблица 2. Предлагаемый перечень статей баланса (вложения в финансовые активы) коммерческой организации

Наименование статьи	Код показателя (строка баланса)
Вложения в финансовые активы	135
Долгосрочные (краткосрочные) финансовые вложения в том числе:	140 (250)
Долевые финансовые активы	141 (251)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	142 (252)
Ссуды и займы выданные	143 (253)
Финансовые активы, предназначенные для продажи	144 (254)

При составлении раздела II формы №3 «Отчет о движении капитала» также следует обратить внимание на некоторые нюансы. В указанном разделе (подраздел «Оценочные резервы») приводится расшифровка данных о движении сумм резервов, образованных на покрытие обесценений вложений в ценные бумаги. Такие резервы в настоящее время учитываются на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Резервы под обесценение финансовых вложений создаются только для финансовых инвестиций, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, следовательно, которые не имеют котировки на фондовых биржах и специальных аукционах. Это означает, что организация, имеющая такие финансовые активы должна сама сформировать информацию, подтверждающую их стоимость на отчетную дату.

Принадлежащие организации акции других организаций, котирующиеся на ОРЦБ будут учитываться в составе финансовых вложений на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Долевые (инвестиционные) финансовые активы».

В нашей редакции образование резерва под обесценение этих акций за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов) отразится по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом не 59 счета, а в разрезе аналитики счета 58, по субсчету 58-5 «Резерв под обесценение учетной стоимости финансовых вложений».

Так как в бухгалтерском балансе финансовые вложения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные, в аналитическом учете целесообразно открывать субсчета второго порядка к счету 58-5 в рамках каждого объекта инвестиций:

субсчет 58-5-1 «Резерв под обесценение учетной стоимости долгосрочных финансовых вложений»;

субсчет 58-5-2 «Резерв под обесценение учетной стоимости краткосрочных финансовых вложений».

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений будет показываться по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под обесценение. Таким образом, дебетовое

сальдо по счету 58 «Финансовые вложения» (в разрезе необходимого субсчета) будет уменьшаться на кредитовое сальдо по субсчету 58-5 Резерв под обесценение учетной стоимости финансовых вложений».

В практической деятельности коммерческие организации применяют две методики начисления резервов под обесценение финансовых вложений:

(I) резерв, начисленный в предыдущем отчетном периоде, сторнируется полностью, а резерв отчетного периода начисляется заново.

(II) начисленный за предыдущий отчетный период резерв корректируется.

На наш взгляд, вторая методика представляется более обоснованной, так как, во-первых, первая методика не предусмотрена Инструкцией по применению Плана счетов, а во-вторых, именно вторая методика позволяет отслеживать тенденцию по устойчивому снижению стоимости финансовых вложений.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности в том случае, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней, в частности может раскрываться:

➤ динамика важнейших экономических и финансовых (инвестиционных) показателей деятельности за ряд лет;

➤ планируемое инвестиционное развитие организации;

➤ предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения;

➤ политика в отношении заемных средств, способы управления рисками.

В свою очередь, эти финансовые показатели, включенные в Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) по образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм отчетности или включаться в пояснительную записку.

В разделе «Финансовые вложения» формы № 5 должны расшифровываться сведения о наличии долгосрочных и краткосрочных ценных бумаг по их видам на начало и конец года в сопоставлении с прошлым отчетным финансовым периодом. При этом такие финансовые вложения, как акции или вклады в уставные капиталы других органи-

заций, как не имеющие срока обращения (погашения), всегда должны отражаться как долгосрочные активы. С такой позицией сложно согласиться, поскольку на наш взгляд, при приобретении организацией, не являющейся профессиональным участником фондового рынка, к примеру, финансовых активов (тех же акций высокодоходных компаний или государственных облигаций) с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен на них поставит в тупик инвестора при определении статьи баланса, в которую их следует отнести однозначно. Две отличные друг от друга компании могут принимать два противоположных решения. Применение при подготовке отчетности предложенной в настоящем исследовании классификации финансовых вложений в зависимости от категории (группы), в которую включен финансовый актив позволит устранить существующую проблему.

При заполнении строк раздела «Финансовые вложения» приложения к бухгалтерскому балансу следует использовать данные аналитического учета по видам (категориям) финансовых вложений, а уже внутри этих видов — по срокам обращения или погашения. Кроме того, из общей суммы финансовых инвестиций отдельной строкой должны выделяться активы, имеющие текущую рыночную стоимость.

Из вкладов в уставные капиталы других организаций отдельно должны быть выделены вклады в дочерние и зависимые хозяйственные общества. В соответствии со ст. 105 ГК РФ «хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом», а

зависимым — если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20% голосующих акций акционерного общества или 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.¹

В условиях нестабильности фондовых (финансовых) рынков важно, чтобы заинтересованные пользователи располагали всей необходимой информацией, главным образом, в отношении того, почему организация использует в своей деятельности именно эти финансовые инструменты и каким рискам они могут быть подвержены.

Критические замечания и предложения в отношении существующего порядка учета, методики представления учетной информации по финансовым вложениям в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также предлагаемые способы решения возникающих при этом проблем направлены на совершенствование нормативно-правовой базы и закрепление на законодательном уровне новой методики, позволяющей получать полную и достоверную информацию о финансовых инвестициях организации.

Библиографический список

1. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02»;
2. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»;
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.

¹ [статья 106 ГК РФ]

Хахонова Н.Н.

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ РАЗЪЯСНЕНИЙ ОТ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

В ходе аудиторской проверки общению аудиторов с руководством и персоналом проверяемого субъекта уделяется особое внимание. Так, при общении аудитора с руководством экономического субъекта до начала аудита производится оценка возможности проведения аудита и заключения соответствующего договора.

Общение во время аудита проводится с целью оптимизации аудиторских процедур и аудита в целом.

Действующие правила (стандарты) аудиторской деятельности регулируют довольно обширный круг вопросов, связанных со взаимодействием, ответственностью, обязанностями, гарантиями сторон при проведении аудиторской проверки. Представляется целесообразным систематизировать положения аудиторских стандартов по отдельным аспектам взаимодействия аудиторов и руководителей проверяемого предприятия. Аудиторские фирмы могут использовать результаты этой работы для подготовки внутрифирменных стандартов, на этапе ведения переговоров с заказчиком, в процессе проведения аудита и подготовки аудиторского заключения. В тоже время руководители проверяемых экономических субъектов смогут предварительно ознакомиться с предстоящим порядком взаимодействия с аудиторами и выработать наиболее оптимальную его схему (модель).

До рассмотрения положений действующих федеральных стандартов, регулирующих данные вопросы, целесообразно остановиться на необходимости построения отношений аудитора с клиентом на основе требований Кодекса этики аудиторов. Согласно Кодексу этики, при общении с руководством проверяемого субъекта аудитор должен придерживаться основных принципов профессиональной этики, таких, как:

– независимость (как формальная, так и фактическая);

– честность и объективность (использование для выводов, рекомендаций и заключений необходимого объема объективной информации);

– профессиональная компетентность (оказание услуг, не выходящих за пределы официально зарегистрированных полномочий и профессиональной компетентности);

– конфиденциальность (неразглашение информации независимо от дальнейших отношений с экономическим субъектом);

– профессиональное поведение (соблюдение приоритета общественных интересов и репутации профессии в целом).

Соблюдение этих принципов является неременным условием аудиторской деятельности в России.

Общий порядок взаимодействия аудитора и проверяемого экономического субъекта по получению каких-либо разъяснений определяется Федеральными стандартами аудиторской деятельности № 23 «Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица» и № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита».

Аудитор может запрашивать у руководства экономического субъекта необходимые разъяснения:

– на этапе предварительного планирования аудита — для подтверждения допущения непрерывности деятельности, а также для первичной оценки надежности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

– на этапе подготовки общего плана и программы — для лучшего понимания особенностей деятельности экономического субъекта и для оценки аудиторских рисков;

– на этапе тестирования средств контроля и выполнения аудиторских процедур — для подтверждения или опровержения выводов аудитора по отдельным вопросам и получения аудиторских доказательств;

– на этапе составления аудиторского заключения — для уточнения фактов существенных искажений отчетности и существования неопределенных обязательств.

Перед обращением к руководству экономического субъекта аудитор должен иметь письменное доказательство (в виде соответствующего пункта договора, письма-обязательства и т. п.) того, что оно знает о своей ответственности за предоставление всей необходимой для аудитора информации. В этих же документах может быть определен порядок такого обращения (устного или письменного).

Основной формой получения необходимых разъяснений является запрос, формируемый аудиторами по возникшим в ходе проверки вопросам.

Так, федеральный стандарт № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита» определяет, что при планировании аудита аудитор должен сделать необходимые запросы руководству аудируемого лица, чтобы:

– понять оценку руководством аудируемого лица риска существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, а также выяснить особенности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

– получить представление о том, как организована руководством аудируемого лица система бухгалтерского учета и внутреннего контроля для предотвращения и выявления ошибок;

– определить, известно ли руководству аудируемого лица о недобросовестных действиях, оказавших отрицательное влияние на аудируемое лицо, или об имеющихся подозрениях в совершении недобросовестных действий, возникших в результате соответствующего служебного расследования, проведенного до начала аудита;

– определить, были ли руководством аудируемого лица в отчетном периоде обнаружены существенные ошибки.

Аудитор дополняет свои знания об аудируемом лице путем направления запросов руководству аудируемого лица относительно оценок руководством риска недобросовестных действий и систем,

предназначенных для их предотвращения и обнаружения. Кроме того, аудитор направляет запросы руководству с целью более точного понимания действующей системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Поскольку руководство аудируемого лица несет ответственность за работу системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля и за составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, то аудитору целесообразно запросить руководство о выполнении им указанных обязанностей. Данные запросы могут быть, например, посвящены:

– выявлению дочерних организаций, сегментов деятельности, видов операций, оборотов по счетам и разделов отчетности с наиболее высокой вероятностью появления ошибки либо выявлению факторов риска недобросовестных действий и определению мер, принимаемых руководством аудируемого лица для предотвращения ошибок и недобросовестных действий;

– функционированию службы внутреннего аудита аудируемого лица, выявлению данной службой недобросовестных действий или других серьезных недостатков в системе внутреннего контроля;

– способам доведения руководством аудируемого лица до сотрудников надлежащих норм деловой практики и этики.

Разъяснения могут быть получены в устной или письменной (в отношении существенных аспектов) форме. Письменные разъяснения могут оформляться в виде:

– официальных писем руководства аудитору;

– писем, подготовленных самим аудитором, на которых руководство письменно выражает свое согласие или несогласие с пониманием аудитором отдельных вопросов;

– официально заверенных копий документов экономического субъекта.

В соответствии с федеральным стандартом № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита» аудитор должен получить письменные заявления от руководства аудируемого лица, в которых оно:

– подтверждает свои обязанности по внедрению и обеспечению эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которая создана для предот-

вращения и обнаружения недобросовестных действий и ошибок;

– выражает свое мнение о том, что неисправленные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, установленные аудитором при проведении аудита, являются несущественными по отдельности и в совокупности для финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом. Краткое изложение таких искажений должно быть включено в заявление руководства или прилагаться к нему;

– проинформировало аудитора обо всех важных фактах, относящихся к любому недобросовестному действию;

– дает оценку риска того, что финансовая (бухгалтерская) отчетность может содержать существенные искажения, возникшие в результате недобросовестных действий и ошибок;

– признает свою ответственность за надлежащее составление финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В связи с тем, что руководство аудируемого лица несет ответственность за исправление финансовой (бухгалтерской) отчетности и выявленных искажений, важно, чтобы аудитор получил от руководства письменные заявления о том, что оно не признает существенными какие-либо неисправленные в финансовой (бухгалтерской) отчетности искажения как по отдельности, так и в совокупности, возникшие в результате недобросовестных действий и ошибок. Данные заявления не могут служить для аудитора заменой достаточных надлежащих аудиторских доказательств. В некоторых случаях руководство проверяемого лица может быть несогласно с тем, что какие-либо неисправленные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, указанные аудитором, являются искажениями. В этом случае руководство аудируемого лица должно дополнить письменное заявление следующим: «Мы считаем, что статьи и не содержат искажения, поскольку (далее приводится обоснование)».

Федеральный стандарт № 23 определяет, что аудитор должен получить доказательства признания руководством клиента ответственности за достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и подписания данной финансо-

вой (бухгалтерской) отчетности руководством аудируемого лица. Аудитор может получить данные доказательства, проанализировав решения соответствующего органа, осуществляющего общее руководство деятельностью предприятия, официальные заявления, представленные руководством клиента в письменной форме, или заверенную соответствующими подписями финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитор должен получить письменные заявления и разъяснения (письмо-представление) от руководства аудируемого лица по вопросам, являющимися существенными для финансовой (бухгалтерской) отчетности, если предполагается, что получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства другим путем не представляется возможным. Вероятность возникновения неправильного понимания аудитором позиции руководства аудируемого лица уменьшается, если устные заявления подтверждаются письменно.

Письменные заявления и разъяснения, запрашиваемые у руководства аудируемого лица, рекомендуется ограничить вопросами, которые по отдельности или в совокупности могут быть существенными для финансовой (бухгалтерской) отчетности. В отношении отдельных вопросов для аудитора может оказаться необходимым проинформировать руководство аудируемого лица о причинах, по которым он считает данные вопросы существенными.

Наряду с направлением руководством аудируемого лица запросов, указанных в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 13, аудитор должен решить, существуют ли вопросы, которые следует обсудить с представителями собственника. Такие вопросы могут включать в себя:

– характер, объем и периодичность оценки руководством аудируемого лица имеющейся системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля по предотвращению и обнаружению недобросовестных действий и ошибок, а также риска искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности;

– ненадлежащее реагирование руководством аудируемого лица на существенные недостатки средств внутреннего контроля, обнаруженные во время проведения предыдущего аудита;

– оценку аудитором надежности контрольной среды аудируемого лица, включая вопросы компетентности и порядочности руководства аудируемого лица;

– влияние указанных вопросов на общий подход к проведению аудита и его объем, включая дополнительные процедуры, которые могут потребоваться аудитору.

Федеральный стандарт № 18 «Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников» устанавливает единые требования в отношении использования в ходе аудита подтверждающей информации из внешних источников (внешних подтверждений), используемой аудитором для получения аудиторских доказательств.

В соответствии с требованиями данного стандарта, аудиторы могут направлять необходимые запросы третьим лицам с письменного разрешения руководства аудируемого лица, в котором оно должно указать, что не возражает против раскрытия запрашиваемой аудитором информации лицом, составляющим ответ.

Аудитор может использовать запросы о предоставлении позитивных и (или) негативных внешних подтверждений.

В запросе о позитивном внешнем подтверждении содержится просьба ответить аудитору в любом случае путем указания на согласие отвечающего с предоставленной информацией (конкретными числовыми значениями) либо путем внесения информации (самостоятельного указания числовых значений).

Запрос о негативном внешнем подтверждении подразумевает, что лицо, составляющее такое внешнее подтверждение, направит ответ только в случае несогласия с информацией, изложенной в запросе. Однако если ответ на негативное внешнее подтверждение не получен, то аудитор должен понимать, что не получит однозначных аудиторских доказательств факта получения запроса третьей стороной, а также того, что третья сторона проверила правильность содержащейся в запросе информации.

Использование запроса о негативном внешнем подтверждении предоставляет менее надежные доказательства по сравнению с запросом о позитивном внешнем подтверждении. Аудитор должен рассмот-

реть возможность применения других аудиторских процедур проверки по существу в дополнение к негативному внешнему подтверждению.

Федеральный стандарт № 13 определяет, что после того как аудитор установил факт искажений, возникших в результате недобросовестных действий или ошибок, аудитору следует сообщить об этом руководству аудируемого лица, представителям собственника, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, — уполномоченным государственным органам власти.

Своевременное сообщение руководству аудируемого лица надлежащего уровня об искажениях, возникших в результате недобросовестных действий или ошибок, является необходимым для принятия руководством аудируемого лица соответствующих мер. Надлежащий уровень руководства аудируемого лица определяется профессиональным суждением аудитора и зависит от характера, значимости и частоты недобросовестных действий и ошибок. Надлежащим считается уровень, хотя бы следующий за тем, на котором находится лицо, причастное к недобросовестным действиям и ошибкам или подозреваемое в них.

Вопросы, подлежащие сообщению представителям собственника, определяются профессиональным суждением аудитора. Такие вопросы могут включать в себя:

– вопросы компетентности и порядочности руководства;

– недобросовестные действия с участием руководства;

– другие недобросовестные действия, приведшие к существенным искажениям в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

– существенные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, возникшие в результате ошибок;

– искажения, которые могут вызвать существенные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности в будущем.

Если аудитор обнаружил существенные искажения в финансовой (бухгалтерской) отчетности, возникшие в результате ошибки, он должен своевременно сообщить об этом руководителям соответствующего уровня и при необходимости представителям собственника аудируемого лица.

Аудитор должен сообщить представителям собственника аудируемого лица о неисправленных искажениях в финансовой (бухгалтерской) отчетности, выявленных в ходе проведения аудита и отнесенных руководством аудируемого лица к разряду несущественных как по отдельности, так и в совокупности для финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

Заявления и разъяснения руководства клиента, как правило, не могут заменить другие аудиторские доказательства, доступные аудитору.

Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица в письменной форме являются более надежным аудиторским доказательством, чем заявления и разъяснения в устной форме. Они могут быть оформлены в виде:

- письма-представления руководства организации;

- подготовленного аудитором письма, в котором излагается понимание аудитором позиции руководства аудируемого лица по определенному кругу вопросов, которое затем официально подтверждается этим руководством;

- документов, утверждающих итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия, экземпляра финансовой (бухгалтерской) отчетности, подписанного руководством клиента.

Запрашивая у руководства предприятия письмо-представление, аудитор должен потребовать, чтобы оно было адресовано аудитору, а также подписано, датировано и содержало необходимую информацию.

Письмо-представление, как правило, датируется руководством предприятия той же датой, что и аудиторское заключение. Однако при определенных обстоятельствах специальное письмо с заявлениями и разъяснениями руководства аудируемого лица относительно конкретных операций или событий может быть получено как в ходе аудита, так и после даты аудиторского заключения (например, на дату открытого размещения ценных бумаг).

Письмо-представление, как правило, должно быть подписано теми руководителями предприятия, которые несут основную ответственность за деятельность этого лица, в частности, за финансовую деятель-

ность (например, генеральным директором, главным бухгалтером или финансовым директором). В определенных обстоятельствах аудитору могут потребоваться письма-представления от других членов руководства аудируемого лица.

Вся письменная и устная информация о разъяснениях и подтверждениях должна быть включена в рабочую документацию аудитора.

Если руководство предприятия отказывается представить заявления и разъяснения, которые аудитор считает необходимыми, это считается ограничением объема аудита. В связи с таким отказом аудитор должен выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения. В подобных случаях аудитор должен также критически оценить надежность и достоверность других заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица в ходе аудита, а также проанализировать, может ли отказ в представлении заявлений и разъяснений оказать какое-либо дополнительное влияние на аудиторское заключение.

Конкретный порядок взаимодействия руководства и персонала проверяемого экономического субъекта с аудиторами в ходе аудиторской проверки должен определяться внутрифирменным стандартом каждой аудиторской фирмы.

Положения данного стандарта позволят оптимизировать взаимоотношения между руководством проверяемой организации и аудиторами и помогут сократить «разрыв ожиданий», тем самым способствуя более глубокому взаимопониманию сторон.

Как известно, в международной практике аудита существует понятие «разрыв ожиданий», т.е. «разрыв» между результатами работы аудиторов и «ожиданиями» потребителей информации. В «Аудите Монтгомери» указываются причины возникновения «разрыва ожиданий»: «К середине 80-х годов «разрыв ожиданий» не только продолжал существовать, но и увеличился вследствие сложного экономического положения в некоторых отраслях промышленности и из-за скандальных громких банкротств по причине сомнительных деловых операций или отсутствия у руководства (компаний) точного понима-

ния риска, связанного с бизнесом... Помимо этого, администрация и директора крупных корпораций выражали желание, чтобы независимые аудиторы оказывали большую помощь в определении их финансового состояния и перспектив развития, и о том, чтобы аудиторы лучше исполняли свои обязанности при обнаружении отклонений» [1, с.87.]. Таким образом, для сокращения «разрыва ожиданий», прежде всего, необходимо тесное взаимодействие между аудиторами и потребителями аудиторских услуг.

Во внутрифирменном стандарте целесообразно указать:

- ситуации, в которых аудитор должен получить от руководства экономического субъекта официальные разъяснения;
- процедуры обращения к руководству экономического субъекта в подобных случаях;
- порядок документирования полученных сведений;
- действия аудитора при отказе руководства экономического субъекта от дачи разъяснений;

- процедуры использования полученных сведений в качестве аудиторских доказательств.

Руководство проверяемого предприятия должно быть ознакомлено с требованиями данного стандарта на этапе подписания договора об аудиторской проверке, посредством письма о проведении аудита.

В настоящее время аудиторские фирмы либо не имеют такого стандарта, либо разработали его исключительно на базе федерального стандарта аудиторской деятельности № 23 «Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица» (при этом, как правило, положения ФПСАД № 23 подвергаются существенному сокращению). Несомненно, отсутствие полноценного внутрифирменного стандарта, посвященного вопросам взаимодействия аудиторов с руководством и персоналом аудируемого лица, разработанного на основе Кодекса этики аудиторов, ФПСАД № 13, 18, 23 и отдельных положений иных аудиторских стандартов, существенно снижает качество аудита.

Павлова Ю.А.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО ФОРМЫ И ХАРАКТЕРИСТИКА, ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Рыночные отношения выдвигают объективную необходимость значительного повышения внимания к вопросам организации контроля на предприятиях. Контроль — объективно необходимое слагаемое хозяйственного механизма при любом способе производства. На микроэкономическом уровне различают внешний контроль, осуществляемый внешними по отношению к организации субъектами управления (органы государства, контрагенты по финансово-хозяйственным договорам, потребители), и внутренний контроль, осуществляемый субъектами самой организации (собственники, администрация, персонал).

Существуют различные виды контроля, каждый из которых характеризуется такими элементами, как: субъект контроля, объект контроля, предмет контроля, цель контроля, задачи контроля, принципы контроля, методы контроля, техника и технология контроля, процесс контроля.

Финансовый контроль — это проверка специально уполномоченными органами соблюдения участниками финансовых, денежных, кредитных, валютных операций требований законодательства, норм и правил, установленных государством и собственниками. Мировой практикой выработаны общие принципы финансового контроля: законность, объективность, независимость, гласность.

Рассмотрим основные виды контроля.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль в Российской Федерации является формой государственного регулирования финансово-производственных отношений всех хозяйствующих субъектов, содействующей проведению в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики, защите финансовых интересов Российской Федерации. Будучи обязательным элементом управления общественной собственностью, он призван выявлять на-

рушения установленных принципов законности, обеспечивать целевое и эффективное расходование финансовых ресурсов, использование имущества.

Задачами государственного (муниципального) финансового контроля в России являются:

- проверка правильности формирования и исполнения бюджета и внебюджетных фондов;

- проверка состояния, целевого и эффективного расходования финансовых ресурсов государства и органов местного самоуправления, законности и рациональности использования государственного и муниципального имущества;

- проверка правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности отчетности;

- контроль за соблюдением действующего законодательства в области налогообложения, валютной, таможенной и банковской деятельности;

- выявление резервов роста доходной базы бюджетов различных уровней;

- проверка обращения средств бюджета и внебюджетных фондов в банках и других кредитных учреждениях;

- контроль за формированием и распределением целевых бюджетных фондов финансовой поддержки регионам;

- пресечение незаконных решений по предоставлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций, трансфертов и другой помощи отдельным категориям плательщиков или регионов;

- выявление фактов расточительства и финансовых злоупотреблений, применение адекватных мер наказания к виновным лицам.

Предметами контроля со стороны государственных и местных органов власти являются:

- государственное и муниципальное имущество, закрепленное на праве хозяйственного ведения за государственными или муниципальными унитарными предприятиями или на праве оперативного управления за государственными казенными предприятиями или государственными (муниципальными) учреждениями, либо находящиеся в государственной собственности предприятия в целом как имущественный комплекс;

- находящиеся в государственной (муниципальной) собственности (доли, вклады) хозяйственных обществ и товариществ, а также имеющееся у них государственное (муниципальное) имущество, не вошедшее в уставный (складочный) капитал;

- иное находящееся в государственной (муниципальной) собственности движимое и недвижимое имущество, в том числе переданное в пользование, аренду, залог, ипотеку и по иным основаниям.

Главное назначение внутривладельческого контроля — непрерывное наблюдение за эффективностью финансово-экономической, снабженческо-сбытовой и производственной деятельности, обеспечение сохранности денежных и материальных средств, устранение причин и условий, ведущих к бесхозяйственности и хищениям. Учитывая необходимость контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, осуществляемой исполнительным органом субъекта хозяйствования, со стороны его собственников, а также то, что собственники предприятия и его исполнительный орган, наряду с общими, могут преследовать разные интересы, внутривладельческий контроль подразделяется на контроль в интересах исполнительного органа и контроль в интересах собственников.

Основная цель независимого контроля — составить мнение об эффективности действий руководителей по управлению собственностью, переданной в их распоряжение, о достоверности информации, с которой в финансовых отчетах представлены финансовое состояние и результаты финансово-хозяйственной деятельности, о законности и эффективности отдельных операций и движения денежных средств экономического субъекта, о соответствии отражения финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования общепринятым бухгалтерским принципам и действующим нормативным правовым актам. По формам контроль может быть:

- предварительный, проводимый во время прогнозирования, проектирования и планирования, он служит предпосылкой для принятия оптимальных управленческих решений. Главная цель предварительного контроля — пресекать незаконное и нерациональное использование средств, любые

посягательства на собственность;

– текущий, проводимый на стадиях управления, связанных с реализацией и регулированием мероприятий по достижению поставленных целей, в процессе совершения производственных, хозяйственных и финансовых операций. Главная особенность текущего контроля заключается в оперативном выявлении отклонений от норм законодательства, принятых решений, утвержденных плановых показателей и нормативов путем оперативного сопоставления с фактическими данными в момент совершения финансово-хозяйственных операций;

– последующий, позволяет оценивать эффективность управления. Основное назначение последующего контроля — выявление нарушений законодательства в истекшем периоде, установление достоверности бухгалтерского учета и отчетности, сохранности имущества, хозяйственной целесообразности и законности оперативных управленческих решений, выполнение предписаний вышестоящих и других органов управления.

По полноте охвата документов и финансово-хозяйственных операций различают контроль сплошной (проверяют все финансово-хозяйственные операции и документы организации, без исключений и предположений об отсутствии нарушений) и частичный (проверяется только часть — определенная выборка — документов, операций, материальных ценностей).

По степени охвата проверяемых вопросов выделяют контроль комплексный (всесторонний контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период), выборочный (контроль отдельных областей финансово-хозяйственной деятельности или разделов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта) и тематический (контроль определенного направления или вида финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля, проводимый путем исследования заранее определенного круга вопросов или сторон финансово-хозяйственной деятельности).

Одним из важнейших элементов управления является внутренний контроль. Внутренний контроль обеспечивает воз-

можность принятия эффективных управленческих решений, а также их исполнение. Эти стороны внутреннего контроля находятся в неразрывном единстве и динамическом взаимодействии в циклах управленческих процессов.

Чтобы глубже понять сущность внутреннего контроля как важной управленческой категории, раскрыть механизм функционирования выражаемых им отношений, выявить особенности различных его составляющих, необходимо классифицировать внутренний контроль в соответствии с различными признаками (табл. 1).

Важнейший классификационный аспект внутреннего контроля — формальный. Выбор формы внутреннего контроля зависит от сложности организационной структуры; правовой формы; видов и масштабов деятельности; целесообразности охвата контролем различных сторон деятельности; отношения руководства организации к контролю.

Большое значение имеет также классификация по типам внутреннего контроля. Известны следующие типы внутреннего контроля: неавтоматизированный, полностью автоматизированный, полностью автоматизированный.

Неавтоматизированный внутренний контроль осуществляется непосредственно его субъектами без применения автоматических средств. Не полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется его субъектами с применением автоматических средств регистрации, обработки, измерения и т.п. (например, контроль качества работы производственного оборудования с помощью технологии штрихового кодирования обрабатываемых узлов и деталей). Полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется целиком в автоматическом режиме под управлением субъектов внутреннего контроля.

Внутренний контроль целесообразно классифицировать и по значимости субъектов внутреннего контроля с точки зрения их участия в общей деятельности по внутреннему контролю в организации. В этом аспекте всех субъектов внутреннего контроля целесообразно распределить по следующим уровням.

Таблица 1. Классификация внутреннего контроля

Признак классификации	Элементы класса внутреннего контроля
Методические приемы классификации	Общенаучные методические приемы контроля (анализ, синтез, индукция, дедукция, редукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, эксперимент и др.) Собственные эмпирические методические приемы контроля (инвентаризация, контрольные замеры работ, контрольные запуски оборудования, формальная и арифметическая проверки, встречная проверка, способ обратного счета, метод сопоставления однородных фактов, служебное расследование, экспертизы различных видов, сканирование, логическая проверка, письменный и устный опросы и так далее)
	Специфические приемы смежных экономических наук (приемы экономического анализа, экономико-математические методы, методы теории вероятностей и математической статистики)
Временная направленность	Стратегический контроль Тактический контроль Оперативный контроль
Источники данных контроля	Документальный контроль Фактический контроль Автоматизированный контроль
Характер контрольных мероприятий	Плановый контроль Внезапный контроль
Периодичность проведения	Систематический контроль Периодический контроль Эпизодический контроль
Полнота охвата объекта контроля	Сплошной контроль Несплошной контроль

Субъекты внутреннего контроля первого уровня — это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов). В обязанности субъектов внутреннего контроля второго уровня непосредственно не входит контроль, но в силу производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования). Субъекты внутреннего контроля третьего уровня выполняют контрольные функции для реализации служебных обязанностей (функций), которые за ними закреплены непосредственно (работники планово-диспетчерского, планово-экономического отделов, отдела кадров).

В обязанности субъектов внутреннего контроля четвертого уровня входят контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности). В функциональные обязанности субъектов внутреннего контроля пятого уровня входит только осуществление кон-

троля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, отделов входного и технического контроля и тому подобное).

Основными задачами внутреннего контроля являются:

- обеспечение соблюдения действующего законодательства;
- соблюдение политики (стратегии) руководства организации, исполнения внутренних нормативных документов;
- обеспечение эффективности планирования финансово-экономической деятельности;
- обеспечение правильности ведения учета и составления отчетности;
- обеспечение прав и сохранности имущества собственников;
- установление целесообразности операций внутреннего контроля;
- анализ, установление и оценка состояния субъектов внутреннего контроля;
- выявление резервов роста финансово-экономического потенциала организации;
- применение мер к лицам, ответственным за нарушение финансово-экономического законодательства;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных, на устра-

нение выявленных недостатков и нарушений и минимизацию риска возникновения в будущем и прочие.

Реализация управленческих функций организации связана с осуществлением непрерывного контроля, охватывающего все стороны деятельности организации.

Система внутреннего контроля включает комплекс разнообразных взаимосвязанных методик процедур, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить снижение нежелательного риска в деловой и финансовой деятельности, а также в учете и отчетности. Такие методики и процедуры называются элементами системы внутреннего контроля, образующими структуру внутреннего контроля.

Следует констатировать, что ученые и практики дают различные определения системе внутрихозяйственного контроля.

Анализ известных определений позволяет сделать вывод, что система внутрихозяйственного контроля может быть представлена в виде комплекса упорядоченных взаимосвязанных мер, методик и процедур, которые используются сотрудниками, подразделениями и руководством хозяйствующего субъекта в целях обеспечения соблюдения политики руководства и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Внутрихозяйственный контроль осуществляется силами конкретного экономического субъекта для постоянного надзора и проверки совершаемых операций, принятия оперативных мер. При этом конкретная система внутреннего контроля и ее эффективность зависят от методов деятельности экономического субъекта, организации и технологии производства, порядка сбора, обработки и анализа информации и других факторов.

Для успешной работы организации необходим отлаженный механизм управле-

ния, важнейшим элементом которого является постоянно действующая система внутреннего (внутрихозяйственного) контроля.

Согласно федеральному правилу (стандарту) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», система внутреннего контроля — это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством экономического субъекта для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) информации.

Система внутреннего контроля включает в себя:

- систему бухгалтерского учета;
- контролируемую среду;
- отдельные средства контроля.

Рассмотрим каждый элемент системы. Система бухгалтерского учета — это совокупность форм и методов, обеспечивающих возможность для данной организации вести учет своего имущества и обязательств посредством сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов, то есть осуществлять ведение бухгалтерского учета, а также формировать финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Под контролирующей средой подразумевается, во-первых, понимание руководством экономического субъекта важности и значения системы внутреннего контроля, а во-вторых, это, собственно, действия руководства организации по установлению и поддержанию этой системы.



Рис. 1 — Структура системы внутреннего контроля

Контролирующая среда экономического субъекта включает, в частности:

- основные принципы управления;
- организационную структуру;
- распределение ответственности и полномочий;
- кадровую политику;
- порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки внутренней отчетности для целей управления;
- обеспечение соответствия хозяйственной деятельности организации требованиям законодательства.

В свою очередь, третий блок системы — средства контроля — должны обеспечивать:

- совершение хозяйственных операций с одобрения руководства организации;
- правильное отражение всех операций на счетах бухгалтерского учета в соответствии с учетной политикой организации;
- возможность доступа к активам только с разрешения руководства организации;
- осуществление руководством организации надлежащих действий;
- несоответствии фактически имеющихся активов и обязательств данным бухгалтерского учета.

Экономические субъекты хозяйственной деятельности должны применять определенные процедуры контроля, перечень которых приведен в Правиле (стандарте) № 8.

К первой группе процедур можно отнести те, которые связаны с ограничением или делегированием полномочий:

- подотчетность одних работников другим;
- ограничение доступа к активам и записям;
- осуществление контроля за прикладными программами и компьютерными информационными системами, в том числе за внесением в них изменений, и за правом

доступа при вводе и выводе информации из системы.

Вторая группа — это процедуры, связанные с установлением подлинности (верификацией) данных:

- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;
- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и материально-производственных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;
- проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;
- сравнение и анализ финансовых результатов с плановыми показателями и другие дополнительные процедуры.

Таким образом, построение системы внутреннего контроля и ее отдельных элементов в значительной степени зависит от организации. В небольших организациях может не быть подразделения внутренних аудиторов, а также подразделения функциональных обязанностей. Вместе с тем небольшая организация имеет квалифицированных сотрудников, для каждого из которых четко определен круг обязанностей и прав. Возможны детально сформулированные процедуры авторизации, совершения хозяйственных операций и их отражения в бухгалтерском учете; четко отлаженная система документооборота; может осуществляться жесткий контроль за сохранностью активов и бухгалтерских записей, в определенной мере стандартизованы процедуры внутренней проверки.

В совокупности элементы структуры внутреннего контроля направлены на обеспечение последовательной и эффективной работы фирмы, особенно крупномасштабной компании, претворение стратегии фирмы, обеспечение сохранности активов, формирование своевременной, полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ: РОССИЙСКИЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПОДХОД

Материально-производственные запасы (МПЗ) представляют собой один из важнейших факторов обеспечения непрерывности деятельности организации. Достоверная информация о состоянии МПЗ позволяет более надежно оценивать эффективность функционирования организации заинтересованными пользователями финансовой отчетности. Поскольку интересы заинтересованных пользователей значительно различаются, а финансовая отчетность не может удовлетворить все и информационные потребности этих пользователей в полном объеме, возникает проблема наиболее приемлемого способа отражения МПЗ в учете.

Решение проблемы отражения МПЗ в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности с точки зрения российской практики и между народных стандартов финансовой отчетности (МСФО) можно рассмотреть с позиции трех составляющих:

1. Определение МПЗ, как объекта учета.
2. Признание.
3. Оценка.

В России порядок учета производственных запасов раскрывается в Положении по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 и в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Отдельные аспекты оценки сырья, материалов, готовой продукции, товаров и незавершенного производства рассматриваются в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. В международной практике применяется МСФО 2 «Запасы».

В соответствии с ПБУ 5/01 к бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

– используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

– предназначенные для продажи;
– используемые для управленческих нужд организации.

МСФО 2 «Запасы» определяет запасы как активы:

– предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;

– в процессе производства для такой продажи;

– в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Следует отметить существующее противоречие в определении МПЗ в отечественной практике учета: ПБУ 5/01 исключает из состава МПЗ активы, характеризующиеся как незавершенное производство. При этом, в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», устанавливающим требования к содержанию баланса, в состав запасов затраты в незавершенном производстве включены. МСФО 2 трактует категорию запасов шире, чем ПБУ 5/01 включая в нее активы, находящиеся в процессе производства для последующей продажи.

В МСФО 2 отсутствуют конкретные критерии признания запасов в финансовой отчетности, но на них распространяются общие критерии признания активов, которые раскрыты в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности. Актив признается таковым при выполнении следующих двух условий:

1. Существует вероятность притока будущих экономических выгод в организацию.

2. Существует возможность надежной оценки актива.

Противоречия возникают с определением критериев признания активов в качестве МПЗ в отечественном учете. В ПБУ 5/01 четких критериев нет.

Отсутствует и общее определение актива. Это не позволяет выработать единый методологический подход к отражению за-

пасов, например передаваемых в обработку (давальческое сырье), право собственности на которые не переходит от заказчика исполнителю. В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций подобные объекты учета подлежат отражению на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку». С другой стороны в соответствии с п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» учетная политика должна обеспечивать отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой). Запасы, передаваемые в обработку имеют явную направленность на получение экономических выгод организацией. Таким образом, отражение подобных запасов за балансом приведет к значительному искажению финансовой отчетности тех организаций, для которых обработка давальческого сырья является основным видом деятельности.

Противоречивость ситуации с признанием МПЗ усугубляется тем, что в соответствии со ст. 220 Гражданского кодекса РФ, если стоимость переработки существенно превышает стоимость материалов, право собственности на новую вещь приобретает лицо, которое, действуя добросовестно, осуществило переработку для себя. В данном случае усиливается роль договора на переработку, от условий которого в конечном итоге будет зависеть момент и порядок признания в учете поступивших от заказчика МПЗ в каждом конкретном случае.

Различия в международной и отечественной практике существуют и в оценке запасов. Так в соответствии с ПБУ 5/01 МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При этом фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). К фактиче-

ским затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;

- таможенные пошлины;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретены материально-производственные запасы;

- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;

- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы кроме случаев,

когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

В соответствии с МСФО 2 запасы в обязательном порядке должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов в обязательном порядке должна включать все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

В МСФО 2 подробно раскрывается понятие затрат на приобретение, переработку и прочих затрат. Так затраты на приобретение запасов включают покупную цену, импортные пошлины и другие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются организацией налоговым и органами), а также расходы на транспортировку, обработку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. Торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на закупку. Затраты по переработке запасов включают затраты, непосредственно связанные с единицами продукции, такие как прямые затраты на оплату труда. К ним также относится систематическое распределение постоянных и переменных накладных производственных расходов, которые имеют место при переработке сырья в готовую продукцию. Постоянными накладными производственными расходами являются те косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными и независимо от объема производства, такие как амортизация и обслуживание зданий и оборудования и административно-управленческие расходы. Переменными производственными накладными расходами являются те косвенные производственные расходы, которые находятся в прямой или почти прямой зависимости от изменения объема производства, такие как косвенные затраты сырья и косвенные затраты труда.

МСФО 2, в отличие от ПБУ 5/01 содержательно раскрывает порядок распределения постоянных и переменных накладных расходов.

Распределение постоянных накладных производственных расходов на затра-

ты по переработке основывается на производственных мощностях организации при работе в нормальных условиях. Нормальная производственная мощность — ожидаемый объем производства, рассчитываемый на основе средних показателей за несколько периодов или сезонов работы при нормальном ходе дел, с учетом потери мощности в результате планового технического обслуживания. Фактический уровень производства может использоваться в том случае, когда он приблизительно соответствует мощности в нормальных условиях. Сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, не увеличивается вследствие низкого уровня производства или остановки организации. Нераспределенные накладные расходы признаются как расход в периоде их возникновения. В периоды необычно высокого уровня производства сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, уменьшается так, что запасы не оцениваются сверх себестоимости. Переменные производственные накладные расходы относятся на каждую единицу продукции на основе фактического использования производственных мощностей.

В результате производственного процесса одновременно может производиться более чем один продукт. Например, это происходит в случае совместно производимых изделий или, когда производство основного продукта сопровождается производством побочного продукта. Когда затраты на переработку каждого продукта не могут быть определены отдельно, они распределяются между продуктам пропорционально и последовательно. Распределение может основываться, например, на относительной стоимости продаж каждого продукта, определяемой либо на этапе производственного процесса, когда продукты становятся идентифицируемыми, или при появлении законченного продукта. Большинство побочных продуктов по своей природе незначительны. В подобных случаях они часто оцениваются по возможной чистой цене продаж, и эта величина вычитается из себестоимости основного продукта. В результате балансовая стоимость основного продукта незначительно отличается от его себестоимости.

Прочие затраты включаются в себестоимость запасов только в той степени, в которой они связаны с доведением их до современного местоположения и состояния. Например, может быть уместно включать в стоимость запасов производственные накладные расходы или затраты по разработке продуктов для конкретных клиентов.

Следует отметить, что, не смотря на повышение достоверности финансовой отчетности в результате учета возможной чистой стоимости реализации при отражении запасов, на практике расчет такой

стоимости является затруднительным. Особую сложность представляет расчет дополнительных затрат, необходимых при подготовке МПЗ к продаже.

Рассмотрение российского и международного подхода к учету МПЗ показывает, что в целом данные подходы одинаковы, но требования МСФО 2 «Запасы» в настоящее время более ориентированы на обеспечение достоверности финансовой отчетности, тогда как ПБУ 5/01 некоторые моменты (например, порядок признания МПЗ) оставляет без должного внимания.

Хахонова Н.Н., Барашьян А.М.

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ СНИЖЕНИЯ ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА

Развитие рыночных процессов повышает требования компаний к объективности информации о затратах на производство продукции. Классификация затрат и методика их сбора и обобщения в бухгалтерском управленческом учете постепенно становятся необходимым инструментом выполнения менеджерами функций управления: планирования, нормирования, контроля, координации, оценки работы подчиненных, компенсации за труд, совершенствования работы подчиненных, обмена информацией между менеджерами разных уровней управления, между подразделениями в условиях как формальных, так и неформальных отношений, организационной деятельности, направленной на поднятие престижа фирмы, мотивации персонала, позволяющей ставить четкие цели перед каждым менеджером и компенсировать его труд на основе личных успехов.

Уровень расходов предприятия непосредственно связан с носителями издержек. Их влияние может быть как положительным, так и отрицательным. Носитель издержек является критическим элементом затрат: его изменение обязательно приводит

к изменению затрат [6, с.232]. Управление носителями издержек позволяет принимать оперативные решения с определенной долей уверенности в отношении их влияния на себестоимость. Примером носителя издержек может служить местонахождение (стоимость рабочей силы в Москве выше, чем в Ростове-на-Дону), уровень отходов (служит важным носителем издержек для сырья) и другие примеры (табл. 1).

Носители издержек подразделяют на две основные группы.

Первая группа — носители издержек, отвечающие на вопрос «Что производится?» К ним относятся:

- технические решения (конструкция);
- характеристики (размер, сложность, качество).

Многие ошибочно полагают, что можно добиться сокращения издержек, только когда процесс производства уже начался, а исходные условия производств не рассматриваются. Поэтому первая группа носителей издержек является важным резервом анализа издержек для предприятий.

Таблица 1. Примеры носителей издержек

Статьи расходов	Ориентировочные носители издержек
Зарплата	Местонахождение, эффективность работы
Сырье	Масштаб закупок, уровень отходов, ТЗР
Финансовые расходы	Проценты, инфляция, местонахождение
Ремонт	Число ремонтируемых станков, их износ
Электроэнергия	Площадь обогреваемых зданий, эффективность системы обогрева, потери тепла
Сбыт	Число выписываемых счетов, число клиентов, сложность дорожной инфраструктуры, количество автомобилей
Бухгалтерия	Число операций, среднее время обработки операции, местонахождение предприятия
Складские расходы	Среднее время хранения, число обслуживаемых грузовых мест

Вторая группа — носители издержек, отвечающие на вопрос «Каким образом организован процесс производства и сбыта?» К ним относятся:

- изначальные издержки;
- масштаб;
- организация бизнес-процессов;
- технология;
- местонахождение;
- организация сбыта.

Рассмотрим подробнее носители издержек первой группы.

Конструкция сильно влияет на себестоимость продукции — до 90% себестоимости продукции определяется на этапе проектирования:

- задается требуемое количество живого и овеществленного труда;
- определяется, из каких материалов изготавливается продукция;
- конструкция косвенно обуславливает многие другие расходы.

Процесс перепроектирования с учетом расходов нацелен на создание нового поколения продукции:

- с использованием меньшего количества и менее дорогих компонентов при максимальной стандартизации;
- с меньшими затратами труда и количеством оборудования.

Спецификация продукции является вторым носителем издержек, чье влияние проявляется еще до начала процесса производства. Под спецификацией продукции понимаются характеристики, отличающие ее от других видов. Производимое лекарство может иметь тот же состав и тот же производственный процесс и при этом стоить существенно дороже, если требуется 100%-я стерилизация.

Характеристики продукции часто могут существенно увеличить стоимость, за которую потребители не готовы или не хотят платить. Вопрос заключается в том, оценивают ли потребители стоимость, следующую из такой спецификации. Следует отметить, что высокая сложность и качество — не всегда важные критерии при покупке. Примером, когда снижение качества влечет за собой повышение конкурентоспособности продукции, может служить производство стироловых мономеров. Издержки производства стирола с чистотой 99,9% на 15%

выше, чем с чистотой 99,7%. Опрос потребителей показал, что они готовы купить стирол более высокого качества только в случае, если цена не изменится [6, с.234]. Из этого можно сделать вывод о нецелесообразности повышения качества стирола. И наоборот, если продукция не соответствует требованиям по качеству, следует проанализировать, какое влияние окажет повышение качества на издержки производства и цены.

Таким образом, необходимо выяснить, является ли готовящаяся к производству или производимая продукция тем, что ожидает потребитель по предлагаемой цене. Если да, то уровень спецификации оправдан. Если нет, то продукция требует внесения изменения (меньший размер, снижение качества и/или сложности).

Предприятия, изучившие свои носители издержек, могут затем приступить к разработке и выпуску продукции:

- для оптимального использования технологии и трудовых ресурсов;
- для установления конкурентоспособной цены (что не означает наименьшей цены);
- для достижения «разумно-необходимого» соотношения между качеством предлагаемой стоимостью и себестоимостью.

Изначальные издержки относятся уже ко второй группе носителей издержек, хотя они имеют переходное значение. Конкуренция повысила их роль. Хотя изначальные издержки обычно относятся к комплектующим и сырью, они могут покрывать все прямые затраты, связанные с производством продукции, в том числе расходы на электроэнергию и оплату труда.

Сырье и электроэнергия являются важными носителями издержек по большинству производств. Например, в структуре себестоимости стиролового мономера 75% приходится на стоимость сырья — этилбензола. Снижение закупочной цены этилбензола на 10% позволяет снизить себестоимость стиролового мономера на 7,5%. Следовательно, в данном случае — это основной носитель издержек [6, с.234].

Уменьшить издержки производства продукции можно следующим образом:

- изменить материал (сделать дешевле или экономичнее);

- увеличить объем заказа;
- сменить поставщиков сырья и материалов или поставить их перед необходимостью снизить цену;
- сократить число поставщиков.

Уменьшить риск можно путем страхования от изменения:

- объема;
- маржи.

Переход с одной технологии на другую может резко снизить издержки. Технология влияет на производственные процессы, ресурсопотребление, количество отходов, качество. Поэтому предприятия должны тщательно выбирать технологию — приспособлять либо технологию к своей продукции, либо продукцию к технологии.

Эффективная организация бизнес-процессов может повысить скорость и гибкость, сократить издержки по широкому спектру деятельности по всему предприятию.

Реорганизация бизнес-процессов означает поиск наилучшего способа организовать производство, сбыт и реализацию, выполнение вспомогательных функций таким образом, чтобы повысить эффективность и более полно удовлетворять требования потребителей к цене, качеству продукции и уровню обслуживания.

Изменение, или эффект масштаба, означает, что по мере увеличения производства (до определенных пределов) себестоимость продукции снижается. Это связано с распределением постоянных затрат на большее количество продукции. Кроме того, с увеличением масштаба повышается опыт персонала. Большая практика создает дополнительную экономию.

Стратегия использования эффекта масштаба действует в тех случаях, когда на постоянные затраты приходится значительная часть издержек и при этом существует адекватный рынок сбыта продукции. Долгосрочное складирование продукции обходится дорого и нейтрализует преимущество распределения постоянных затрат.

Некоторые предприятия имеют особые преимущества/недостатки из-за своего местонахождения, например, по отношению к поставщикам и потребителям или в отношении уровня зарплаты и арендной платы в их регионе.

В некоторых отраслях местонахождение может быть основным фактором успеха/неудачи и может резко сказываться на конкурентоспособности предприятия.

Во всех случаях на результаты деятельности предприятия оказывают влияние издержки, связанные с его местонахождением:

- расстояние от поставщиков и потребителей;
- сети связи (включая телекоммуникационные);
- средства транспортировки;
- стоимость рабочей силы, недвижимости и коммунальных услуг;
- инфраструктура;
- законы и налоги;
- политический риск.

Рассматривая местонахождение в качестве носителя издержек, можно использовать его преимущества и, наоборот, свети к минимуму его недостатки.

В России реализация является одним из самых узких мест, поскольку каналы сбыта еще не сформированы и представлены лишь фрагментарной структурой. Создание эффективного канала сбыта является необходимостью, но может стоить очень дорого. Поэтому необходимо оценить эффективность системы сбыта, сопоставив результаты ее работы с затратами на ее создание и обслуживание. Кроме того, нужно дать оценку ее надежности: является ли система единым целым и вовремя ли осуществляются поставки продукции.

Основным способом выявления наилучшего канала сбыта является анализ альтернатив.

На практике существуют три основных подхода к анализу снижения издержек на основе:

- выявления тенденций по диаграмме издержек и правила 80/20;
- разработки показателей сравнения;
- применения носителей издержек.

Анализ тенденций и разработка показателей сравнения позволяют определить направления для экономии. Однако подход с применением носителей издержек признан более эффективным на практике.

Анализ тенденций по диаграмме издержек состоит из следующих шагов:

- составить диаграмму издержек и тенденций их изменения;
- отобразить важные и контролируемые издержки;
- изучить их более подробно;
- определить возможные направления снижения издержек.

Анализ тенденций по диаграмме издержек придерживается правила 80/20: для поиска 80% решений нужно затратить 20% усилий. Совершенно очевидно, что существенной экономии не получится от изменения статьи расходов, на долю которой приходится только 1% совокупных расходов предприятия. Поэтому речь идет о том, чтобы сосредоточить усилия на главных направлениях анализа.

Разработка показателей сравнения изыскивает возможности снижения издержек путем проведения сравнения разной практики ведения дел на одном или на разных предприятиях. Часто отправной точкой анализа служит мнение руководства, что существуют различия в практике ведения дел различными цехами, что может сказываться на издержках. Например, цех № 1 выпускает стальную посуду более эффективно, чем цех № 2 — алюминиевую. Это может соответствовать действительности, и руководство может почерпнуть много полезной информации. Однако сравниваемые ситуации могут не быть строго одинаковыми. Тогда следует найти способ корректировки информации для того чтобы проанализировать эффективность производства металлической посуды, а не только различия в производстве алюминиевой и стальной посуды. Вопрос корректировки показателей особенно важен, если предприятие намерено проводить сравнение с работой западных конкурентов, производящих аналогичную продукцию. Разработка показателей сравнения включает:

- выявление сферы возможной регистрации показателей;
- определение источников данных для перекрестного сравнения;
- выполнение перекрестных сравнений;
- определение возможного снижения издержек.

Подход с применением носителей издержек предполагает:

- выявление применимых носителей издержек;
- определение возможного снижения издержек.

Каждый носитель издержек может влиять на себестоимость продукции, но в зависимости от конкретного вида продукции одни носители оказывают большее влияние, чем другие. Цель состоит в определении важнейших носителей издержек для каждого вида продукции и возможностей их снижения.

Распределение платежей по срокам представляет собой еще один метод управления издержками предприятия. Структура издержек в том виде, в каком она отражена в официальных отчетах, представляет неполную картину реальных издержек бизнеса, так как она не учитывает сроки оплаты закупок и получения платежей. В современных условиях хозяйствования при высоких процентных ставках вопрос о сроках — один из ключевых. Корректировка структуры издержек на временные факторы дает правильную картину рентабельности продукции. Обычно предприятия выглядят рентабельными в своих отчетах о прибылях и убытках, но фактически они несут потери, так как не учитывают задержки и авансовые платежи. Наиболее часто встречающиеся временные факторы:

- большие запасы сырья;
- задержки платежей поставщикам;
- задержки в выдаче зарплаты;
- нереальная стоимость основных фондов;
- налоги;
- большие запасы готовой продукции;
- дебиторская задолженность;
- неплатежи;
- бартер.

Существует два основных носителя, влияющих на фактическую стоимость материалов:

- возраст запасов сырья;
- разница во времени между получением материалов и платежом за них.

Так как по правилам российского бухгалтерского учета сырье должно учитываться по его исторической стоимости, стареющие запасы ведут к недооценке стоимости сырья в отчете о прибылях и убытках. Восстановительная стоимость таких мате-

риалов намного превышает их историческую стоимость.

Для того чтобы устранить фактор старения в анализе, необходимо учитывать материалы по их текущей рыночной цене или оценить средний возраст запасов и рассчитать издержки финансирования за этот период времени. Издержки финансирования прибавляются к балансовой стоимости материалов.

В зависимости от характера отношений с поставщиками предприятие либо делает предоплату, либо покупает в кредит. Соответственно, издержки финансирования за период предоплаты/кредита должны быть прибавлены/вычтены.

При рассмотрении фактической стоимости энергии, зарплаты и налогов следует помнить, что указанные платежи осуществляются с большим отставанием от того момента, когда такие издержки были понесены.

Хотя амортизация не является отчислением денежных средств, она представляет собой возмещение инвестиций в основные средства. Для оценки фактических издержек данная статья затрат должна быть лишена любых искажений, имевших место в течение времени владения основными средствами.

Проблема с амортизацией заключается в том, что из-за инфляции историческая стоимость основных средств не отражает текущую стоимость активов. Переоценка основных средств, проводимая в соответствии с нормативными инструкциями, часто является неточной корректировкой на инфляцию. Она либо:

- недооценивает текущую стоимость, что ведет к амортизационным отчислениям на недостаточном для возмещения инвестиций уровне;

- переоценивает стоимость, что увеличивает амортизационные отчисления и приводит к установлению неконкурентных цен.

Величина выручки в реальном выражении, как правило, завышена. Для пред-

приятый, использующих метод начисления для оценки доходов, средневзвешенный возраст дебиторской задолженности является фактором издержек финансирования.

Следует также иметь в виду, что отчет о прибылях и убытках при использовании метода начисления не включает в себя фактор невыполнения покупателем своих обязательств.

Значительное снижение издержек производства достигается в результате применения прогрессивных методов организации производства и технологий в управленческом учете. Примером служит разработанное в Японии и получившее широкое применение во всем мире управление производством по системе JIT (just-in-time, то есть точно в срок). Система JIT снижает издержки производства за счет бездефектного изготовления продукции. Сущность ее заключается в том, что комплектующие изделия, детали поставляются потребителю в определенное место, в нужное время в требуемом количестве. Если попадают бракованные детали, производственный процесс у потребителя останавливается, так как запасов на рабочем месте нет. Система «точно в срок» способствует снижению издержек по двум направлениям: снижаются затраты на складирование и хранение полуфабрикатов и у потребителя, и у производителя. Последний, кроме того, снижает затраты и на реализацию.

Рассмотренные методы оценки влияния технико-экономических факторов на снижение издержек предприятия могут использоваться как при анализе, так и при планировании себестоимости продукции на предстоящий период. Снижение издержек производства в настоящее время обеспечивается в основном под влиянием внутрипроизводственных факторов. Таким образом, управление носителями издержек позволяет принимать обоснованные оперативные решения, положительно влияющие на себестоимость продукции.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТРАТИФИКАЦИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ ПОВЕДЕНИЮ

Непосредственными характеристиками жизненного уровня населения является величина и структура потребления. В потребительском поведении населения произошли за последнее время значительные изменения, сопровождающиеся социальными потерями, цена которых возросла за счет увеличения неравномерного распределения доходов, усиления дифференциации, роста масштабов бедности и углубление социальной несправедливости в обществе. Выявление особенностей и масштабов потребления домохозяйств, анализ тенденций и закономерностей его развития как элементов системы рыночной организации национальной экономики имеют большое значение для разработки мероприятий социальной политики государства.

Целью настоящей работы являлось построение социально-экономической типологии домохозяйств по их потребительскому поведению.

Информационную базу составили данные ежеквартального обследования бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ) Росстата,¹ поскольку они имеют расширенный набор переменных, в частности, доступна информация о социальной помощи и доступе в Интернет. Нами использованы исходные данные для 11331 домохозяйства, которые образуют панель для 2007 года и значения переменных по домохозяйствам для последнего квартала 2007 года.

Для построения классификации использованы следующие характеристики домохозяйств: пол, образование, возраст главы домохозяйства (характеристика главы домохозяйства), наличие автомобиля, персонального компьютера, доступа в Интернет (материальные активы домохозяйства), наличие в жилье горячего водоснабжения, газоснабжения, телефона, центрального отопления (характеристика жилищной инфраструктуры), размер домохозяйства, чис-

ло пенсионеров по старости, число неработающих членов домохозяйства, число детей до 16 лет, тип поселения, получение социальных пособий (характеристика домохозяйства), логарифм душевых расходов на конечное потребление, расходы на табак, расходы на оплату услуг ЖКХ, расходы на образование, расходы на здравоохранение, расходы на досуг (потребительские расходы). Всего 22 переменные, часть из которых количественные, а часть категоризованные.

Так как имеющаяся выборка содержит переменные как количественные, так и категоризованные, и достаточно большое количество наблюдений, то воспользуемся для построения классификации домохозяйств двухшаговым методом кластерного анализа – масштабируемая процедура кластерного анализа, позволяющая работать с данными различных типов. На первом этапе работы алгоритма наблюдения предварительно кластеризуются в большое количество подкластеров. На втором этапе полученные подкластеры группируются в необходимое количество кластеров. Если необходимое количество кластеров неизвестно, процедура его определяет на основе байесовского информационного критерия. Для классификации используется алгоритм Birch (Balanced Iterative Reducing and Clustering using Hierarchies), предложенный Т.Зангом и его коллегами [2], в котором, благодаря обобщенным представлениям кластеров, процедура кластеризации множества данных выполняется быстрее и при этом обладает большим масштабированием. Сначала формируется предварительный набор кластеров, а затем к этому набору для выявления «истинных кластеров» применяются другие – пригодные для работы в оперативной памяти – алгоритмы кластеризации. В некотором смысле кластер соответствует области повышенной плотности объектов. В Birch эта идея нашла отражение в выделении обобщенного представления совокупности объектов, описываемое так называемой кластерной характеристи-

¹ Обследование бюджетов домашних хозяйств [Электронный ресурс]. — М.: Росстат, 2009. — Режим доступа: <http://www.micro-data.ru>, свободный.

кой (CF — cluster feature). Кластерная характеристика представляет собой тройку, состоящую из следующих компонентов: число точек в кластере, «центр тяжести» и радиус, где радиус кластера определяется как среднеквадратичное отклонение точек кластера от его центра тяжести. При добавлении новой точки в кластер новое значение CF можно вычислить на основе старого значения; нет необходимости учитывать параметры всех точек в кластере. Инкрементальный алгоритм Birch использует это свойство CF и поддерживает только характеристики кластеров, а не множества точек во время сканирования данных. Использование идеи кластерных характеристик оказывается эффективным по двум причинам. Они удобны для вычисления всех внутрикластерных и межкластерных параметров, которые используются при принятии решений относительно кластеров. Более того, эти вычисления выполняются значительно быстрее, чем при использовании всех объектов в кластере. Например, расстояние между кластерами, радиусы кластеров, кластерные характеристики (и, следовательно, другие свойства) объединенных кластеров очень эффективно вычисляются по значениям CF для отдельных кластеров. В дальнейшем П.Бредли и его коллеги [10] использовали идеи CF для разработки целого класса масштабируемых интерактивных алгоритмов кластеризации k -средних. Стартуя с некоторого первоначального разбиения множества данных, в этих итерационных алгоритмах кластеризации точки многократно переносятся из одного кластера в другой, пока не будет найдено распределение, соответствующее оптимальному значению некоторой критериальной функции. Функционирование данной модели основано на выделении множеств сокращаемых (discardable) точек, сжимаемых (compressible) точек и точек основной памяти. Реальная точка является сокращаемой, если ее вхождение в кластер может быть восстановлено; алгоритм удаляет реальные точки и вместо всех них сохраняет только значением CF. Точка является сжимаемой, если она не является сокращаемой, но принадлежит к так называемому компактному подкластеру (tight subcluster) — множеству точек, которые всегда делят членство в од-

ном кластере. Такие точки могут перемещаться из одного кластера в другой, но при этом всегда перемещаются вместе. Такой подкластер подменяется своим значением CF [10]. Точка относится к точкам основной памяти, если она не является ни сокращаемой, ни сжимаемой. Как следует из названия, точки этого типа сохраняются в оперативной памяти. Итерационный алгоритм кластеризации перемещает только точки основной памяти из CF сжимаемых точек между кластерами до тех пор, пока не будет найдено оптимальное значение критериальной функции.

Нами использовано расстояние между кластерами, вычисляемое по правилу логарифма правдоподобия, что позволяет включить в классификацию категоризованные переменные. Вычисления выполнялись в пакете прикладных программ SPSS 17.

Результаты классификации описанным выше двухшаговым методом кластерного анализа, позволяющие определить профили кластеров, являются громоздкими и в статье не приведены. Численность кластеров дана в табл. 1. Самым многочисленным оказался кластер 3, далее идут 4, 5 и 6-й кластеры, самый малочисленный — первый кластер. Для интерпретации типов кластеров проанализированы профили кластеров. Далее дадим описание кластеров по убыванию средней величины логарифма расходов на конечное потребление внутри кластера.

Кластер №1. Содержит городские домохозяйства, во главе которых стоит мужчина, средний возраст которого 42 года, имеющий высшее образование. Домохозяйства этого кластера имеют в собственности автомобиль и компьютер, доступ в интернет. Жилищные условия характеризуются наличием всех бытовых услуг. В домохозяйствах нет или один неработающий, нет пенсионеров, нет или один ребенок при двух или трех членах домохозяйства. По расходам на конечное потребление, включая расходы на табак, здравоохранение, отдых, образование, ЖКХ находятся на первом месте. Таким образом, первый кластер образуют «элитные» домохозяйства, представляющие собой полные городские молодые семьи без детей или с одним ребенком.

Таблица 1. Распределение наблюдений по кластерам

Кластер	Число наблюдений	% от итога
1	627	5,5
2	1257	11,1
3	3294	29,1
4	2373	20,9
5	1557	13,7
6	1361	12,0
7	862	7,6
Итого	11331	100,0

Кластер № 4. Содержит городские домохозяйства, во главе которых стоит женщина, средний возраст которой 46 лет, имеющая среднее профессиональное образование. Домохозяйства этого кластера чаще не имеют в собственности автомобиля и компьютера, доступа в интернет. Жилищные условия характеризуются наличием всех бытовых услуг. В домохозяйствах нет неработающих, нет пенсионеров, нет или один ребенок при одном или двух членах домохозяйства. Высокие расходы на конечное потребление, включая расходы на здравоохранение, отдых, ЖКХ. Таким образом, кластер образуют неполные молодые семьи (женщина с ребенком).

Кластер № 5. Содержит городские домохозяйства, во главе которых стоит женщина, средний возраст которой около 72 лет, имеющая чаще среднее профессиональное образование или начальное. Домохозяйства этого кластера чаще не имеют в собственности автомобиля и компьютера, доступа в интернет. Жилищные условия характеризуются наличием всех бытовых услуг. Домохозяйства чаще являются получателями социальной помощи. В домохозяйствах этого кластера один неработающий, один пенсионер, нет детей, при одном члене домохозяйства. Характерны высокие расходы на конечное потребление, включая расходы на отдых, ЖКХ и низкие на табак, здравоохранение и образование. Таким образом, кластер образуют городские домохозяйства одиноких пенсионеров.

Кластер № 3. Содержит сельские домохозяйства, во главе которых стоит мужчина, средний возраст которого 44 года, имеющий чаще всего среднее профессио-

нальное образование. Домохозяйства этого кластера имеют в собственности автомобиль и компьютер, редко – доступ в интернет. Домохозяйства чаще являются получателями социальной помощи. Жилищные условия характеризуются наличием только газоснабжения. В домохозяйствах нет или один неработающий, нет пенсионеров, чаще всего нет детей или один ребенок, при двух или трех членах домохозяйства. По расходам на конечное потребление находятся в середине, характеризуются высокими расходами на табак, образование и низкими на отдых. Таким образом, кластер образуют «элитные» сельские домохозяйства, представляющие собой полные сельские молодые семьи без детей или с одним ребенком.

Кластер № 6. Содержит сельские домохозяйства, во главе которых стоит женщина, средний возраст которой около 70,7 лет, имеющая чаще начальное образование. Домохозяйства этого кластера чаще не имеют в собственности автомобиля и компьютера, доступа в интернет. Жилищные условия характеризуются отсутствием бытовых услуг. В домохозяйствах этого кластера один неработающий, один пенсионер, нет детей, при одном члене домохозяйства. Характерны низкие расходы на конечное потребление, включая расходы на отдых, ЖКХ, табак, образование. Таким образом, кластер образуют сельские домохозяйства одиноких пенсионеров.

Кластер № 2. Содержит городские домохозяйства, во главе которых стоит мужчина, средний возраст которого 60 лет, имеющий среднее профессиональное образование. Домохозяйства этого кластера чаще всего имеют в собственности автомобиль и компьютер. Жилищные условия характеризуются наличием всех бытовых услуг. Домохозяйства получают социальную помощь. В домохозяйствах два или один неработающий, больше одного пенсионера, нет детей при двух или трех членах домохозяйства. Характеризуются высокими расходами на отдых, ЖКХ, здравоохранение. Таким образом, кластер образуют домохозяйства, представляющие собой полные городские семьи пенсионеров с, возможно, живущим вместе с ними одним взрослым ребенком.

Кластер №7. Содержит сельские домохозяйства, во главе которых стоит мужчина, средний возраст которого 68 лет, имеющий начальное образование. Домохозяйства этого кластера чаще не имеют в собственности автомобиля и компьютера, доступа в интернет. Жилищные условия

зайств по тем же самым переменным, причем в качестве переменной принадлежности к классу была использована полученная в результате кластерного анализа переменная классификатор. Получена следующая таблица сопряженности, характеризующая качество дискриминации (табл. 2).

Таблица 2. Результаты дискриминантного анализа

Группа	Процент корректных классификаций	Группа						
		1 (0,055)	2 (0,111)	3 (0,291)	4 (0,209)	5 (0,137)	6 (0,120)	7 (0,076)
1	71,92	451	18	20	127	8	2	1
2	83,51	24	1049	1	69	108	4	1
3	85,97	46	25	2832	261	7	66	57
4	97,09	37	0	22	2304	10	0	0
5	97,81	1	19	2	2	1523	10	0
6	87,58	0	10	21	2	136	1192	0
7	79,81	0	31	32	0	4	107	688
Итого	88,60	559	1152	2930	2765	1796	1381	747

характеризуются отсутствием бытовых услуг, кроме газоснабжения. В домохозяйствах этого кластера два неработающих, больше одного пенсионера, нет детей, при двух членах домохозяйства. Характерны низкие расходы на конечное потребление в целом. Таким образом, кластер образуют домохозяйства, представляющие собой полные сельские семьи пенсионеров.

Таким образом, нами построена типология домохозяйств по их потребительским и другим социально-экономическим характеристикам. В целях проверки качества построенной типологии нами осуществлен дискриминантный анализ этих же домохо-

в домохозяйств по тем же самым переменным, причем в качестве переменной принадлежности к классу была использована полученная в результате кластерного анализа переменная классификатор. Получена следующая таблица сопряженности, характеризующая качество дискриминации (табл. 2).

В скобках приведены апостериорные вероятности попадания в группы. По строкам наблюдаемая классификация, по столбцам — предсказанная.

В целом по выборке правильно классифицированы в кластеры около 87% наблюдений, что можно считать приемлемым. Таким образом, полученное разбиение домохозяйств на кластеры можно использовать как в целях прогнозирования класса для новых домохозяйств с имеющимся набором характеристик, так и в целях определения типов потребительского поведения домохозяйств, что, несомненно, важно для разработки социальной политики.

Кракашева О.А. Борцова Н.С.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДОСТУПНОСТИ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЖИЛЬЯ НАСЕЛЕНИЕМ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Формирование рынка доступного жилья на сегодняшний день является одной из первоочередных задач социально-экономического развития Российской Федерации [1]. В целях комплексного решения проблемы перехода к устойчивому функционированию и развитию жилищной сферы, обеспечивающего доступность жилья для граждан, безопасные и комфортные условия проживания в нем, Правительство Российской Федерации утвердило Феде-

ральную целевую программу (ФЦП) «Жилище» на 2002–2010 годы [2], включив в ее состав подпрограммы: «Государственные жилищные сертификаты», «Доступное и комфортное жилье — гражданам России», «Реформирование и модернизация жилищно-коммунального комплекса РФ».

Очевидно, что каждая семья, прежде чем иметь детей, стремится приобрести собственное, комфортное жилье. Таким образом, доступность приобретения жилья

населением является одним из факторов, оказывающих существенное влияние на решение демографической проблемы в России.

На сегодняшний день проблема доступности жилья является одной из самых важных и наболевших проблем для населения. Причем для малообеспеченных граждан и так называемого «среднего класса» эти вопросы наиболее значимы, так как с их уровнем ежемесячных доходов приобретение жилья, как за счет собственных средств, так и с привлечением кредита, становится весьма проблематичным, а порой не возможным.

Недостаток денежных средств у населения является одной из основных проблем, препятствующих развитию рынка жилья в России. Действительно, рынок жилья не может полноценно развиваться, если у потенциальных потребителей просто не будет необходимых денежных ресурсов на приобретение недвижимости.

Вышесказанное обуславливает актуальность проблемы оценки доступности жилья для населения.

Вопросам доступности жилья в России посвящены работы многих отечественных ученых и практиков: А.Н. Краснопольская [3], А.П. Кудрявцев [4], Л.Ю. Руди [5], В.Е. Савинченко [1], Г.М. Стерник [3], Т.А. Тропникова [5], Я.В. Щетинин [1] и др.

В рамках данной работы рассмотрим ряд факторов, влияющих на доступность приобретения жилья как за счет собственных средств, так и с привлечением кредитов.

В настоящее время существует достаточно большое количество факторов, влияющих на доступность приобретения жилья (рис.1). Основными из них являются: ежемесячный доход граждан, их сбережения, ставки по долгосрочным и ипотечным кредитам, условия выдачи и возврата кредитов, величина и условия уплаты налога на недвижимость, наличие несовершеннолетних детей или других иждивенцев, расходы на покупку продуктов питания (как основная статья расходов большей части домохозяйств) и т.д.

Основными показателями, характеризующими доступность жилья в РФ, являются: коэффициент доступности жилья, модифицированный коэффициент доступности жилья и индекс возможности приобретения жилья с помощью ипотечного жилищного кредита.

Произведем расчет коэффициента доступности жилья (*КДЖ*) [6] для случая покупки стандартной квартиры общей площадью 54 кв. м. семьей из трех человек (на первичном и вторичном рынке) (табл. 1, рис. 2–3):

$$КДЖ = \frac{\text{стоимость типовой квартиры (54 м}^2\text{)}}{\text{Среднегодовой доход семьи}}$$

Анализ графиков, приведенных на рисунках 2 и 3, показывает, что тенденции изменения *КДЖ* в рассматриваемом периоде в Ростовской области существенно отличаются от общероссийских. Примечательно, что с 2008 г. Значение и данного коэффициента в Ростовской области существенно превосходят среднее значение по России. Это обусловлено тем, что, несмотря на то, что цены на первичном и вторичном рынках жилья в Ростовской области ниже среднероссийских и имеют ту же тенденцию изменения, что и в среднем по РФ (рис. 4-5), официальный среднедушевой денежный доход существенно ниже и, начиная с 2007 г., темп его роста снижается быстрее по сравнению со средним по России. В частности, если в начале 2002 г. величина официального среднедушевого денежного дохода в России в целом превышала величину аналогичного показателя для Ростовской области на 30,5%, в 2003-2005 гг. — не превосходила уровня в 28,5%, то, начиная с 2006 г., их разрыв начал стремительно увеличиваться с 35% до 55,6% в 2008 г. и 99,2% в 2009 г. [7-8].

Необходимо отметить, что денежные доходы домохозяйств являются одним из основных факторов, влияющих на все составляющие доступности приобретения жилья населением, что очевидно при анализе схемы, представленной на рис. 1.

Таблица 1. Коэффициент доступности жилья на первичном и вторичном рынках

Годы	Российская Федерация				Ростовская область			
	Коэффициент доступности жилья на первичном рынке	Коэффициент доступности жилья на вторичном рынке	Модифицированный коэффициент доступности жилья на первичном рынке	Модифицированный коэффициент доступности жилья на вторичном рынке	Коэффициент доступности жилья на первичном рынке	Коэффициент доступности жилья на вторичном рынке	Модифицированный коэффициент доступности жилья на первичном рынке	Модифицированный коэффициент доступности жилья на вторичном рынке
2002	4,35	4,28	7,70	7,58	3,85	4,912	7,952	10,140
2003	4,15	3,96	6,88	6,56	3,97	4,692	7,376	8,720
2004	4,24	4,19	6,61	6,53	4,07	4,857	6,929	8,272
2005	4,07	4,05	6,35	6,32	3,73	4,589	6,145	7,563
2006	4,79	5,33	7,16	7,97	4,21	5,387	7,105	9,091
2007	4,90	5,33	6,94	7,56	4,59	5,196	7,053	7,985
2008 ¹	4,24	4,63	5,72	6,25	5,40	5,700	8,825	9,313
2009	3,10	3,54	3,96	4,52	5,28	6,257	8,998	10,67

Источник данных: Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс]. — URL — адрес: <http://www.gks.ru> [7]; Цены и тарифы в ЖКХ. — 2008. — №2–№4; 2009. — №1 [8].

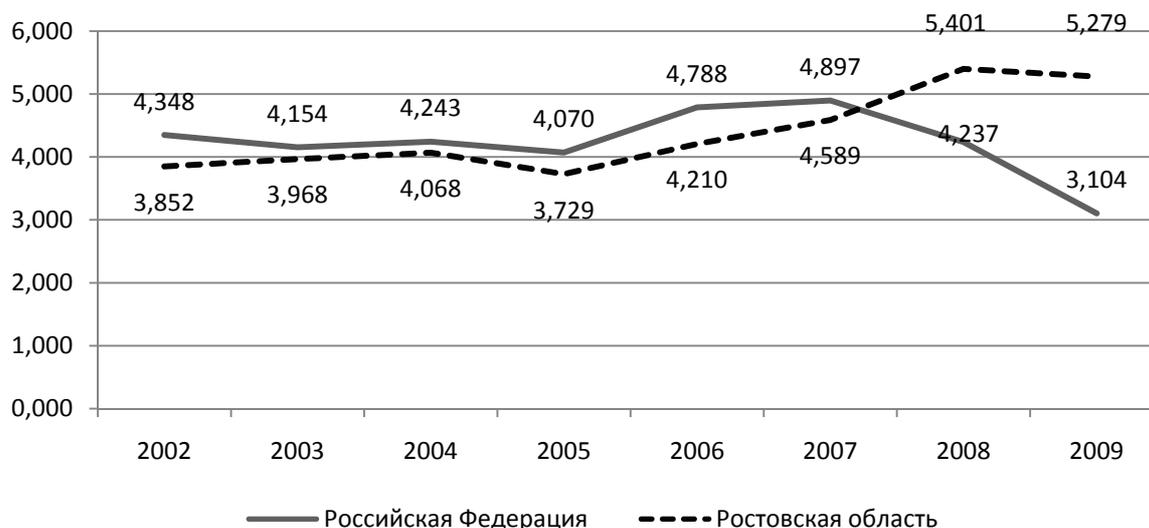


Рис. 2 — Коэффициент доступности на первичном рынке жилья

¹ Ввиду отсутствия опубликованных официальных статистических данных о среднедушевых денежных доходах населения Ростовской области в 2008 г. соответствующее значение рассчитывалось авторами как среднее значение за четыре квартала. Источник данных: [8].

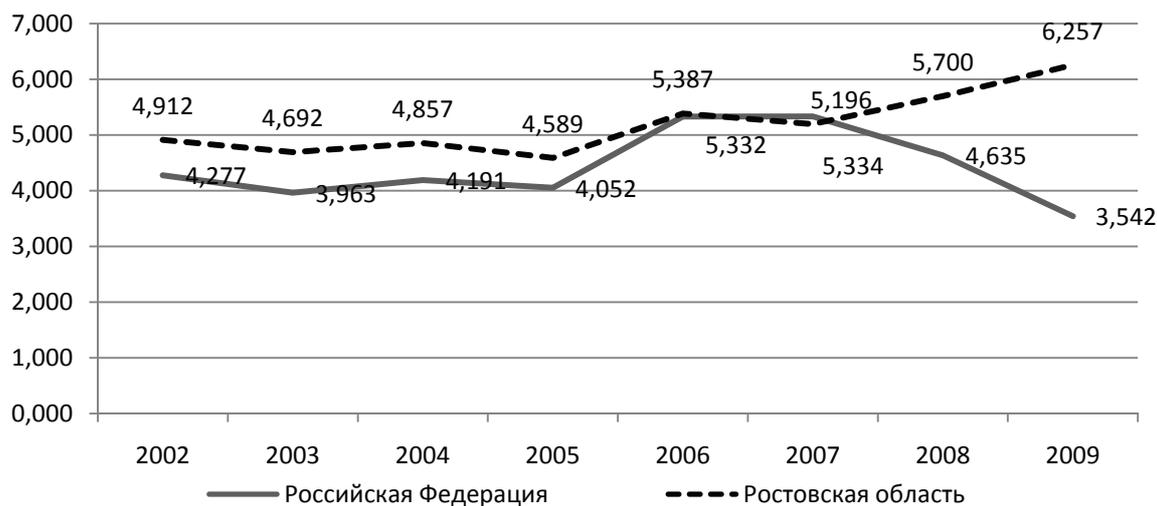


Рис. 3 — Коэффициент доступности на вторичном рынке жилья

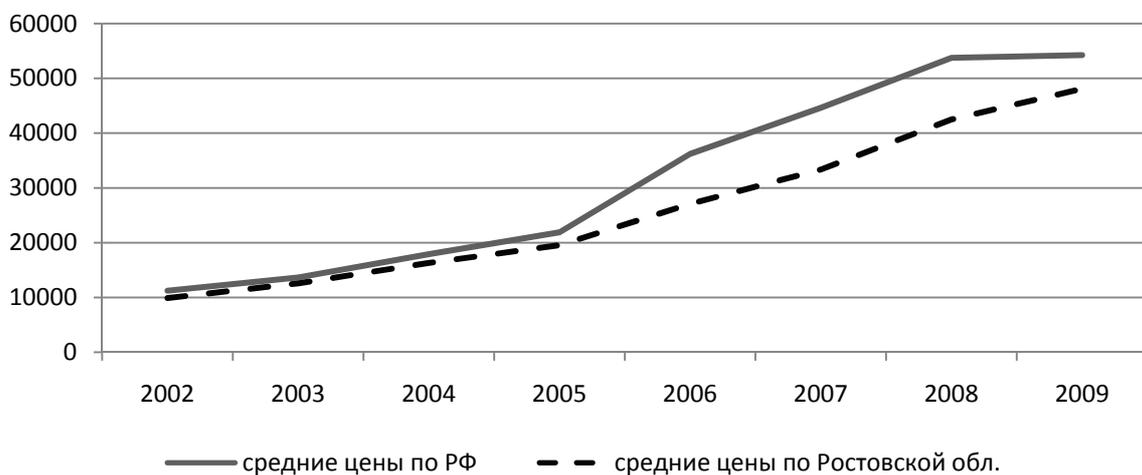


Рис. 4 — Средние цены за 1 кв. м на вторичном рынке жилья

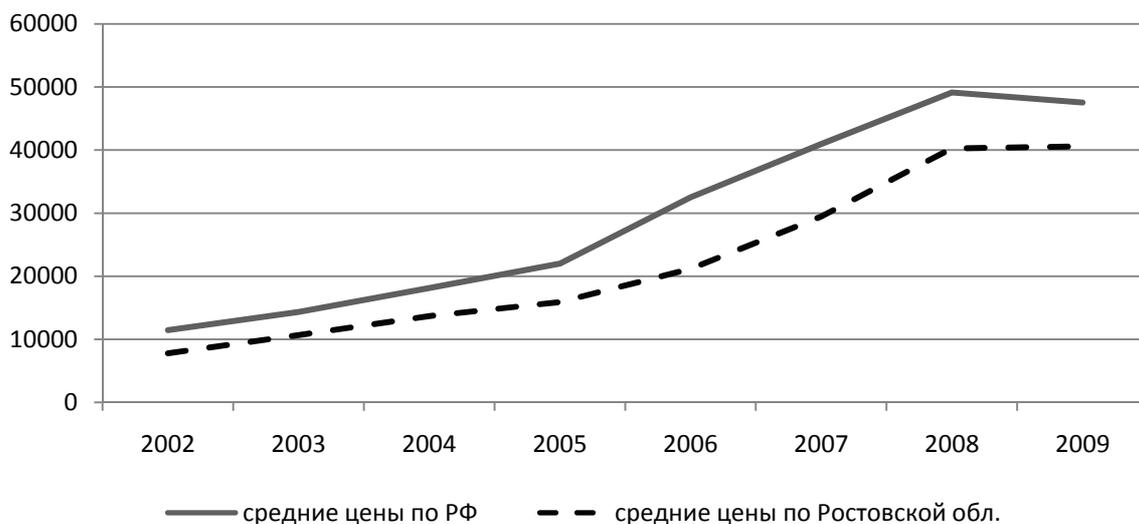


Рис. 5 — Средние цены за 1 кв. м на первичном рынке жилья

Именно величина доходов домохозяйств определяет как величину свободных денежных средств, остающихся у домохозяйств после уплаты налогов и обязательных платежей, оплаты минимально необходимого для физического выживания набора товаров (продуктов и услуг) и направляемых на сбережения (с использованием банковского депозита или без него), а, следовательно, возможность накопить хотя бы часть суммы, необходимой для покупки жилья, так и максимальную сумму и срок кредита, а также возможность его погашения.

Следует отметить, что для ускорения накопления суммы, необходимой для приобретения квартиры, целесообразно использовать банковские депозиты, позволяющие хотя бы частично нивелировать влияние инфляции. К сожалению, процентные ставки по депозитам в России крайне невелики и составляют, в зависимости от суммы, срока и условий вклада, порядка 5-15%¹.

Допустим, что семья из трех человек собирается приобрести стандартную квартиру за 5 лет. Предполагаются ежемесячные отчисления в банк на депозитный вклад под 7% годовых. Произведем расчет периодических отчислений на депозитный счет в банке, с целью накопления суммы, необходимой для приобретения квартиры (табл. 2, рис. 6-7). Для этого воспользуемся формулой [9]:

$$PMT = FV \frac{i}{(1+i)^n - 1},$$

где PMT — размер периодических отчислений; FV — будущая стоимость; i — ставка процента; n — количество периодов.

Анализ графиков, представленных на рис. 6-7, показывает, что если в среднем по РФ в период с 2003г. по 2005г. максимально возможные отчисления в месяц на депозитный вклад, рассчитанные как разница между среднедушевыми денежными доходами и величиной прожиточного минимума, практически достигали минимальных отчислений в месяц для накопления суммы

¹ Учитывались только вклады от 1 года.

денежных средств, необходимых для приобретения типовой квартиры общей площадью 54 кв.м. в течение 5 лет как на первичном, так и на вторичном рынках; с 2006 г. по 2007 г. наблюдался существенный разрыв в этих суммах (связано с ростом цен как на первичном, так и вторичном рынках жилья (рис. 4-5)); начиная с 2008 г. максимально возможные суммы отчислений превосходят минимально необходимые для первичного рынка, а с 2009 г. и для вторичного рынка. Ситуация, сложившаяся в 2008-2009 гг. в России, в целом (рис. 6) обусловлена ростом среднедушевых доходов домохозяйств² и снижением цен на рынке жилья, вызванным влиянием мирового кризиса.

В отношении Ростовской области (рис. 7) общая тенденция менее утешительна: максимально возможные отчисления в месяц, необходимые для накопления суммы денежных средств для приобретения типовой квартиры, приближаются к минимальным отчислениям в месяц, необходимых для приобретения жилья лишь в 2005 г. и только для первичного рынка, а далее значения стремительно расходятся (величина максимально возможных отчислений существенно ниже минимально необходимых как для первичного, так и для вторичного рынков жилья).

Необходимо также отметить, что данные расчеты являются несколько оптимистичными, ввиду того, что они производились без учета инфляции и роста цен на рынке жилья.

Оценка доступности жилья с помощью *КДЖ* является идеализированной ввиду того, что семья не может весь свой доход направлять на сбережения. Поэтому величину доходов домохозяйств, направляемую на накопление суммы, необходимой для приобретения жилья, следует уменьшить на величину налогов и обязательных платежей и величину минимально необходимых затрат на удовлетворение основных жизненных потребностей (величину прожиточного минимума).

² При расчете использовались официальные статистические данные о среднедушевых денежных доходах населения, публикуемые Федеральной службой государственной статистики РФ и Центром муниципальной экономики и права.

Таблица 2. Необходимые отчисления в месяц для накопления определенной суммы в течение 5 лет¹

Год	Российская Федерация			Ростовская область		
	Минимальные отчисления в месяц на депозитный вклад, необходимые для накопления суммы для приобретения квартиры на первичном рынке в течении 5 лет	Минимальные отчисления в месяц для накопления необходимой для приобретения квартиры суммы на вторичном рынке в течении 5 лет	Максимально возможные отчисления в месяц на депозитный вклад исходя из величины среднедушевого дохода домохозяйств ²	Минимальные отчисления в месяц для накопления необходимой для приобретения квартиры суммы на первичном рынке в течении 5 лет	Минимальные отчисления в месяц для накопления необходимой для приобретения квартиры суммы на вторичном рынке в течении 5 лет	Максимально возможные отчисления в месяц на депозитный вклад исходя из величины среднедушевого дохода домохозяйств ³
2002	8630,69	8488,77	6684,60	5860,77	7473,53	4397,10
2003	10801,16	10302,21	9370,20	8029,43	9493,01	6494,70
2004	13675,50	13509,54	12351,90	10306,07	12304,50	8874,30
2005	16600,20	16530,05	15605,70	11990,69	14756,69	11641,50
2006	24516,30	27303,19	20425,80	15963,74	20427,44	13405,20
2007	30903,17	33663,04	26565,00	22223,92	25161,29	18799,20
2008	37063,27	40543,41	38676,00	30371,92	32053,39	20533,50
2009	35852,45	40908,48	53983,32	30606,49	36281,62	20294,40

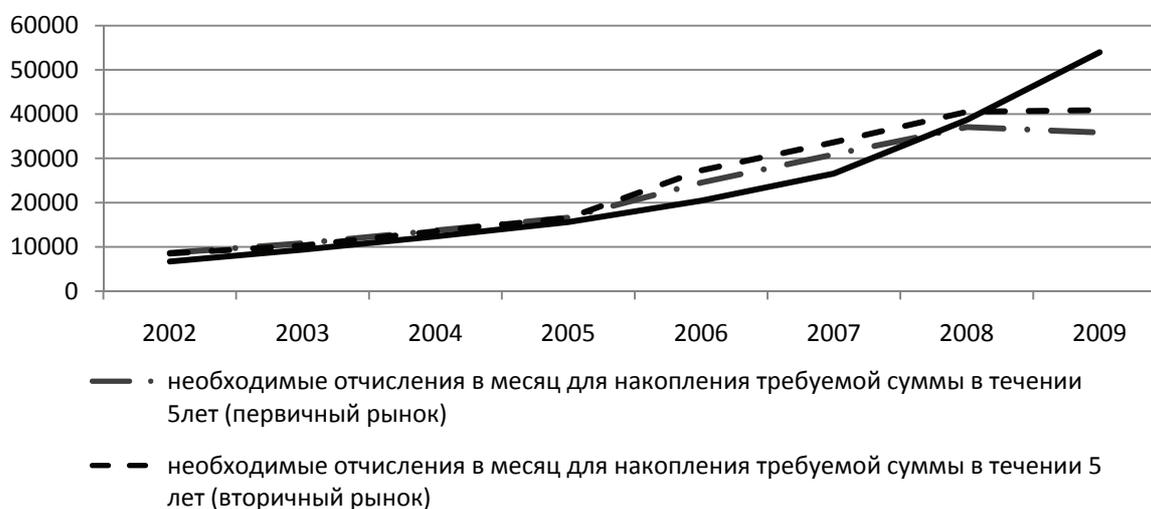


Рис. 6 — Отчисления для накопления требуемой суммы денежных средств, необходимых для приобретения типовой квартиры в среднем по РФ

¹ Данные, приведенные в табл. 2, рассчитаны без учета инфляции.

² Максимально возможные отчисления в месяц на депозитный вклад определяются как разность средних денежных доходов прожиточного минимума.

³ Максимально возможные отчисления в месяц на депозитный вклад определяются как разность средних денежных доходов прожиточного минимума.

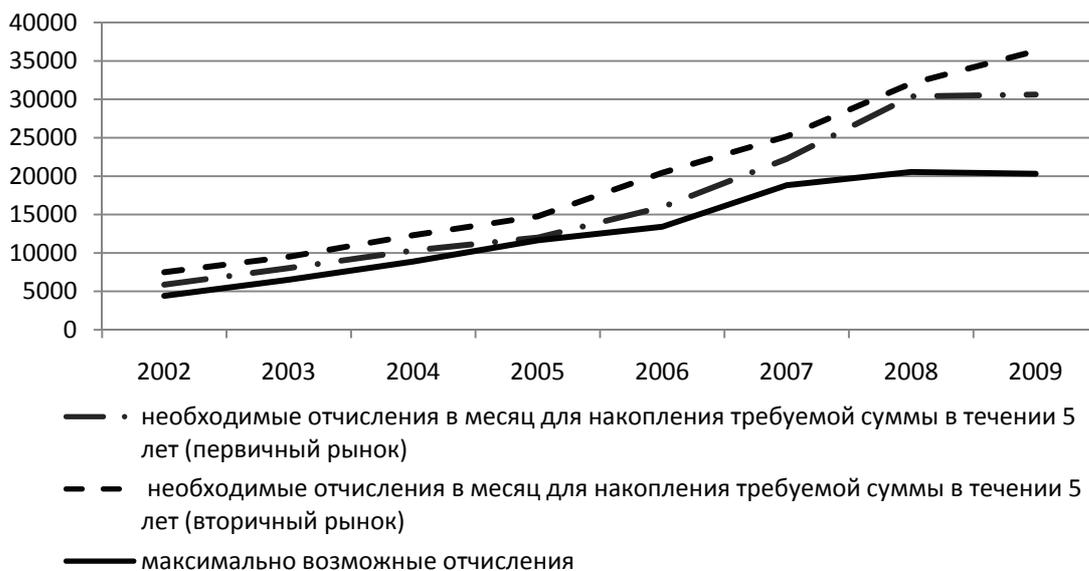


Рис.

7 — Отчисления для накопления требуемой суммы денежных средств, необходимых для приобретения типовой квартиры в среднем по Ростовской области

Для получения более реальных оценок доступности приобретения жилья вместо *КДЖ* воспользуемся модифицированным коэффициентом доступности жилья (*МКДЖ*). При оценке модифицированного коэффициента будем придерживаться определения, приведенного в работе Н. Косаревой и А. Туманова [6]: «...отношение средней рыночной стоимости стандартной квартиры (общей площадью 54 кв. м) к

среднегодовому доходу семьи из трех человек за вычетом обязательных расходов и расходов на удовлетворение потребностей семьи...»; для учета которых указанные авторы используют величину прожиточного минимума.

Рассмотрим динамику *МКДЖ* по РФ и Ростовской области (таб.1, рис. 8-9), для расчета значений которого воспользуемся формулой:

$$МКДЖ = \frac{\text{стоимость стандартной квартиры (54 м}^2\text{)}}{\text{Среднегодовой доход семьи} - \text{расходы домохозяйства}}$$



Рис. 8 — Модифицированный коэффициент доступности жилья на первичном рынке жилья

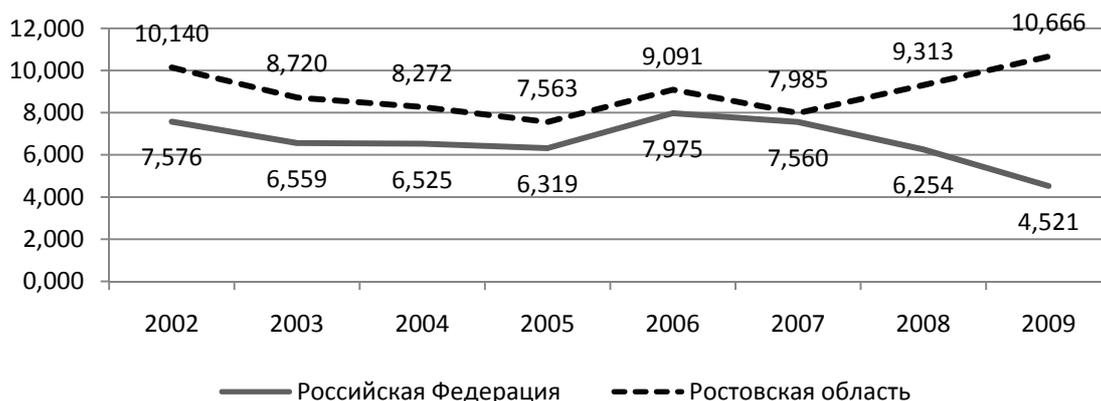


Рис. 9 — Модифицированный коэффициент доступности жилья на вторичном рынке жилья

Как видно из графиков, представленных на рис. 8-9, *МКДЖ* существенно выше значений *КДЖ* (рис. 2-3, табл. 2). Однако положения кривых на графиках (рис. 2-3) и (рис. 8-9) несколько различаются, что обусловлено дифференциацией регионов России по величине прожиточного минимума. Примечательно, что *КДЖ*, будучи скорректированным на величину прожиточного минимума (величина *МКДЖ*) для Ростовской области, существенно превосходит среднероссийский показатель на протяжении всего рассматриваемого периода на вторичном рынке (рис. 9). Значения данного показателя для первичного рынка жилья Ростовской области практически совпадают со средними по России лишь в период с 2005 по 2007 гг., в остальные годы рассматриваемого периода приобретение жилья на первичном рынке менее доступно (рис. 8). Причем как в случае *КДЖ* (рис. 2-3) и *МКДЖ* (рис. 8-9), начиная с 2007 г., тенденция изменения их значения в Ростовской области отличается от общероссийских.

Необходимо также отметить, что ввиду того, что большинство населения как Ростовской области, так и РФ в целом имеет доходы ниже среднедушевых, накопленные денежные средства, необходимых для приобретения квартиры (даже типовой в пределах социальной нормы площади), выглядит еще более проблематичным.

В связи с этим очевидна актуальность привлечения долгосрочных жилищных кредитов, в том числе ипотечных, для решения жилищных проблем населения.

Доступность приобретения жилья для населения с привлечением ипотечного жилищного кредита традиционно в Российской практике оценивают индексом воз-

можности приобретения жилья с помощью ипотечного кредита. Данный индекс регулярно рассчитывается Фондом «Институт экономики города» [10].

Кроме того, о доступности жилищного кредитования, в том числе ипотечного, для населения можно судить по таким индикаторам, как: индекс роста числа выданных кредитов, индекс роста задолженности по кредитам, доля просроченных платежей в общей сумме выданных кредитов.

Для сравнительной оценки доступности жилищного, в том числе ипотечного, кредитования для населения Ростовской области рассмотрим динамику индексов роста задолженностей по данным кредитам в период с 2006 г. по 2009 г. (рис. 10-11). Анализ данных графиков показывает, что жилищное кредитование (в том числе ипотечное) менее доступно для жителей Ростовской области, чем в целом по РФ.

Динамика роста задолженностей по кредитам на жилье тесно связана с динамикой ставок по кредитам, о чем наглядно свидетельствует сопоставление графиков, представленных на рис. 10-11 и рис. 12-13 соответственно, в период с 2007 г. по 2009 г.¹. Примечательна ситуация, сложившаяся под влиянием мирового экономического кризиса, с задолженностями по жилищному кредитованию в Ростовской области в период с 2008 г. по 2009 г. (рис. 10-11). При почти одинаковом росте процентных ставок по обоим видам кредитов произошел резкий скачок роста задолженности по жилищным кредитам на фоне достаточно значительного снижения задолженности по ипотечным кредитам.

¹ Данные за 2006 г. по Ростовской области отсутствуют.



Рис. 10 — Рост задолженности по жилищным кредитам¹



Рис. 11 — Рост задолженности по ипотечным жилищным кредитам²



Рис. 16 — Средневзвешенные ставки по жилищным кредитам³

¹ Источник данных: [11].

² Источник данных: [11].

³ Источник данных: [11].



Рис. 13 — Средневзвешенные ставки по ипотечным жилищным кредитам¹

Подводя итоги можно сделать вывод о недоступности приобретения жилья для большинства населения России в целом и Ростовской области в частности.

Очевидно, что для решения жилищной проблемы в большинстве регионов

России необходимо дальнейшее развитие федеральных целевых программ оказания помощи малообеспеченным гражданам в приобретении жилья на условиях долевого финансирования или предоставления льготных условий кредитования.

Щербаков С.М.

АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПРИЛОЖЕНИЙ

Целью настоящей статьи является обсуждение возможностей использования математических и инструментальных методов для анализа, проектирования и совершенствования Интернет-приложений с учетом их экономической эффективности.

В ходе разработки и развития Интернет-приложения решаются задачи, связанные как с техническим проектированием, так и с организационными и экономическими аспектами: определение целей создания сайта, определение возможных вариантов построения сайта; определение статистических параметров, выбор технологий, выбор состава компонентов, определение затрат на эксплуатацию сайта; оценка экономической эффективности сайта и др.

При решении этих задач может использоваться комплекс методов: методы оценки экономической эффективности информационных систем [2]; моделирование информационных систем с помощью унифицированного языка моделирования UML

[1, 6], статистические методы, интеграция визуального и имитационного моделирования [4].

Для иллюстрации применения предлагаемого подхода рассматривается пример сайта, обеспечивающего поддержку организации и проведения научно-практической конференции.

Основные цели создания сайта:

- привлечение участников из географически отдаленных вузов;
- сокращение затрат труда на работу с участниками конференции;
- ускорение процессов взаимодействия участников с оргкомитетом;
- повышение осведомленности научного и профессионального сообщества о проводимой конференции и ее содержании;
- формирование базы потенциальных участников конференции;
- получение отзывов о размещаемых материалах.

Особенностью рассматриваемого примера является то, что сайт используется в рамках подготовки к мероприятию, посе-

¹ Источник данных: [11].

тители обращаются к нему для решения конкретных задач.

Различные варианты реализации сайта конференции предоставляют разные функциональные возможности, в разной степени позволяют достичь перечисленных целей, требуют разных технических решений (табл. 1).

По мере получения опыта эксплуатации, накопления пользовательской и информационной базы возможно развитие сайта: расширение его возможностей и изменение набора используемых технологий и программных средств.

В некоторых случаях один и тот же вариант сайта может быть реализован с ис-

пользованием разных инструментов: с помощью статических и динамических страниц (например, гипертекстового препроцессора PHP и СУБД MySQL), с помощью системы управления контентом¹ (content management system, CMS, например, свободно распространяемой системы управления контентом Joomla²). Выбор конкретного набора технических решений должен проводиться на основе содержательного и статистического анализа предметной области с учетом критерия экономической эффективности [4].

Далее будем рассматривать вариант «Сайт поддержки организации конференции».

Таблица 1. Варианты сайта поддержки конференции

Вариант сайта	Возможности	Требования	
		Технические особенности	
Сайт-объявление о конференции	Содержит информационное письмо, требования к оформлению материалов, контрольные даты, перечень секций, контактные реквизиты	–	Статические html-страницы
Сайт регистрации участников	Содержит форму регистрации, где можно оставить анкету участника и загрузить текст доклада	Необходима работа секретаря конференции по отслеживанию поступивших анкет	Необходимо использование динамических серверных приложений (как минимум, серверный скрипт, сохраняющий данные web-форм в текстовый файл или в базу данных)
Сайт поддержки организации конференции	Осуществляется взаимодействие участников и оргкомитета. Ведется перечень участников и отслеживается изменение статуса каждой заявки	Необходимо в достаточно оперативном режиме редактировать статус каждой заявки	Возможна реализация с помощью серверных Интернет-технологий и с помощью системы управления контентом. Выбор зависит от ожидаемого объема работ
Сайт с программой конференции	Предварительный вариант программы выставляется на сайте. Возможно здесь же размещаются аннотации докладов	Необходима работа по размещению материалов на сайте	При наличии базы данных работа может быть проведена автоматически, информация может загружаться самими участниками.
Сайт со сборниками конференций	Выставляются материалы текущей конференции и конференций прошлых лет.	Необходима работа по размещению материалов	–
Сайт с возможностью обсуждения статей	Зарегистрированные участники могут оставлять комментарии к размещенным статьям	Необходима модерация сообщений	Необходимо использование интегрированной с сайтом системы комментариев, например, на основе форума или компонента подобного ЖЖ

¹ www.cmsmagazine.ru

² www.joomla.org

Такой сайт создается до проведения конференции и первоначально содержит: информационное письмо, требования к докладам, контактную информацию, шаблон оформления доклада. Потенциальные участники конференции знакомятся с материалами, регистрируют свои заявки на участие и предоставляют доклады. Секретарь оргкомитета принимает заявки, проверяет их, направляет доклады рецензенту, выставляет счета на оплату. Имеется специальная страница для мониторинга заявок, где отражается изменение статуса каждой заявки, от «получено», до «доклад включен в рабочую программу» и «оплачено». Секретарь размещает сведения об участниках, темы и аннотации докладов. Интернет-приложение также используется для автоматизации формирования рабочей программы конференции на основе заявок участников и для ее публикации.

Сайт поддержки организации конференции имеет большое значение в случае проведения масштабного мероприятия с большим числом участников и широкой географией участия. Например, ежегодная зимняя конференция по имитационному моделированию планируется в течение нескольких месяцев и ее сайт¹ позволяет выполнять необходимую организационную работу.

При планировании и проектировании сайта большое значение имеют количественные характеристики предметной области, от которых будут зависеть параметры

технического (требования к объемам данных, к производительности и т.п.) и экономического характера (затраты на обслуживание).

Для сайта научно-практической конференции можно предложить следующий набор показателей: число участников конференции, число докладов, частота обращения к докладам за период времени, частота комментариев (при предоставлении возможности комментирования). Оценки перечисленных показателей могут быть получены экспертным путем или методом анализа документации (например, материалов конференций прошлых лет). Результаты статистического исследования предметной области могут в качестве исходных данных использоваться при построении моделей для выбора функциональных возможностей Интернет-приложения, технических и организационных решений.

Рассмотрим моделирование Интернет-приложения с использованием универсального языка моделирования UML [1, 5] и инструментария интеграции визуального и имитационного моделирования [3].

На рис. 1 в виде диаграммы пакетов языка UML приведена схема, показывающая основные компоненты сайта и зависимости между ними.

На рис. 2 представлен фрагмент диаграммы классов для Интернет-приложения, которая позволяет определить основные сущности предметной области, их атрибуты и взаимосвязи.

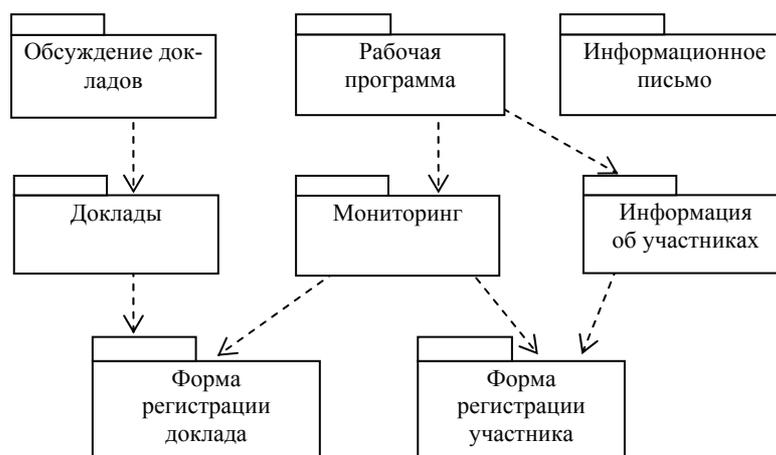


Рис. 1 — Общая структура Интернет-приложения¹

¹ www.wintersim.org

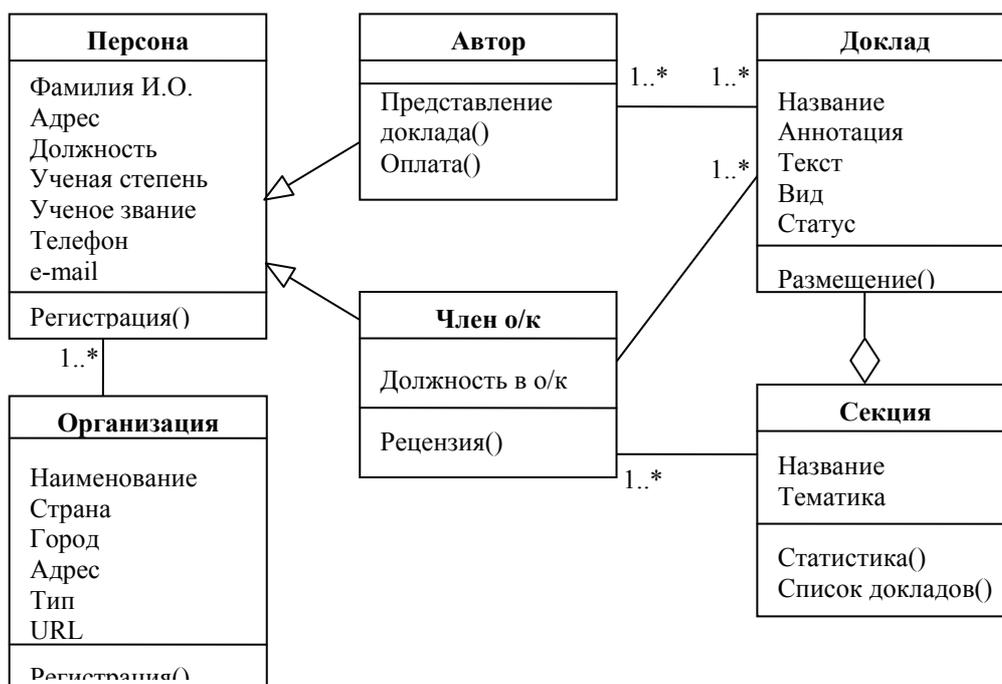


Рис. 2 — Модель предметной области для Интернет-приложения (фрагмент)

Диаграмма классов может использоваться как основа навигационной структуры страниц сайта, схемы базы данных и модели программных компонентов.

Количественные характеристики диаграммы: численность экземпляров каждого класса, числовые значения ассоциативных и композитных связей могут использоваться для оценки затрат труда на эксплуатацию Интернет-приложения.

Рассмотрим совокупность деловых процессов, осуществляемых с помощью Интернет-приложения [5].

На рис. 3 приведена диаграмма прецедентов (вариантов использования) для сайта поддержки проведения конференции. Диаграмма позволяет описать основные классы пользователей (в виде акторов) и их обращения к Интернет-приложению (в виде прецедентов). Акторы-пользователи могут быть связаны между собой отношениями наследования.

В рамках рассматриваемого подхода на диаграмме отражаются только такие обращения системы, которые инициируют некоторый процесс. Так, участник конференции оставляет заявку на участие, инициируя тем самым деловой процесс, исполняемый с помощью сайта. Процесс может потребовать привлечения нескольких исполнителей, например, секретаря оргкомитета и рецензента.

Интеграция визуального и имитационного моделирования предполагает спецификацию количественных параметров функционирования системы (детерминированных или случайных), что позволит в дальнейшем получить оценку затрат труда на эксплуатацию сайта.

Для каждого актора задается численность его экземпляров. Для связей акторов с прецедентом указывается частота обращений за период времени (в нашем случае — за все время подготовки к проведению конференции). Каждый прецедент связан с некоторым деловым процессом, представленным диаграммой деятельности.

Рассмотрим основные деловые процессы, исполняемые с помощью интернет-приложения поддержки проведения научно-практической конференции. На рис. 4 приведена диаграмма делового процесса представления доклада на конференцию.

Механизм дорожек позволяет указать исполнителей операций и собрать данные о суммарных затратах труда каждого из них.

Операции процесса ставится в соответствие переменная, определяющая время ее выполнения. Переменная позволяет задать закон распределения и его параметры, обеспечив тем самым учет случайного характера исполнения процесса.

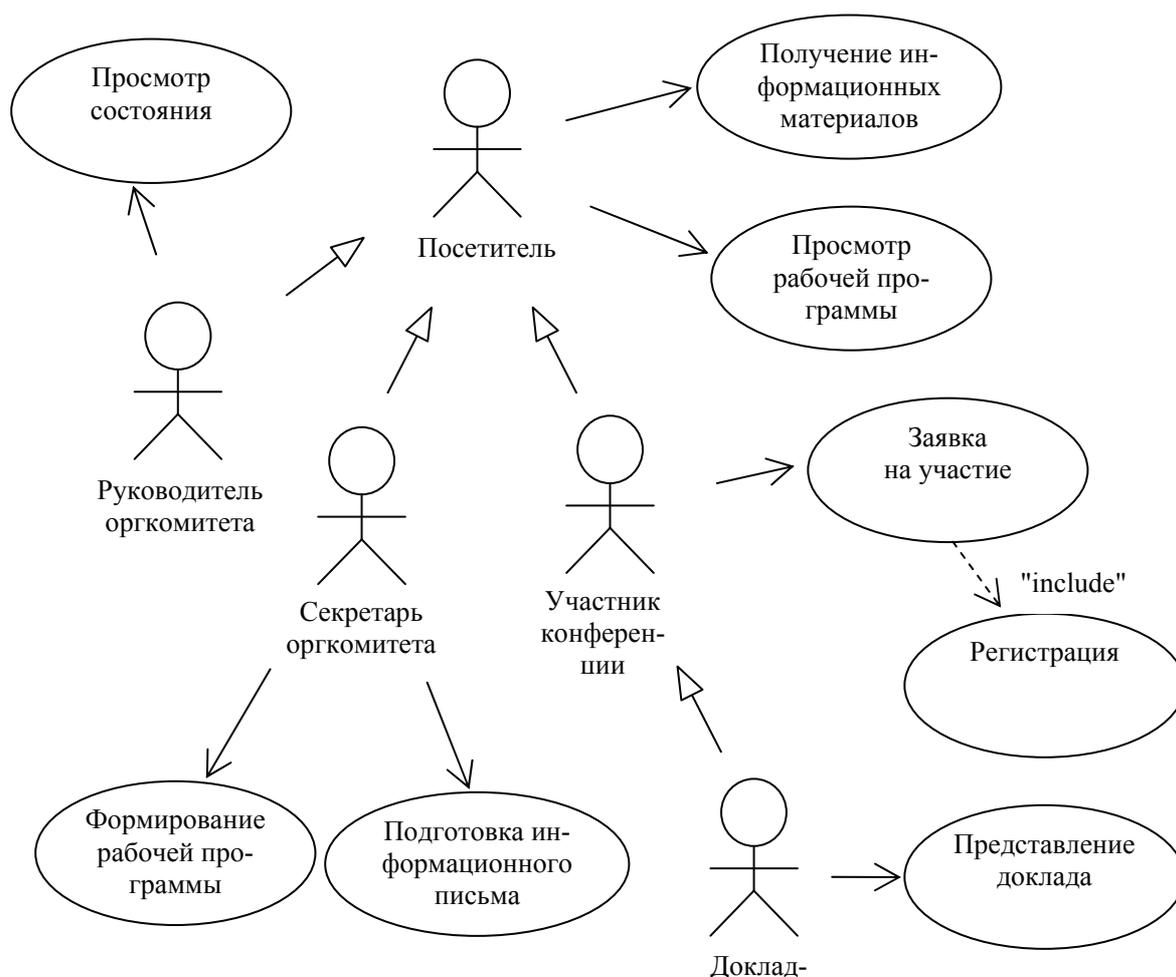


Рис. 3 — Диаграмма прецедентов для Интернет-приложения

В блоке условия задается вероятность перехода по одной из исходящих ветвей. Например, в 10% поступивших заявок ответственный секретарь обнаруживает ошибки, которые участник конференции должен исправить.

С помощью блока подпроцесса можно вынести часть логики делового процесса в отдельный деловой процесс, называемый дочерним. В данном случае операции, связанные с уплатой оргвзноса за участие в конференции и публикации доклада вынесены, в деловой процесс «Оплата оргвзноса».

Модель деловых процессов зависит от принятых проектных решений.

Для построения диаграмм и спецификации числовых параметров используется система синтеза имитационных моделей СИМ-UML¹.

В таблице 2 представлены переменные имитационной модели. Перечень переменных описывает количественные характеристики Интернет-приложения и демонстрирует связи между компонентами модели.

После построения UML-моделей интернет-приложения система СИМ-UML позволяет автоматически сформировать имитационную модель и провести имитационное моделирование.

Моделирование по переменной «conf», соответствующей диаграмме прецедентов, позволяет определить затраты труда на исполнение всех деловых процессов, связанных с проведением научно-практической конференции и осуществляемых с помощью интернет-приложения.

онных моделей на основе языка UML «СИМ-UML» // Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ. — №2008615423. — М.: РОСПАТЕНТ, 2009.

¹ Хубаев Г.Н., Щербаков С.М., Рванцов Ю.А. Система автоматизированного синтеза имитаци-

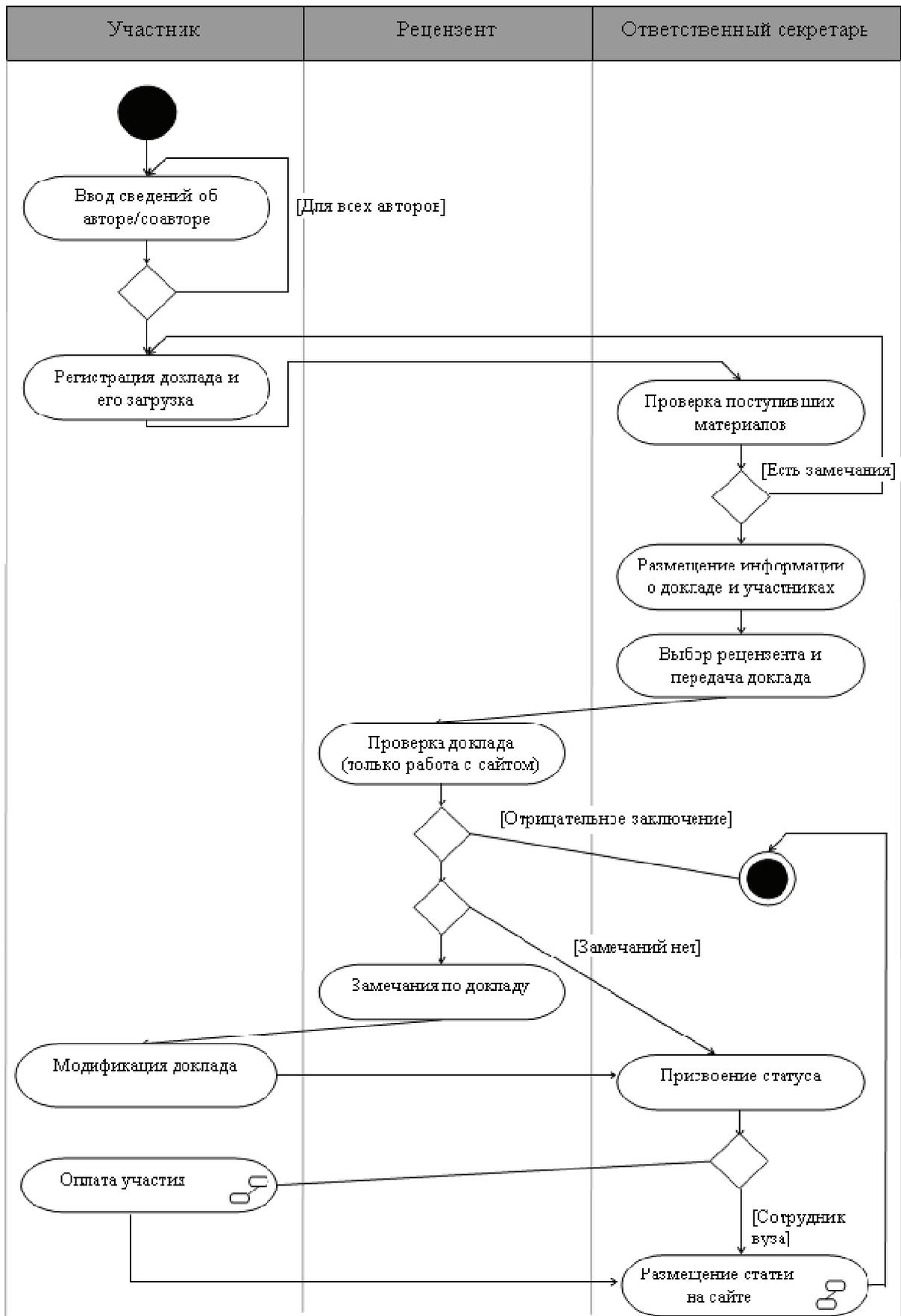


Рис. 4 — Деловой процесс представления доклада

Таблица 2. Переменные имитационной модели

Имя	Вид переменной	Название	Тип / Закон распределения	Параметры / Формула расчета
nuchast	Аргумент	Число уч-ков без докладов	Нормальное	$\mu = 50, \sigma = 10$
nzaja	Аргумент	Число докладов	Нормальное	$\mu = 60, \sigma = 10$
...				
conf	Диаграмма прецедентов	Поддержка проведения конференции		
	Актор Аргумент	Секретарь оргкомитета	Число	значение = 1
	Актор Функция	Докладчик	Формула	nzaja
...				
	Прецедент	Просмотр состояния	Процесс	analizsost
	Прецедент	Получение информационных материалов	Процесс	getinfpismo
	Прецедент	Заявка на участие	Процесс	zajauch
	Прецедент	Представление доклада	Процесс	zjadoklad
	Прецедент	Формирование рабочей программы	Процесс	makerabprog
	Прецедент	Регистрация	Процесс	registr
...				
	Ассоциация Аргумент	Участник конференции Заявка на участие	Число	значение = 1
	Ассоциация Аргумент	Руководитель оргкомитета Просмотр состояния	Нормальное (усеченное)	$\mu = 30, \sigma = 10$
	Ассоциация Аргумент	Секретарь оргкомитета Формирование рабочей программы	Число	значение = 1
...				
zjadoklad	Диаграмма деятельности	Представление доклада на конференцию		
	Аргумент	Ввод сведений об авторе/соавторе	Треугольное	min = 7 moda = 10 max = 12
	Аргумент	Регистрация доклада и его загрузка	Треугольное	min = 10 moda = 15 max = 20
	Блок подпроцесса	Оплата участия	Дочерний процесс	oplata
...				
oplata	Диаграмма деятельности	Оплата участия в конференции		
	Аргумент	Размещение реквизитов оплаты	Равномерное (min/max)	min = 3 max = 7
...				
...				

На рис. 5 приведены результаты имитационного моделирования, статистические характеристики и гистограмма распределения затрат труда на исполнение всех деловых процессов за период подготовки к конференции.

В таблице 3 представлены затраты труда в разрезе исполнителей. Как видно из таблицы, использование Интернет-приложения позволило перенести значительную часть затрат труда на участников конференции.

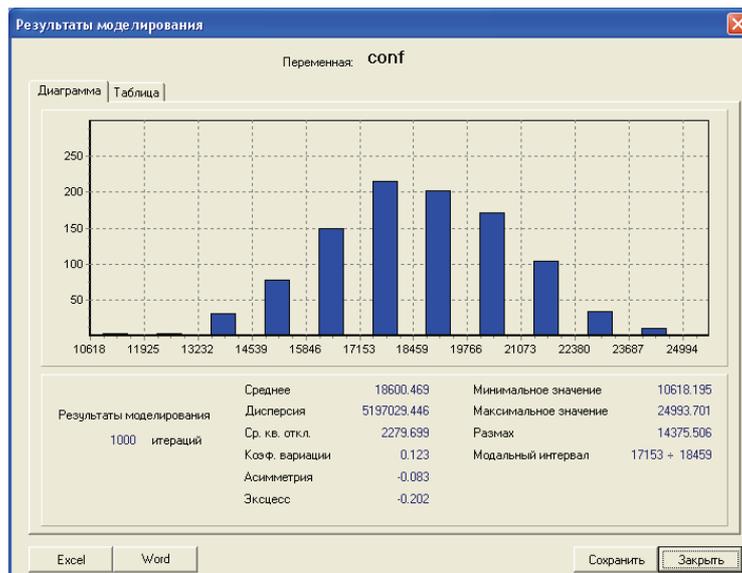


Рис. 5 — Результаты имитационного моделирования по совокупности деловых процессов (экранная форма системы СИМ-UML)

Таблица 3. Затраты труда на работу с Интернет-приложением (в часах)

Исполнитель	Среднее значение	Ср.кв. откл.	К-нт вариации	Мин.	Макс.
Участник конференции	146,48	18,42	12,58%	78,80	199,10
Отв. секретарь оргкомитета	133,20	17,89	13,43%	71,92	180,41
Член оргкомитета — рецензент	12,19	2,11	17,28%	5,44	19,38
Руководитель оргкомитета	18,14	6,64	36,62%	0,68	47,65
Всего	310,01	38,01	12,26%	176,97	416,56

Таким образом, моделирование процессов функционирования Интернет-приложения дает возможность [4]:

- определить затраты труда на исполнение каждого из деловых процессов, исполняемых с помощью Интернет-приложения;
- рассчитать суммарные затраты труда пользователей на эксплуатацию Интернет-приложения за период времени;
- оценить затраты труда в разрезе отдельных классов пользователей.

Использование построенной имитационной модели позволяет:

- проводить анализ и моделирование Интернет-приложения, например, с целью изучения влияния отдельных параметров на затраты труда;

- осуществлять оценку принимаемых проектных решений с точки зрения затрат труда путем моделирование разных вариантов организации деловых процессов (связанных с разным набором технических решений и разработанных компонентов приложения);

- определять прямой экономический эффект построения Интернет-приложения путем сравнения с затратами труда в ручном варианте исполнения деловых процессов.

Предложенный подход и инструментарий может использоваться для анализа и моделирования Интернет-приложений при их планировании, проектировании и разработке.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ДИАГНОСТИРОВАНИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ

В условиях агрессивной рыночной экономики для любой коммерческой организации (предприятия) полезно и выгодно иметь эффективно действующий учетно-аналитический механизм, полезно функционирующий особенно в предкризисной или кризисной ситуации. Наличие возможности получать качественную, своевременную исходную информацию на основании учетно-отчетной документации позволит проводить оперативное или текущее аналитическое исследование более качественно и эффективно. Возникающие проблемы при учетно-отчетных процедурах (на основе бухгалтерской и статистической отчетности) следует предвидеть и заранее быть готовым на них своевременно отреагировать.

Для того чтобы выработать рекомендации по совершенствованию учета в коммерческих организациях, в России необходимо изучить и использовать международный опыт. В целях исследования международного опыта проведен сравнительный анализ методики бухгалтерского учета, например, нематериальных активов в России и за рубежом (в соответствии с МСФО и US GAAP). Учет нематериальных активов по МСФО регламентируется МСФО 38 «Нематериальные активы». Как уже отмечалось, стандарт определяет НМА как идентифицируемый нематериальный актив, не имеющий физической формы. Для отнесения актива к таковому по международным стандартам достаточно выполнения следующих условий: нематериальность актива, его идентифицируемость, контроль компании над этим активом; способность актива приносить материальные выгоды.

Это определение и названные условия признания формально соответствуют РСБУ за исключением одного существенного факта; т.е. по российским правилам для признания НМА требуется правовая основа, например, патент, свидетельство и т.д. МСФО таких требований не содержит.

В связи с этим в соответствии с тивы должны быть учтены по справедливой

стоимости, причем отдельно от деловой репутации. Главный критерий признания НМА в данном случае — идентифицируемость. В результате, на балансе организации может появиться актив, который не учитывался до объединения. Наибольшую сложность в признании и оценке представляют собой НМА, созданные внутри компании. Согласно МСФО 38 «Нематериальные активы» все должны делиться на две группы:

1. Нематериальные активы, в отношении которых проводятся исследования.

2. Активы, находящиеся на этапе разработки.

Затраты, понесенные фирмой на первом этапе, признаются расходами периода и не капитализируются, так как пока нет уверенности в том, что созданный НМА способен в будущем приносить материальные выгоды. Затраты второго этапа — это, как правило, проектирование, тестирование, опытная эксплуатация — уже необходимо капитализировать и включать в стоимость НМА. При этом компания должна выполнить ряд условий:

– доказать техническую осуществимость проекта;

– надежно оценить затраты на разработки;

– доказать возможность получения материальных выгод от проекта;

– иметь намерение закончить разработки;

– иметь способность использовать актив.

Из-за сложностей учета внутренне созданных НМА существует международная практика признания в балансе только приобретенных активов. Затраты на собственные разработки в этом случае списываются на расходы периода, и нематериальным активом данные результаты деятельности не признаются. В РСБУ проведение исследований и разработок, которые не оформлены в соответствии с требованиями законодательства, не считается процессом создания НМА.

В финансовой отчетности должна отражаться следующая информация по НМА:

- срок полезной службы;
- метод амортизации;
- информация о движении и остатках нематериальных активов, а также накопленном износе;
- причины, по которым определить срок службы по НМА невозможно;
- отдельные существенные НМА;
- затраты на исследования и разработку, которые включены в расходы периода.

При учете НМА по методу переоценки стоимость должна раскрываться информация, касающаяся операции переоценки (дата переоценки, методика оценки, существенные допущения, результат переоценки). Модели последующего учета НМА идентичны тем, которые применяются для основных средств. Единственным дополнительным требованием для учета по переоцененной стоимости является наличие активного рынка. Такое условие делает использование данной модели практически невозможным. Ведь НМА — это зачастую уникальные объекты, для которых активный рынок не существует. Тем не менее, МСФО 38 «Нематериальные активы» допускает подобный вариант оценки основных средств. Дооценка, уценка нематериальных активов происходит аналогично дооценке/уценке основных средств. В соответствии с ПБУ 14/2007 переоценка и тестирование на обесценение НМА также предусмотрены. Также в РСБУ отмечено, что нематериальные активы могут проверяться на обесценение в соответствии с МСФО.

С МСФО 38 «Нематериальные активы» предполагает разделение НМА на активы с ограниченным и неограниченным сроком полезной службы. Кроме того, существуют нематериальные активы, по которым такой срок установить невозможно.

Российские правила учета и US GAAP по-разному определяют перечень активов, которые следует относить к нематериальным. По US GAAP понятие НМА гораздо шире, поэтому зачастую активы, не относящиеся к нематериальным в российском учете, в отчетности по US GAAP включаются в состав НМА. Это справедливо для таких категорий, как квалификация сотрудников, активы, предназначенные для

продажи или со сроком использования менее 12 месяцев и т.д. В то же время возможна ситуация, когда объект учета, признаваемый нематериальным активом в соответствии с российскими стандартами, исключается из состава нематериальных активов при подготовке отчетности в соответствии с US GAAP. Например, согласно российским стандартам нематериальными активами не признаются, с введением в действие ПБУ 14/2007, организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации). US GAAP устанавливает особые правила учета организационных расходов, причем в состав НМА многие виды таких расходов не включаются.

Известны основные сходства и различия в трактовке условий признания нематериальных активов в обеих системах учета: (РСБУ и US GAAP):

1. Согласно определению, приведенному в приложении F к SFAS № 142 «Гудвил и другие нематериальные активы» (Goodwill and other intangible assets), нематериальными признаются активы (за исключением финансовых), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры. В этом смысле между РСБУ и US GAAP нет разногласий.

2. Нет противоречий и в отношении способности приносить организации экономические выгоды в будущем.

3. Согласно ПБУ 14/2007 нематериальные активы не могут относиться к текущим активам, то есть это долгосрочные активы, которые должны использоваться более 12 месяцев. US GAAP допускает существование НМА с меньшим сроком полезного использования (п. B27 SFAS № 142). Поэтому предприятию, у которого есть такие активы, целесообразно в российском учете вести по ним отдельную аналитику и при трансформации отчетности в US GAAP включить в состав нематериальных активов.

4. По РСБУ актив, который планируется перепродать, не может быть включен в состав НМА, а US GAAP, наоборот, предусматривают возможность признания таких

активов нематериальными. В частности, в п. 13 SFAS № 142 говорится, что если у предприятия есть намерение продать актив после использования, то его можно отнести к нематериальным. В российской отчетности рекомендуется учитывать такой актив отдельно, чтобы при трансформации его можно было легко выделить.

5. По РСБУ отсутствие формальных документов (лицензий, патентов и т.д.) является основанием для непризнания актива нематериальным, а в US GAAP не так. Например, если у предприятия имеется уникальная разработка, которая уже используется для получения экономических выгод, но патента на нее еще нет, ее можно включить в состав НМА. Примером такой разработки может служить список клиентов, подготовленный маркетинговой компанией в целях проведения прямой рассылки. В российском учете подобные объекты к нематериальным активам не относят, поэтому, если в компании есть такого рода активы, их нужно включить в состав НМА при трансформации.

6. Невозможность отделения актива от другого имущества американскими стандартами не рассматривается как препятствие для их признания нематериальными. Так, п. B37 SFAS № 142 допускает существование НМА, которые не могут быть отделены от другого имущества. В качестве примера стандарт приводит уникальный производственный процесс, имеющийся на предприятии. К таким же активам п. B37 SFAS № 142 относит и квалификацию (специальные навыки) работников. В соответствии с ПБУ 14/2007 квалификация, способность к труду, интеллектуальные и деловые качества работников нематериальными активами не признаются.

При переоценке стоимости НМА может возникнуть необходимость пересмотра методов, а также норм и периода его амортизации. Если балансовая стоимость подлежащего амортизации нематериального актива превышает его справедливую стоимость и при этом признается невозместимой, то предприятию следует уменьшить балансовую стоимость актива до величины его справедливой стоимости (разница между балансовой и справедливой стоимостями актива относится на убытки от обесцене-

ния), а если балансовая стоимость признается возместимой, то убыток от обесценения в учете не отражается.

Аналитическое исследование, экономическая оценка финансового состояния кризисных предприятий осуществляется с помощью различных методических инструментов, учетно-аналитического механизма коммерческой организации, которые в условиях антикризисного управления представляют собой системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния критических факторов на изменение результативных показателей предприятия с помощью обработки специальными приемами и процедурами с целью выявления путей выхода из кризисной ситуации.

Известно значительное количество способов оценки финансового состояния коммерческой организации, применяемые в отечественной практике, которые могут дать представление о слабых местах и оценить вероятность банкротства, например: горизонтальный, вертикальный, факторный, метод относительных показателей, метод сравнения и др. Полученные различные показатели могут помочь сделать следующие выводы, например:

– если темпы роста себестоимости выше темпа роста выручки, то необходимо изменить политику закупки сырья (материалов), снизить затраты при производстве продукции или пересмотреть политику цен на продукцию при повышении её потребительских качеств и проведении ассортиментной диверсификации;

– по характеру динамики рентабельности организации определяется ее приближением к убыточной, малорентабельной, прибыльной или высоко- рентабельной деятельности;

– уменьшение объема нераспределенной прибыли свидетельствует об ухудшении возможности пополнения оборотных и основных средств для осуществления устойчивой хозяйственной деятельности коммерческой организации;

– увеличение доли долгосрочных финансовых вложений во внеоборотных активах показывает на отвлечение средств из основной производственной деятельности. Уменьшение объема основных средств указывает на выбытие основных средств либо

на отсутствие политики закупки современного оборудования;

– увеличение доли оборотных активов в совокупных активах свидетельствует о повышении мобильности имущества коммерческой организации и наоборот;

– рост доли дебиторской задолженности и снижение доли денежных средств указывает на проблемы, связанные с оплатой потребителями продукции и услуг, а также свидетельствуют о проблемах, связанных с возможным недостатком собственных оборотных средств;

– более быстрый рост темпов стоимости запасов по сравнению с темпами роста выручки и прибыли свидетельствует об уменьшении скорости оборота запасов, что является негативом;

– в зависимости от изменения объемов дебиторской и кредиторской задолженности у коммерческой организации может расти активное сальдо («дебиторка» превышает «кредиторскую») и наоборот. Оба варианта показывают одинаково негативную тенденцию.

– снижение доли собственного капитала и резервов свидетельствует об ухудшении финансовой устойчивости коммерческой организации;

– увеличение доли краткосрочных заемных средств по сравнению с ростом доли прибыли в выручке может свидетельствовать об усилении финансовой неустойчивости коммерческой организации и многие другие выводы в зависимости от специфики коммерческой организации (предприятия).

Отечественная практика для расчета показателей коэффициентов использует, в основном, данные из типовых, российских форм бухгалтерской отчетности и Главной книги.

Отечественные исследования показали, что существуют различные мнения по поводу состава данных индикаторов. Так, В.М. Родионова выделяет пять групп финансовых коэффициентов: ликвидности, деловой активности, рентабельности, платежеспособности или структуры капитала, рыночной активности [2, с.78.].

М.С. Абрютин приводит следующие пять групп финансовых показателей: платежеспособность, прибыльность, ликвид-

ность, эффективность использования активов, собственный капитал [1, с.95.]. Г.В. Савицкая предлагает использовать систему финансовых коэффициентов, характеризующих структуру источников формирования капитала и его размещения, равновесие между активами и пассивами предприятия, прибыль и рентабельность, ликвидность и качество активов, его инвестиционную привлекательность и степень рисков [3, с.53.]. М.А. Федотова объединяет показатели в три группы: эффективности производственной деятельности, ликвидности, финансовой устойчивости [4, с.13.]. А.Д. Шеремет использует в анализе финансового состояния показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности, поскольку они охватывают все стороны финансового развития предприятия [6, с.105.].

Динамика изменения показателей рассчитывается поквартально не менее чем за двухлетний период.

Одной из простейших моделей прогнозирования вероятности банкротства считается двухфакторная аналитическая модель. Она основывается на двух ключевых показателях (например, показатель текущей ликвидности и показатель доли заемных средств), от которых зависит вероятность банкротства предприятия. Эти показатели умножаются на весовые значения коэффициентов, найденные эмпирическим путем, затем результаты складываются с постоянной величиной, полученной тем же (опытно-статистическим) способом. Если результат оказывается отрицательным, вероятность банкротства невелика. Положительное значение указывает на высокую вероятность банкротства. Такая модель не обеспечивает всесторонней оценки финансового состояния предприятия, поэтому возможны слишком значительные отклонения прогноза от реальности. Международный опыт формировался более продолжительное время. К ранним исследованиям поведения коэффициентов, предшествующего краху фирмы, относятся работы А. Винакора и Р. Смита, рассмотренные Я.А. Фоминым [5, с.156.], которые изучили 183 зарубежные фирмы, испытывавшие финансовые трудности на протяжении 10 лет. Ученые пришли к выводу, что соотношение

чистого оборотного капитала и суммы активов является одним из наиболее точных и надежных показателей банкротства. П. Фитцпатрик анализировал трех- и пятилетние тренды 13 коэффициентов у 20 зарубежных фирм, которые потерпели крах в 1920-1929 гг. Сравнивая их с показателями деятельности контрольной группы из 19 успешно действующих фирм, он сделал вывод о том, что все анализируемые коэффициенты в некоторой степени предсказывали крах. Однако оказалось, что наилучшими показателями несостоятельности являются коэффициенты соотношения прибыли и чистого собственного капитала и чистого собственного капитала и суммы задолженности [9].

К. Мервин изучил международный опыт 939 зарубежных фирм за период 1926-1936 гг. Проанализировав несколько основных коэффициентов, он обнаружил, что три коэффициента были наиболее приемлемыми для предсказания прекращения деятельности фирмы за 4-5 лет до этого события. Он выделил три коэффициента: коэффициент покрытия, отношение чистого оборотного капитала к сумме активов и чистого собственного капитала к сумме задолженности. Все они характеризуются снижающимися трендами перед прекращением деятельности и все время показывают значение ниже нормального уровня [5, с.164.].

Исследуя опыт зарубежных компаний, которые испытали трудности с выплатой задолженности и банковских кредитов, В. Хикман изучил опыт выпуска корпоративных облигаций за период 1900-1943 гг. и пришел к выводу, что коэффициент покрытия процентных выплат и отношение чистой прибыли к объему продаж оказались весьма полезными предсказателями невыполнения условий выпуска облигаций [5, с.164.]. В. Бивер применил более сильную статистическую методику, чем его предшественники, и обнаружил, что финансовые коэффициенты оказались полезными для прогнозирования банкротства и невыполнения обязательств по облигациям, по меньшей мере, за 5 лет до краха. Он определил, что коэффициенты можно использовать для точного разграничения фирм, которые терпят крах и избегают его, в значительно большей степени, чем это возможно

при случайном предсказании. Одним из его выводов было то, что и в краткосрочной, и в долгосрочной перспективе отношение потоков денежных средств к сумме задолженности было наилучшим предсказателем; следующими по важности были коэффициенты структуры капитала, далее — коэффициенты ликвидности, а наихудшими — коэффициенты оборачиваемости [7.].

Многокритериальная аналитическая модель, предложенная в 1968 году Э. Альтманом, который первым использовал мультипликативный дискриминантный анализ для создания модели прогнозирования несостоятельности с достаточно высокой степенью точности. При построении Z-счета Альтман обследовал 66 зарубежных фирм, из которых одна половина фирм обанкротилась за период 1946-1965 гг., а другая половина работала успешно. Он исследовал 22 аналитических коэффициента, которые могли быть использованы для прогнозирования возможного банкротства. Из этих показателей он отобрал пять наиболее значимых для прогноза и построил многофакторное регрессионное уравнение (модель Альтмана):

$$Z=1.2X_1+1.4X_2+3.3X_3+0.6X_4+X_5,$$

где X_1 — оборотный капитал/сумма активов;

X_2 — нераспределенная прибыль/сумма активов;

X_3 — операционная прибыль/сумма активов;

X_4 — рыночная стоимость акций/задолженность;

X_5 — выручка/сумма активов.

Критическое значение индекса Z рассчитывалось Альтманом по данным статистической выборки и определялось в пределах $[-14, +22]$, при этом: предприятия, для которых $Z > 2,99$ попадают в число финансово устойчивых, для которых $Z < 1,81$ являются безусловно-несостоятельными; а интервал $[1,81-2,99]$ составляет зону неопределенности. Точность прогноза является достаточно высокой и составляет 95% для обследованных Альтманом 66 компаний. Модель Альтмана в настоящее время является наиболее известной. Она имеет один

недостаток — ее можно применять лишь в отношении предприятий, котирующих свои акции на фондовых биржах, так как только для таких компаний можно получить рыночную оценку стоимости собственного капитала.

Полномасштабное исследование деятельности предприятий заключается в анализе положения предприятия на рынке и

его способности адаптироваться к условиям экономической конъюнктуры; изучении финансового состояния, внутренней производственной эффективности и многое другое. При этом следует отметить, высокая степень субъективности, в оценке арбитражным управляющим состояния кризисного предприятия, может существенно исказить результаты данного подхода.

Гишкаева Л.Л.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ СТАБИЛИЗАЦИИ И РОСТА УСЛОВИЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

«Пчела собирает нектар отнюдь не для того, чтобы опылять цветы.

Она желает получить мед. Тем не менее, в конечном счете она служит цветам.

То же самое происходит с предприятиями, которые, стремясь к получению прибыли, служат интересам общества».

Кодзума Тотеша

(известный японский бизнесмен)

Становление рыночных структур в России невозможно без возрождения и развития предпринимательства, которое в годы советской власти являлось запрещенным видом деятельности. Так, за период с 1986 по 1990 гг. примерно 1200 человек были привлечены к уголовной ответственности за занятия предпринимательством.

Закономерное историческое развитие России с неизбежной сменой феодализма, основанного преимущественно на натуральном хозяйстве, капитализмом (рыночной экономикой), основанной на товарном производстве, было нарушено победой Октябрьским переворотом в 1917 году и установлением Советской власти.

Следует отметить, что к началу Первой мировой войны Россия достигла значительных успехов на пути развития капитализма, несмотря на довольно позднее, по сравнению с европейскими странами, вступление в данную стадию. «Россия сохи и цепи, водяной мельницы и ручного ткацкого станка стала быстро превращаться в Россию плуга и молотилки, паровой мельницы и парового ткацкого станка. Нет ни одной

отрасли народного хозяйства, подчиненной капиталистическому производству, в которой бы не наблюдалось столь же полного преобразования техники» [1].

«Перед бывшими соцстранами и, прежде всего, перед Россией стоит весьма трудная задача: вернуться в рыночную систему, но так, чтобы попасть не в ранний капитализм, а хотя бы в самый начальный этап современного общества. Для этого требуется сохранить весь российский научно-технический и образовательный потенциал (он очень высок), построить рыночную инфраструктуру (банки, биржи, конкуренцию, таможи, инвестиционные фонды, сервисные фирмы), поддержать бизнес (экономически и законодательно), перевоспитать антирыночный менталитет населения, избавиться от криминальной экономики, побороть монополизм» [2].

С принятием 10 апреля 1991 г. Закона СССР «Об общих началах предпринимательства граждан СССР» был узаконен данный вид деятельности на территории страны и, таким образом, определен ориентир в сторону рыночных преобразований.

«Динамичное социально-экономическое развитие многих стран мира обеспечено развитием малого и среднего предпринимательства. Малые и средние предприятия действуют как самостоятельно, так и интегрируясь с системообразующими корпорациями. Всё это обеспечивается развитой системой финансирования и кредитования малого и среднего бизнеса, которая сложилась исторически и была создана для решения задач ускоренного экономического развития. При этом во всех странах финансовая инфраструктура малого и среднего бизнеса рассматривается государством как важнейший элемент национальной экономики»[3].

В передовых странах мира на долю малого бизнеса приходится примерно 70% всех предпринимательских единиц в стране, но большая часть ВВП и национального дохода страны приходится на долю акционерных обществ, представителей крупного бизнеса [4]. Огромный опыт в данном направлении накоплен в Тайване, где на долю малого и среднего бизнеса приходится 45% ВВП и 78% занятых в стране, и он, таким образом, является главным локомотивом развития экономики [5].

В условиях постиндустриального общества возрастают потребности малого и среднего бизнеса в области внедрения инноваций, проведения исследований, маркетинга. Возникает необходимость в производстве в небольших объемах различных товаров с высокой добавленной стоимостью. Особенно большие возможности в данном направлении в таких сферах экономики, как здравоохранение, спорт, отдых, развлечения, производство фруктов и разведение цветов, включая традиционные отрасли народного хозяйства. Практически во всех странах активно развивается средний и малый бизнес, который в полной мере учитывает современные особенности мировой экономики такие, как инновационный императив, автономизация работника, его творческое взаимодействие с работодателем, высокие темпы реализации бизнес-идей на практике.

Стоит отметить, что некоторые ученые и мыслители придают большое значение развитию предпринимательских качеств, к которым относят: потребность в

научно-технических достижениях, склонность к принятию риска, личностные ценности. Вера в возможность повлиять на ход событий связывают с национальной принадлежностью, в свою очередь, связывая менталитет того или иного народа с географическими, природно-климатическими особенностями существования [6].

Именно в сфере малого и среднего бизнеса, как показывает практика, находятся резервы повышения занятости населения Чеченской республики, где население в своей массе имеет склонность и способности к организации своего дела. Как отмечает президент Союза промышленников и предпринимателей Чеченской Республики У. Масаев: «Чеченцы — народ инициативный и трудолюбивый, дай им минимальные возможности для бизнеса — и они себя реализуют» [7]. В целом стоит отметить, что, по данным социологов, в ЮФО около 20% трудоспособного населения хотели бы заняться предпринимательством. Этот показатель втрое выше, чем по стране, даже выше, чем в среднем по Европе [8].

Развитие малого предпринимательства Чеченской Республики имеет свою давнюю историю. Еще во второй половине 80-х годов с началом перестроечных процессов и принятия Закона «О кооперации» в республике начали появляться первые кооперативы — основоположники малого бизнеса, занимавшиеся производством и реализацией различных товаров и услуг. Предприниматели Чечено-Ингушетии активно развили предпринимательскую деятельность как на внутреннем рынке, так и за пределами республики. С принятием Закона «О предприятиях и предпринимательской деятельности» началось создание новых коммерческих структур различных организационно-правовых форм: товариществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ открытого и закрытого типа, производственных кооперативов и др. До конца 1993 года в республике происходил интенсивный рост предпринимательского сектора. С началом политического кризиса и двух последовавших военных кампаний в Чеченской Республике предпринимательскому сектору был нанесен значительный урон. Но даже в сложившейся обстановке предприниматели республи-

ки (в основном женщины) доставляли из соседних регионов различные потребительские товары для населения.

За период 2000–2009 гг. в республике наметилась положительная тенденция в развитии и росте данного сектора. Так, на 1 января 2009 года, по данным органов статистики, в Чеченской Республике зарегистрировано 5721 малых предприятий частной формы собственности и 26058 индивидуальных предпринимателей. Данные показатели больше чем в 2008 году на 12% и 18% соответственно, [9]. Для сравнения приведем данные по Дагестану: 8600 малых предприятий, более 32370 предпринимателей без образования юридического лица, 9600 крестьянско-фермерских хозяйств [10].

В то же время, по некоторым оценкам, в сфере малого бизнеса в Чеченской Республике работают (с учетом теневого сектора) не менее 120000 человек, или свыше 50% от общей численности занятых в экономике. В целом по России в малом бизнесе занято не более 17-19% трудоспособного населения [11]. Наибольший удельный вес в малом бизнесе занимают предприятия торговли, общественного питания, сельского хозяйства, строительства, оказания различных услуг [12].

Чеченские предприниматели участвуют на республиканских, региональных и общероссийских ярмарках и выставках, получают награды и признание высокого уровня своей деятельности, имеют возможность конкурировать и заключать взаимовыгодное сотрудничество со всеми желающими. Что касается взаимодействия наших предпринимателей с зарубежными коллегами, то оно невозможно из-за действующего постановления Правительства РФ «О мерах по предотвращению проникновения на территорию РФ членов зарубежных террористических организаций, ввоза оружия и средств диверсий в установленных пунктах пропуска через государственную границу РФ в пределах Северокавказского района».

Предприниматели — это наиболее активная часть населения, это — люди, умеющие решать проблемы. Именно с предпринимателями, их бизнесом, мы в Чеченской Республике связываем надежды на улучшение качества жизни всего населе-

ния, — отмечает Ш. Шуаипов (председатель комитета Правительства ЧР по малому бизнесу и предпринимательству).

Основными направлениями деятельности начинающих предпринимателей в республике являются, как правило, такие отрасли, как торговля или общепит. Однако в последнее время достаточно перспективными видами бизнеса стали строительство и производство стройматериалов. При этом имеет место тенденция инвестирования заработанного капитала в создание производственных предприятий. Большой интерес чеченских предпринимателей вызывает также промышленный розлив местных минеральных вод, высокое качество которых подтверждается на многих выставках и конкурсах. Стоит также добавить, что многие местные бизнесмены выбирают инновационные проекты, среди которых можно отметить разработку установок по изготовлению пластиковых труб, универсального мини-трактора [13].

Субъекты малого бизнеса Чеченской Республики сталкиваются с целым рядом таких трудностей, как:

- недостаточность собственных финансовых и материальных средств для создания и развития своего бизнеса;
- отсутствие рынка лизинговых услуг;
- отсутствие ликвидного залогового обеспечения и гарантий;
- отсутствие надежных правовых гарантий защиты прав собственности;
- отсутствие государственного страхования субъектов предпринимательства;
- нехватка квалифицированных кадров субъектов предпринимательства;
- отсутствие налоговых льгот для предпринимателей ЧР и несовершенство системы налогообложения;
- отсутствие гарантий социальной защищенности и безопасности предпринимателей;
- ограничение доступа малых предприятий к производственным мощностям и имуществу, реструктуризация предприятий;
- административные барьеры на пути становления и развития малого предпринимательства;
- несовершенство законодательства;
- высокие ставки арендной платы;

- частые проверки контрольно-надзорных органов;
- коррупция должностных лиц;
- сложная криминальная обстановка;
- проблема землепользования;
- полное отсутствие возможности участия в приватизации госимущества в РФ 1991–2000 гг.;
- отсутствие программы возмещения ущерба, причиненного в результате событий 1994–2000 гг.;
- неукомплектованность Арбитражного суда Чеченской Республики для осуществления оперативной защиты прав предпринимателей [14].

Стоит также отметить слишком высокую стоимость перевода жилых помещений в категорию нежилых. Кроме того, многие предприниматели из-за дороговизны не в состоянии на сегодняшний день подключать свои коммерческие объекты к электросетям, газоснабжению и водоснабжению.

В целях поддержки и развития малого предпринимательства в Чеченской Республике 12 мая 2005 г. правительством республики была утверждена программа развития и поддержки малого предпринимательства в ЧР «От выживания — к процветанию». К сожалению, предусмотренная на реализацию программы сумма 45,0 млн рублей после процедур согласования была снижена до 26,2 млн руб., и даже эти средства предприниматели не получили. В то же время, по оценкам специалистов, для поддержки малых предпринимателей и дальнейшего развития предпринимательства в сложившихся условиях необходимы ежегодные инвестиции в размере 100 млн рублей. Так, в Дагестане на развитие малого бизнеса было выделено 41 млн рублей, Краснодарском крае — более 100 млн рублей, Москве — 1 млрд. 200 млн рублей [12].

Несмотря на мировой финансовый кризис, руководством республики принято решение выделить из местного бюджета на

развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства 140 миллионов рублей, тем самым увеличив ранее предполагавшуюся сумму в два раза.

Одними из основных мероприятий, реализация которых ожидается на ближайшие годы, являются программы поддержки начинающих предпринимателей: гранты начинающим на создание собственного бизнеса, развитие микрофинансирования, образовательные программы, в том числе повышение квалификации, разовые лекции, стажировки, семинары. Также планируется поддержка приоритетных для Чеченской Республики пилот-проектов. Главными критериями в отборе таких проектов станет количество создаваемых рабочих мест, наполняемость рынка экспортозамещающими товарами.

Подчеркивая важность и значение малого предпринимательства для Чеченской Республики, Президент республики отмечает: «Вообще делать упор на развитие государственного сектора экономики — вчерашний день. Предприятия малого и среднего бизнеса создают во много раз больше рабочих мест, чем строительство крупных государственных предприятий. Причем создание новых рабочих мест в частном секторе происходит без затрат из государственного бюджета. Наоборот, поступления в бюджет только возрастают по мере расширения производств частных предпринимателей. Эффективность же государственного сектора экономики в разы меньше» [14].

Таким образом, только государственная поддержка в устранении указанных нами барьеров в развитии малого бизнеса в Чеченской Республике сможет направить сектор малого предпринимательства региона в цивилизованное русло и таким образом решить в значительной степени проблемы занятости и доходов чеченского общества.

НАШЕ НОВОЕ ИЗДАНИЕ

**И.В. Алексеева, В.П. Астахов, И.Н. Богатая, И.В. Зенкина,
Г.Г. Нор-Аревян, Е.С. Цепилова, Н.Н. Хахонова**

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА: УЧЁТ, АНАЛИЗ, АУДИТ

В учебно-практическом пособии рассмотрены, в соответствии с действующими в настоящее время нормативными актами, вопросы организации бухгалтерского и налогового учёта, анализа и аудита с основными средствами коммерческих организаций.

Для практикующих бухгалтеров, слушателей учебно-методических центров и курсов повышения квалификации, а также студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям.

АННОТАЦИИ

Раздел 1. Бухгалтерский учет: проблемы и их решения

Ткаченко И.Ю.

Особенности учета затрат на производство строительных работ

Аннотация

В статье рассмотрены цель, основные задачи и методы учета затрат на производство строительных работ в отечественной практике. Показан порядок учета затрат на производство строительных работ в строительных организациях. Изложена методика применения счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

Ключевые слова

Сметная стоимость строительства, фактическая себестоимость строительно-монтажных работ, объекты строительства.

Библиографический список

1. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»
2. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»
3. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008»
4. Приказ Минфина РФ от 24 октября 2008 г. № 116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008).
5. Постановление Государственного Комитета Российской Федерации по строительству и жилищно-коммунальному комплексу от 5 марта 2004 г. № 15/1 «Об утверждении и введении в действие методики определения стоимости строительной продукции на территории Российской Федерации»
6. Гизатулин М.И. Строительство. Бухгалтерский и налоговый учет. М.: Гроссмедиа: РОСБУХ, 2008.

Панюкова И. В.

Необходимость внедрения управления денежными потоками в условиях кризиса

Аннотация

Сегодня в нашей стране складывается благоприятная перспектива существования далеко не для всех компаний. В большинстве случаев просто не хватает денег из-за падения объемов продаж на многих рынках, что приводит к снижению количества клиентов, сделок и доходов. В этих условиях компании должны направлять свои усилия на извлечение и разумное использование всех возможных резервов, а также на обеспечение оперативного контроля и эффективности управления бизнесом. Это зависит от четкого управления движением денежных потоков.

Ключевые слова

Денежный поток, управление, экономический кризис, компания, оперативное управление, ресурсы (денежные), управленческое решение.

Библиографический список

1. Борисов А.Н. «Финансовый менеджмент» журнал № 6/2004 «Организация финансового менеджмента на малых предприятиях»

2. Иващенко Л.О. Стратегический учет в коммерческих организациях. Учебное пособие /Под ред. проф. Богатой И.Н. — Ростов-на-Дону: Изд-во ООО «АзовПечать», 2008.
3. Лысенко Н., «Финансовый Директор ISSN 1680-1148» №3 2009, <http://gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/024.asp>
4. Попова М. «Как разработать систему управления затратами» («Финансовый директор», 2003, № 11, с. 12)
5. <http://www.ippnou.ru>
6. <http://www.minfin.ru>
7. <http://www.gaap.ru>

Алексеева И.В., Егиазарян А.А.

Методика трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО

Аннотация

Изучение процессов трансформирования бухгалтерской отчетности, составленной по российским стандартам в соответствии с МСФО; рассмотрение основных проблем, возникающих при трансформации отчетности.

Ключевые слова

Бухгалтерская отчетность; коммерческая организация; международные стандарты финансовой отчетности; методология; трансформация.

Библиографический список

1. Ильина Ю.В. Как трансформировать данные российского бухгалтерского учета в отчетность, соответствующую требованиям МСФО // Международный бухгалтерский учет. — 2008. № 10.
2. Модеров С.В. Трансформация финансовой отчетности в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. — 2008. — № 2
3. Рябинский Н.С. Автоматизация проведения корректировочных проводок при трансформации отчетности по РСБУ в отчетность по МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации. — 2008. — № 3
4. Семенов А.С. Организация работы по трансформации финансовой отчетности и переходу на МСФО // Международный бухгалтерский учет. — 2008. — № 1.
5. Семенов А.С. Особенности трансформации финансовой отчетности производственных предприятий в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. — 2008. — № 8

Калайда О.М., Пальчикова А.С.

Особенности составления финансовой отчетности в зарубежных странах

Аннотация

В настоящее время наблюдается сближение национальных систем учета и Международных стандартов финансовой отчетности. В статье рассмотрены особенности составления финансовой отчетности наиболее состоявшихся в экономическом отношении стран, в частности, США, Великобритании, Франции, Германии, Испании, Италии. Каждой стране присущи свои особенности формирования финансовой отчетности и требования, предъявляемые к ней. Различно значение дополнительного раскрытия информации в отчетности и ее целевая направленность. Изучение мирового опыта ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, а также использование достижений зарубежных стран в этой области дает возможность совершенствовать национальную систему учета.

Ключевые слова

Финансовая отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, показатели отчетности, примечания.

Библиографический список

1. Бутынец Ф.Ф., Соколов Я.В., Панков Д.А., Горецкая Л.Л. Бухгалтерский учет в зарубежных странах, Житомир: ЧП «Рута», 2002.
2. Галузина С.М. Международный учет и аудит: учебн. пособие. — С-Пб.: Питер, 2006.
3. Гетьман В.Г. О практике внедрения МСФО в отдельных зарубежных странах // Международный бухгалтерский учет. — 2009. — №1.
4. Гетьман В.Г. О практике внедрения МСФО в отдельных зарубежных странах //Международный бухгалтерский учет. — 2009. — №2.
5. Изменения в представлении отчетности потребует слишком много денег //Руфдаудит : Мировая практика, электронная версия от 14.05.2009 г. (<http://www.rufaudit.ru/>)
6. Макарова Л.Г. Показатели активов и пассивов в бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским и международным правилам//Аудиторские ведомости. — 2009. — №8.
7. Мацидовски М. Система регулирования учета и отчетности Германии // МСФО: практика применения, электронная версия от 18.07.2006 (<http://www.ippnou.ru/>).
8. О практике внедрения МСФО в отдельных зарубежных странах //Руфдаудит: Мировая практика, электронная версия от 13.05.2009 г. (<http://www.rufaudit.ru/>)
9. Поленова С.Н. «Организационные особенности системы бухгалтерского учета Франции», //Финансовый менеджмент. — 2006. — №10.
10. Федотова Т.В. бухгалтерский учет. — Таганрог: ТТН ЮФУ, 2007.

Кушнарченко Т.В

Особенности учета расходов на приобретение и установку сигнализации на транспортное средство

Аннотация

Статья посвящена отражению в бухгалтерском и налоговом учёте расходов, связанных с приобретением и установкой системы тревожной сигнализации на транспортное средство. В ней рассматриваются особенности учёта расходов, связанных с двумя видами приобретения такой системы: установка сигнализации либо одновременно с приобретением автомобиля, либо установка сигнализации в течение периода эксплуатации автомобиля.

Ключевые слова

Основные средства, транспортные средства, расходы, бухгалтерский учет, налоговый учет, сигнализация, срок полезного использования, учетная политика предприятия, инвентарный объект, материально-производственные запасы.

Библиографический список

- 1 Налоговый кодекс РФ
- 2 Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 утверждено Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н
- 3 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 утверждено Приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 14н.
- 4 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н
- 5 Постановление Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемые в амортизационные группы» от 1 января 2002 г. № 1
- 6 Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм учетной документации по учету торговых операций» от 25 декабря 1998 г. № 132
- 7 Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, работ в капитальном строительстве» от 30 октября 1997 г. № 71а

8 Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств. Утв. Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н.

9 Общероссийский классификатор основных фондов. Утв. Постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359

Пасечник А.В.

Проблемы отражения финансовых вложений в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций

Аннотация

Статья посвящена актуальным вопросам отражения в бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях коммерческих организаций. Недостаточная разработанность механизма учета финансовых вложений приводит к ошибкам в отражении информации и вводит в заблуждение пользователей отчетности, первыми из которых являются собственники компании.

Ключевые слова

Коммерческая организация, учет и отчетность финансовых вложений, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках.

Кручанова Ю.А.

Определение, признание и оценка материально-производственных запасов. Российский и международный подход

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы отражения материально-производственных запасов с точки зрения российского и международного подхода. При этом затронуты три составляющие данной проблемы: определение материально-производственных запасов как объекта учета, их признание и оценка. Выделены различия в требованиях к отражению материально-производственных запасов в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Ключевые слова

МПЗ (материально-производственные запасы), ПБУ и МСФО (Положение по бухгалтерскому учету и Международные Стандарты Финансовой отчетности), Оценка МПЗ

Библиографический список

1 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н «об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (в ред. От18.09.2006г. №115н).

2 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н «об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ4/99)» (в ред. от 18.09.2006г. №115н).

3 Приказ Минфина РФ от 09.06.2001г. №44н «об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов»ПБУ 5/1»(в ред. от 26.03.2007г. №26н).

4 Приказ Минфина РФ от 09.06.2001г. №34н «об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (в ред. от 26.03.2007г. №26н).

5 Приказ Минфина РФ от 28.12.2001г. № 119н «об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (в ред. от 26.03.2007г. №26н).

6 Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н «об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» (в ред. от 11.03.2009г. №22н)

7. Международные стандарты финансовой отчетности : издание на русском языке. М.: Аскери — АССА, 200

Раздел 2. Актуальные проблемы аудита

Хахонова Н.Н.

Порядок получения разъяснений от руководства аудируемого экономического субъекта

Аннотация

Вопросы методики проведения аудита являются достаточно актуальными в современных условиях. В статье излагаются цели, задачи и принципы взаимодействия аудиторов с руководством проверяемого экономического субъекта. В ней выделены и обобщены принципы взаимодействия, порядок формирования запросов и обработки полученных ответов (запросов, разъяснений), на основе требований действующих федеральных стандартов аудита.

Ключевые слова

Аудиторская проверка, порядок взаимодействия аудиторов с руководством проверяемого экономического субъекта, запросы, заявления и разъяснения

Павлова Ю.А.

Финансовый контроль, его формы и характеристика, основные задачи внутреннего контроля

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению основных видов контроля и его форм. В статье рассматриваются основные задачи внутреннего контроля, представлена его классификация. Рассмотрены элементы системы внутреннего контроля. Доказана полезность, выгодность организации и проведения внутривозвратного контроля.

Ключевые слова

Финансовый контроль, внутренний контроль, внутривозвратный контроль

Библиографический список

1. Бурцев В.В. О системе государственного, аудиторского и внутреннего финансового контроля организации// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 2000.-№7-8.-с.37-39.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая -М: ИНФРА-М-НОРМА, 1997.- 560 с.
3. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. — М.: Современная экономика и право; Юрайт — М, 2000.- 328с.
4. Сотников Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник/ВЗФЭН — М. : ЗАО «Фин-статинформ». 2000.- 239 с.

Раздел 3. Современные проблемы развития экономического анализа и статистики

Хахонова Н.Н., Барашьян А.М

Основные подходы к анализу снижения издержек производства

Аннотация

Каждый производитель стремится к сокращению издержек производства, снижению себестоимости продукции. При стабильной цене на реализуемую продукцию и прочих равных условиях сокращение издержек приводит к росту прибыли, приходящейся на единицу продукции. Уровень издержек предприятия связан с понятием носителя издержек, то есть критическим элементом затрат, управление которым позволяет принимать обоснованные оперативные решения, положительно влияющие на себестоимость продукции.

Ключевые слова

Анализ, снижение издержек производства, носители издержек, спецификация продукции, реорганизация бизнес-процессов.

Библиографический список

1. Белитский А.А., Модификация методов учета и анализа затрат в целях определения эффективности менеджмента// Управленческий учет. — 2008. — №8.
2. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. — М.: Финстатинформ, 2008. — 359 с.
3. Горелик О.М. Управленческий учет и анализ: учебное пособие / О.М. Горелик, Л.А. Парамонова, Э.Ш. Низамова. — М.: КНОРУС, 2007.
4. Лабынцев Н.Т. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий: учебник/ под ред. проф. Н.Т. Лабынцева. — М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Маслова О.Г. Новые подходы к организации управленческого учета затрат на промышленных предприятиях в условиях финансового кризиса// Управленческий учет. — 2008. — №8.
6. Румянцева Е.Е. Финансы организаций: финансовые технологии управления предприятием: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2003.

Арженовский С. В., Мажара В. В.

Социально-экономическая стратификация домохозяйств по потребительскому поведению

Аннотация

Разработана на основе оригинального двухшагового метода кластерного анализа, позволяющего использовать ранговые переменные, типология домашних хозяйств по социально-экономическим характеристикам, отличающаяся комплексным учетом полного множества социальных, экономических, поселенческих признаков и позволяющая выявлять основной тип потребительского поведения для домохозяйств с заданными характеристиками.

Ключевые слова

Конечное потребление, бюджет домохозяйства, классификация, двухшаговый метод кластерного анализа

Библиографический список

1. Ганти В., Герке Й., Рамакришнан Р. Добыча данных в сверхбольших базах данных//Открытые системы. — 1999. — №9-10. — С. 38-45.
2. Zhang, R. Ramakrishnan, and M. Livny. Birch: An Efficient Data Clustering Method for Large Databases, Proc. ACM SIGMOD Int'l Conf. Management of Data, ACM Press, New York, 1996, pp. 103-114.

Кракашова О.А., Борщова Н.С.

Сравнительный анализ допустимости приобретения жилья населением Ростовской области

Аннотация

Выделены факторы и предложен подход к структурированию оценки доступности приобретения жилья населением. На основе официальных статистических данных выполнена оценка доступности покупки жилья населением Ростовской области и России в целом.

Ключевые слова

Жилье, доступность, оценка, анализ

Щербаков С.М.

Анализ и моделирование Интернет-приложений

Аннотация

Рассматривается интеграция визуального и имитационного моделирования на основе языка UML для оценки затрат труда на эксплуатацию Интернет-приложений. Приводится пример модели Интернет-приложения.

Ключевые слова

Интернет-приложение, количественные параметры, визуальное и имитационное моделирование, UML, оценка затрат труда.

Библиографический список

1. Коналлен Дж. Разработка Web-приложений с использованием UML. — М.: Вильямс, 2001. — 285 с.
2. Хубаев Г.Н. Экономическая оценка потребительского качества программных средств. — Ростов н/Д.: РГЭА, 1997. — 94 с.
3. Хубаев Г.Н., Щербаков С.М. Интеграция визуального и имитационного моделирования деловых процессов предприятия: принципы и инструментарий // Проблемы современной экономики. — №3. — 2008. — С. 252-258.
4. Щербаков С.М. Оценка экономической эффективности Интернет-приложений на основе имитационного моделирования // Экономический вестник Ростовского государственного университета. — №4. — Т.6. — 2008. — С.128-131.

Краснобаева Ж.С.

Международный и отечественный анализ функционирования учетно-аналитического механизма организации при диагностировании в кризисных условиях

Аннотация

Представлен материал о функционировании учетно-аналитического механизма коммерческой организации на фоне сравнения МСФО, US GAAP российских стандартов учета (на примере учета НМА). Описаны некоторые методы диагностирования коммерческой организации в кризисных условиях на основе зарубежного и отечественного опыта.

Ключевые слова: учетно-аналитический механизм, коммерческая организация, методы диагностирования, кризисная ситуация, модель Альтмана.

Гишкаева Л.Л.
Ключевые факторы стабилизации и роста условия жизни населения Чеченской Республики

Аннотация

Рассматриваются особенности и направления развития малого бизнеса в Чеченской Республике. Большое внимание уделяется изучению проблем, с которыми сталкиваются чеченские предприниматели, определяется важность государственной поддержки предпринимательским структурам региона.

Ключевые слова

Предпринимательство, малый и средний бизнес, Чеченская Республика, занятость, государственная поддержка, рабочие места.

Библиографический список

1. В.И. Ленин. Развитие капитализма в России. М.: изд-во «Политическая литература». 1986. С. 514
2. В.М. Белоусов. Экономическая теория в вопросах и ответах. Ростов-на-Дону. Изд-во: Феникс. 1998. С. 51
3. Выдержка из резолюции Второй международной научно-практической конференции по проблемам финансирования и кредитования сектора малого и среднего бизнеса в России. // Региональная экономика: теория и практика. 2005. №8 (23). С. 16
4. Пороховский А. Российская рыночная модель: путь, реализации // Вопросы экономики. 2002. №10. С. 36
5. Бирюков А. Развитие малого и среднего бизнеса — локомотив экономики (опыт Тайваня) // Вопросы экономики. 2000. №9. С. 128
6. О.С. Белокрылова. Теория переходной экономики. Ростов-на-Дону. Изд-во: Феникс. 2002. С. 76-77
7. Масаев У. «Возродим республику вместе». М.: Изд. ООО «Виолена-М», 2003. С. 7
8. «Хлеб — проблема государственная» // Газета «Столица». № 44 от 4 июня 2005
9. «К качественно новому этапу развития» // Газета «Вести» № 42 от 18 марта 2009.
10. «Состояние и перспективы развития малого предпринимательства в Чеченской Республике» // Газета «Малый бизнес» № 1 от 1 марта 2006
11. Д.С. Саралинова. Обеспечение занятости населения как один из факторов восстановления экономики и социальной сферы Чеченской Республики. Сбор. материалов межвузовской научной конференции «Экономика Чеченской Республики: тактика и стратегия восстановления и развития». Грозный. Изд. ЧГУ.
12. Развитию малого предпринимательства — государственную поддержку // Газета «Молодежная смена» № 67 от 24 августа 2005
13. Российская газета. Регион. №148 от 12 июля 2007.
14. Госсектору пора уступить // Газета «Грозненский рабочий» № 7 от 2 марта 2007.

ANNOTATION

Content

Section 1 Accounting: problems and solutions

Tkachenko I.Y.

Characteristic features of costs accounting for construction works

Lazareva N.A., Urvantzeva N.A.

Use of inventory method in law-enforcement agencies operation

Panyukova I.V.

The necessity of cash flow management implementation under the crisis conditions

Alekseeva I. V., Egiazaryan A.A.

The methods of financial statements transformation according to IFRS

Kalayda O.M., Palchikova A.S.

Characteristic features of financial statements preparation in foreign countries

Kushnarenko T.V.

Characteristic features of cost accounting for a vehicle alarm system purchase and installation

Pasechnik A.V.

Problems of reflection financial investments in accounting reporting of the commercial organizations

Kruchanova Yu.A.

Definition, recognition and estimation of the business inventories. Russian and international approaches

Section 2. Topical problems of audit

Khakhonova N. N.

The procedure of getting explanations from the auditee's management

Pavlova Y.A.

Fiscal control, its forms and characteristics. Main goals of internal control

Section 3. Modern problems of economic analysis and statistics development

Khakhonova N.N., Barashyan A.M.

Basic approaches to cost reduction analysis

Arzhinovskiy S.v., Mazhara V.V.

Social and economic stratification of households according to consumer behaviour

Krakashcheva O.A. Borshchova N..S.

Comparative analysis of housing acquisition affordability for the population of Rostov region

Shcherbakov S.M.

Analysis and modeling of Web applications

Krasnobaeva Zh.S.

International and national analysis of business accounting analytical mechanism operation at diagnosis under crisis conditions

Gishkaeva L.L.

Development of small business as a necessary condition of population employment and income growth in the Chechen Republic

Section 4. Our new publications

Annotation

Our authors

Annotation

Section 1 Accounting: problems and solutions

Tkachenko I.Y.

Characteristic features of costs accounting for construction works

Annotation

The article considers the goal, main objectives and methods of costs accounting for construction works in the domestic practice. The procedure of cost accounting for construction works in building organizations is shown; the methods to apply account 46 «Completed stages on outstanding works» are presented.

Key words

Shift, construction cost, actual cost of building and construction works, construction projects.

Bibliographic list

1. Order of Ministry of Finance of the Russian Federation d/d 6 May 1999 № 32n «On ratification of Russian Accounting Standards «Business revenues» RSA 9/99»
2. Order of Ministry of Finance of the Russian Federation d/d 6 May 1999 № 33n « On ratification of Russian Accounting Standards «Business costs» RSA 10/99»
3. Gizatulin M.I. Construction. Business and tax accounting. M.: Grosmedia: ROS- BUKH, 2008.

Panykova I.V.

НАЗВАНИЕ?

Annotation.

Today in our country there is a favorable prospect of existence far not for all companies. In most cases simply there is no money because of falling of sales volumes in many markets that leads to decrease in quantity of clients, transactions and incomes. In these conditions companies should direct the efforts to extraction and reasonable use of all possible reserves, and also on maintenance of the operative control and effective management of business. It depends on accurate management and control of cash flow.

Keywords

cash flow, management, economic crisis, company, efficient management, (monetary) resources, management decision

Bibliographic list

1. Borisova A.N. «Financial management» journal № 6/2004 «System of financial management at small enterprises»
2. Ivashinenko L.O. Strategic accounting at commercial enterprises. Study guide /under the editorship of Professor Bogataya I.N. — Rostov-on-Don: LLC «AzovPechat», 2008.
3. Lysenko N., «Financial director ISSN 1680-1148» №3 2009, <http://gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/024.asp>
4. Popova M. «How to develop costs management system» («Financial director», 2003, № 11, p. 12)
5. <http://www.ippnou.ru>
6. <http://www.minfin.ru>
7. <http://www.gaap.ru>

Alekseeva I. V., Egiazaryan A.A.

Methods of financial statements transformation according to IFRS

Annotation

The research of how to transform financial statements prepared under RAS to IFRS; consideration of the main problems arising during the transformation.

Key words

Financial statements; commercial organization; International Financial Reporting Standards (IFRS); methodology; transformation.

Bibliographic list

1. Ilina Y.V. How to transform the data of Russian accounting into financial statements corresponding to IFRS requirements // International accounting. — 2008. № 10.
2. Moderov S.V. Transformation of financial statements to IFRS // International accounting. — 2008. — № 2
3. Ryabinsky N.S. Automatization of correction entries when transforming financial statements to IFRS // IFRS and IAS in a credit organization. — 2008. — № 3
4. Semyonov A.S. Organization of financial statements transformation and transition to IFRS // International accounting. — 2008. — № 1.
- 5 Semyonov A.S. Characteristic features of manufacturing enterprises financial statements transformation to IFRS // International accounting. — 2008. — № 8

Kalayda O.M., Palchikova A.S.

Characteristic features of financial statements preparation in foreign countries

Annotation

The attempt to harmonize accounting and more widely use the achievements of some countries in the practice of other countries on the basis of IFRS has recently become an important tendency. The study of experience of accounting record-keeping and financial statements preparation in foreign countries allows to study the tendencies of accounting development in the world and as a result improve national accounting. Out of a long list of rules and principles of accounting record-keeping and the accounting guidelines in different countries it is necessary to choose the best to apply under national conditions.

Key words

Financial statements, accounting balance sheet, profit and loss account, reporting indices, footnotes.

Bibliographic list

1. Butynetz F.F., Sokolov Y.V., Pankov D.A., Goretzkaya L.L. Accounting in foreign countries, Zhitomir: TP «RutaPyra», 2002.
2. Galuzina S.M. International accounting and audit: study guide. — S-Pb.: Piter, 2006.
3. Getman V.G. On practice of IFRS implementation in some foreign countries // International accounting. — 2009. — №1.
4. Getman V.G. On practice of IFRS implementation in some foreign countries // International accounting. — 2009. — №2.
5. Changes in financial reporting will cost too much //Rufaudit : International practice, electronic version d/d 14.05.2009 (<http://www.rufaudit.ru/>)
6. Makarova L.G. Indices of assets and liabilities in financial statements according to Russian and international guidelines//Audit journal. — 2009. — №8.
7. Matzidovsky M. The control system of accounting and reporting in Germany // IFRS: practice of application, electronic version d/d 18.07.2006 (<http://www.ippnou.ru/>).

8. On IFRS implementation practice in some foreign countries // Rufaudit : International practice, electronic version d/d 13.05.2009 (<http://www.rufaudit.ru/>)
9. Polenova S.N. «Organizational peculiarities of accounting system in France», //Financial management. — 2006. — №10.
10. Fedosova T.V. Accounting, Taganrog: TTI SFU, 2007.

Kushnarenko T.V.

Characteristic features of cost accounting for a vehicle alarm system purchase and installation

Annotation

The article is devoted to the recording of expenses on vehicle alarm system purchase and installation in business and tax accounting. It considers the characteristic features of cost accounting connected with two ways of alarm system purchasing: alarm installation either at the time of a car purchase or during its operation period.

Key words

Capital assets, vehicles, expenses, business accounting, tax accounting, alarm system, useful life, business accounting policies, inventory item, inventory.

Bibliographic list

1. Internal Revenue Code RF.
2. Russian Accounting Standards «Asset accounting» RAS 6/01 ratified by the Order of Ministry of Finance Russian Federation d/d 30 March, 2001 № 26n.
3. Russian Accounting Standards «Accounting of settlements for income tax» RAS 18/02 ratified by the Order of Ministry of Finance Russian Federation d/d 19 November 2002 № 14n.
4. Russian Accounting Standards «Accounting policies of an organization» RAS 1/2008 ratified by the Order of Ministry of Finance Russian Federation d/d 06.10.2008 №106n
5. RF Government Decree «On classification of assets included into amortization group» d/d 1 January 2002 № 1
6. The Decree of the Committee of the Russian Federation for Standardization «On ratification of unified forms of accounting records for trade operations record» d/d 25 December 1998 № 132
7. The Decree of the Committee of the Russian Federation for Standardization «On ratification of unified forms of initial employment and remuneration, fixed and intangible assets, materials and capital construction works documentation» d/d 30 October 1997 № 71a
8. Procedural guidelines on asset accounting. Ratified by the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation d/d 13 October 2003 № 91n.
9. All-Russian Classifier of Fixed Assets. Ratified by the Decree of the Committee of the Russian Federation for Standardization d/d 26 December 1994 № 359

Pasechnik A.V.

Problems of reflection financial investments in accounting reporting of the commercial organizations

Annotation

The Article is dedicated to actual questions of the reflection in accounting reporting of information on financial investments commercial organization. Insufficient designed of mechanism of the account financial investments brings about error in reflection to information and deludes the users to reporting the first from which are an owners to companies.

Key words

Commercial organization, financial investments accounting and reporting, accounting balance, profit and loss statement.

Kruchanova Yu.A.

Definition, recognition and estimation of the business inventories. Russian and international approaches**Abstract**

The problems of business inventories reflection from the point of view of the Russian and international approaches have been considered in the article. Three main components of the problem have been covered: definition of the business inventories as an accounting object, their recognition and estimation. There have been defined differences in requirements to the business inventories reflection in accordance with the Russian accounting and financial reporting regulations and international financial reporting standards.

Key words

MPZ (business inventories), PBU/RAS and MSFO/IRFS (Russian accounting standards and International financial reporting standards), MPZ estimation/ Business inventories estimation

Bibliographic list

1. Order of Ministry of Finance RF № 94_H dated 31.10.2000 «About approval of the account-plan book keeping of financial and economic activities of organizations and Instructions on its application» (edition dated 18.09.2006 № 115_H).
2. Order of Ministry of Finance RF № 43_H dated 06.07.1999г. «About approval of accounting regulations «Organization accounting reporting» (PBU 4/99 — Russian Accounting Standards) « (edition dated 18.09.2006 № 115_H).
3. Order of Ministry of Finance RF № 44_H dated 09.06.2001 «About approval of accounting regulations «Inventory accounting» PBU 5/1» (edition dated 26.03.2007 № 26_H).
- 4 Order of Ministry of Finance RF № 34_H dated 09.06.2001 «About approval of accounting regulations and financial statements in the Russian Federation» (edition dated 26.03.2007 № 26_H).
- 5 Order of Ministry of Finance RF № 119_H dated 28.12.2001 «About approval of methodological instructive regulations for inventory accounting» (edition dated 26.03.2007 № 26_H).
- 6 Order of Ministry of Finance RF № 106_H dated 06.10.2008 «About approval of Accounting Regulations» (edition dated 11.03.2009 № 22_H).
7. International financial reporting standards: edition in the Russian language. M.: Askeri — ACCA, 2008.

Section 2 . Topical problems of audit

Khakhonova N. N.

**The procedure of getting explanations from
The auditee' management****Annotation**

The questions of the audit procedure are quite topical under present conditions. The article considers the purposes, objectives and principles of auditors' coordination with the auditee' management. The principles of coordination, the procedure for query formation and answers processing (queries, explanations) on the basis of the requirements of the current federal audit standards are determined and summarized.

Key words

Audit work, the procedure of auditor's cooperation with the management of the auditee, queries, applications and explanations.

Pavlova Y.A.

Fiscal control, its forms and characteristics.

Main goals of internal control

Annotation

The article considers the main types of control and its forms, the main objectives of internal control and its classification. The elements of internal control system are studied, effectiveness and utility of internal control system are proved.

Key words

Fiscal control, internal control.

Bibliographic list

1. Burtzev V.V. On system of state audit and internal business fiscal control// Economics of agricultural and reprocessing enterprises, 2000.-№7-8.-p.37-39.
2. Civil Code of the Russian Federation: Parts I and II -M: INFRA-M-NORMA, 1997.- 560 p.
3. Audit guidelines (standards). — M.: Modern economy and law; Yurayt — M, 2000.- 328p.
4. Sotnikov L.V. Internal control and audit. Textbook for higher educational institutions. — M. : CJSC «Finstatinform». 2000.- 239 p.

Section 3. Modern problems of economic analysis and statistics development

Khakhonova N.N., Barashyan A.M.

Basic approaches to cost reduction analysis

Annotation

Each producer strives for cost reduction and production cost reduction. With stable price on marketable products and all other conditions being equal, cost reduction encourages profit per unit growth. The level of business costs is concerned with the concept of cost driver, that is the costs critical element, management of which allows to make informed operating decisions having a positive effect on production cost.

Key words

Analysis, cost reduction, cost drivers, product specification, business processes reengineering.

Bibliographic list

1. Development of cost accounting and analysis in order to measure management efficiency// Management accounting. — 2008. — №8.
2. Vakhrushina M.A. Management accounting. — M.: Finstatinform, 2008. — 359 p.
3. Gorelik O.M. Management accounting and analysis: stugy guide / O.M. Gorelik, L.A. Paramonova, E.Sh. Nizamova. — M.: KNORUS, 2007.
4. Labyntzev N.T. Accounting: financial and management: textbook/ under the editorship of N.T. Labyntzev. — M.: Finance and statistics, 2008.
5. Maslova O.G. New approaches to management cost accounting at manufacturing enterprises under the conditions of financial crisis// management accounting. — 2008. — №8.

6. Rumyantzeva E.E. Business finance: financial technologies of business management: Study guide. — M.: INFRA-M, 2003.

Arzhenovskiy S.V., Mazhara V. V.

Social-economic stratification of households by consumer behavior

Annotation

On the basis of the original two-step method of cluster analysis with using of range variables it is constructed typology of households under the social and economic characteristics. It differ by complex account of full set social, economic, settlement factors and allowing to reveal the basic type of consumer behaviour for household with the concrete characteristics.

Key words

Final consumption, household's budget, classification, two-step method of cluster analysis

Bibliographic list

1. Venkatesh Ganti, Johannes Gehrke, Raghu Ramakrishnan. Mining Very Large Databases// Open Systems. — 1999. — №9-10. — P. 38-45.

2. Zhang, R. Ramakrishnan, and M. Livny. Birch: An Efficient Data Clustering Method for Large Databases, Proc. ACM SIGMOD Int'l Conf. Management of Data, ACM Press, New York, 1996, pp. 103-114.

Rrakashova O., Borshova N.

The Corporative Analysis of Availability of the House's Acquisition By Population of the Rostov Region

Annotation

The factors were determined and approach was offered for structuring of an estimation of the availability of the house's acquisition be population. On the basis of official statistical data was carried out estimate of the availability of the house's acquisition by population of the Rostov Region and Russia as a whole/

Key words

House, availability, estimate, analysis

Shcherbakov S.M.

Analysis and modelling of web applications

Annotation

The article considers the integration of visual and simulation modeling on the basis of UML language in order to estimate the labour costs of web applications operating. The example of web application model is given.

Key words

Web application, quantitative parameters, visual and simulating modeling, UML, labour costs estimation.

Bibliographic list

1. Conallen J. Building Web Applications with ULM. — M.: Williams, 2001. — 285 p.

2. Khubaev G.N. Economic assessment of software want-satisfying quality. . — Ростов н/Д.: РГЭА, 1997. — 94 с.

3. Khubaev G.N., Shcherbakov S.M. Integration of visual and simulation modeling of enterprise business processes: principles and tools // problems of modern economy. — №3. — 2008. — P. 252-258.

4. Shcherbakov S.M. Cost-effectiveness analysis of web applications on the basis of simulation modeling // Economic gazette of Rostov State Unoversity. — №4. — V.6. — 2008. — P.128-131.

Krasnobaeva Zh.S.

International and national analysis of business accounting analytical mechanism operation at diagnosis under crisis conditions

Annotation

The article provides the data on accounting analytical mechanism operation in a profit-making organization against the comparison of IFRS, US GAAP and Russian Accounting Standards (by the example of NMA). Some diagnosis methods of a profit-making organization under crisis conditions based on international and national experience are described.

Key words

Accounting analytical mechanism, profit-making organization, diagnosis methods, crisis situation, Altman's model.

Gishkaeva L.L.

РАЗВИТИЕ?

Annotation

In this work the specific features and trends of small business development in Chechen Republic are taken under consideration.

Great attention is paid to studying of problems which chechen entrepreneurs encounter and the importance of state support to small business institutions of the region are defined.

Key words

Entrepreneur, small business, average business, Chechen Republic, employment, state support, vacancies.

Bibliographic list

1. V.I. Lenin. Development of capitalism in Russia. M.: «Political literature». 1986. P. 514
2. V.M. Belousov. Economic theory in questions and answers. Rostov-on-Don: Phoenix. 1998. P. 51
3. The extract from the resolution of the international research and practice conference on financing and lending to small and medium-sized business in Russia II // Regional economics: theory and practice. 2005. №8 (23). P. 16
4. Porokhovskiy A. Russian market model: the way of realization // Economic matters. 2002. №10. P. 36
5. Biryukov A. Development of small and medium business — a locomotive of economics (Taiwan experience) // Economic matters. 2000. №9. P. 128
6. O.S. Belokrylova. The theory of transition economy. Rostov-on-Don: Phoenix.. 2002. P. 76-77
7. Masaev U. «Let's revive the republic together». M.: LLC «Violena-M», 2003. P. 7
8. «Bread — the state problem» // Newspaper «The capital». № 44 d/d 4th June, 2005
9. «To the breakthrough stage of development» // Newspaper «News» № 42 d/d 18th March, 2009.
10. «The state and prospects of small business development in the Chechen Republic» // Newspaper «Small business» № 1 d/d 1st March, 2006

11. D.S. Saralinova. Provision of population employment as one of the factors of economic and social sphere revival in the Chechen Republic. Materials of interacademic scientific conference "Economics of the Chechen Republic: the policy and strategy of revival and development". Grozny. CSU Press.

12. «State support to small business development» // Newspaper «Youth shift» № 67 d/d 24 August, 2005

13. Russian newspaper. Region. №148 d/d 12th July, 2007.

14. «It's time for the public sector to give up» // Newspaper «The worker of Grozny» № 7 d/d 2 March, 2007.

НАШИ АВТОРЫ

1. Алексеева Ирина Владимировна, к.э.н. доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: irina-rsue@yandex.ru

2. Аржиновский Сергей Валентинович, д.э.н, профессор кафедры математической статистики, эконометрики и актуарных расчетов РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: asv1@nm.ru

3. Барашьян Артем Мелконович студент гр. 446 УЭФ РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: umc@rsue.ru

4. Борцова Наталья Сергеевна, студентка ФГОУВПО «Новочеркасская государственная мелиоративная академия». Электронный адрес: nataliyatih@mail.ru

5. Гишкаева Лейла Лечиевна, к.э.н., доцент кафедры экономики Чеченского государственного университета, г. Грозный

6. Егиазарян Ашхен Александровна, студентка гр. 453 УЭФ РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: asichka777@mail.ru

7. Калайда Ольга Михайловна, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ). Контактный телефон: 8-950-845-45-20

8. Кракошова Ольга Анатольевна, к.э.н, доцент кафедры государственное и имущественное управление и экономическая теория ГОУ ВПО «Южно-российский государственный технический университет (Новочеркасский политехнический институт)». Электронный адрес: s96511@rambler.ru

9. Краснобаева Жанна Сергеевна, аспирантка, ассистентка кафедры бухгалтерского учета и аудита Ростовского государственного университета путей и сообщения. Электронный адрес: zkrasnobaeva@yandex.ru

10. Кручанова Юлия Александровна — аспирант кафедры Бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ). Контактный телефон: 240-29-86

11. Кушнарченко Татьяна Владимировна, к.с/х.н., доцент кафедры бухгалтерского учёта РГЭУ (РИНХ). Контактный телефон: 240-29-86

12. Мажара Виталий Вячеславович, соискатель кафедры математической статистики, эконометрики и актуарных расчетов РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: mazhharavv@mail.ru

13. Павлова Юлия Александровна, ведущий экономист, ОАО «Метрокомбанк». Электронный адрес: Veessonica2009@yandex.ru

14. Пальчикова Алина Сергеевна, студентка гр. 453 УЭФ РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: alina-new@mail.ru

15. Паниюкова Ирина Валерьевна, аспирант кафедры бухгалтерского учета УЭФ РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: funtikup@mail.ru

16. Ткаченко Ирина Юрьевна, доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ). Контактный телефон: 240-29-86

17. Хахонова Наталья Николаевна, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ). Электронный адрес: umc@rsue.ru

18. Щербаков Сергей Михайлович, к.э.н., доцент кафедры экономической информатики и информатизации управления РГЭУ (РИНХ). Контактный телефон: 8-904-505-29-51. Электронный адрес: sergwood@mail.ru