

# Трудности перехода российских организаций на МСФО

*Абдюкова Элина Ильдаровна<sup>1</sup>*

*студент*

*Филиал Академии экономической безопасности МВД РФ в г. Уфе, Уфа, Россия*

*E-mail: elina13121986@mail.ru*

По данным Минфина, МСФО становятся все более популярными в России. По итогам 2004 года только 48% опрошенных компаний на вопрос «Доверяете ли вы информации МСФО?» ответили утвердительно. В 2007 году таких ответов было больше половины – 58%.

Сейчас МСФО интересны в основном торгующим и крупным компаниям. Однако в рамках концепции до 2010 года на обязательную сдачу МСФО должны перейти банки, котирующиеся нефинансовые организации, страховой сектор и пенсионные фонды, публичные организации, ГУПы и прочие компании.

Главное препятствие применения международных стандартов финансовой отчетности отсутствие закона, регулирующего порядок составления и представления консолидированной финансовой отчетности российскими компаниями.

Другая проблема заключается в несовместимости международных стандартов с российскими традициями и практикой ведения учета. МСФО – стандарты именно отчетности – заключительного этапа бухгалтерской работы. Таким образом, при всем желании ни одна наша организация не сможет вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность, основываясь только на МСФО.

Международные стандарты требуют проведения оценки активов и обязательств по так называемой «справедливой стоимости», а не по первоначальной, как принято в России. На практике это в России приведет к тому, что стоимость, например, основных средств возрастет во много раз. Соответственно возрастет доля амортизации основных средств в себестоимости. Далее вырастут тарифы, цены, увеличится заработная плата. И касается это не только крупных компаний, а абсолютно всех предприятий, в частности, организаций жилищно-коммунального комплекса. Если все основные средства ЖКХ оценить по «справедливой стоимости», каждый россиянин почувствует на своем кармане разницу между последствиями применения российских и международных стандартов.

Среди других серьезных помех ученые назвали большие затраты на подготовку кадров и услуги консультантов, невозможность применять МСФО для целей налогообложения и «инертность мышления» руководителей компаний.

При формировании отчетности по международным стандартам организации столкнулись не только с отсутствием квалифицированного персонала, но и с необходимостью перестройки менталитета бухгалтера.

Применению МСФО препятствует политика налоговых органов в отношении бухгалтерского учета и отчетности. Какие бы решения в отношении применения МСФО ни принимались, организации вынуждены постоянно оглядываться на налоговые органы, вести учет и составлять бухгалтерскую отчетность по методике, привычной для налогового ведомства.

Не смотря на то, что переход на МСФО – достаточно сложная задача, на мой взгляд, он необходим и в ближайшее время.

Ни один национальный рынок не сможет поступательно развиваться в отрыве от международного. Внедрение международных стандартов является важным шагом в вопросе построения эффективной системы учета и отчетности в России.

Увеличение прозрачности деятельности российских компаний позволит повысить эффективность отечественных предприятий за счет внедрения современных систем управления экономической информацией, повысит их инвестиционную привлекательность.

---

<sup>1</sup> Автор выражает признательность к.э.н. Орловой В.М. за помощь в подготовке тезисов.

Когда выстроенная система будет понятна всем финансовым работникам и позволит им более эффективно работать в своей области, а руководители компаний будут действительно заинтересованы в предоставлении достоверной и объективной информации, реформу можно считать состоявшейся.

### **Литература**

1. Грюнинг Х. ван, Коэн М. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство. На рус. и англ. яз. 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Весь мир», 2003. – 336 с.
2. Бакаев А.С. Законодательная база и развитие бухгалтерской профессии // Бухгалтерский учет, №8, 2007.
3. Соколов Я.В. МСФО в России: их настоящее и будущее // Бухгалтерский учет, №8, 2007.
4. Солоненко А.А. МСФО и российское законодательство о признании зависимости сторон // Финансы, №5, 2007
5. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (Федеральная служба государственной статистики России).

### **Развитие экономико-правового контроля**

***Алибеков Шахизин Ильмутдинович***

*Кандидат экономических наук, доцент*

*Северо-Кавказский (г. Махачкала) филиал ГОУ ВПО «Российская правовая академия Министерства юстиции РФ», Республика Дагестан, г. Махачкала, РФ  
[shahizin@mail.ru](mailto:shahizin@mail.ru)*

С расширением круга и видов совершаемых финансово-хозяйственных операций в условиях развития рыночных отношений, а также несовершенство нормативно-правовой базы создают условия для совершения и маскировки экономических правонарушений и преступлений. Характер экономических правонарушений, совершаемых в настоящее время в сфере экономики, свидетельствует об изменении уровня «квалификации» лиц, использующих сложившуюся систему бухгалтерского учета, документооборота, технологического процесса в целях сокрытия и изощренной маскировки финансовых и других злоупотреблений. Преступные действия участников фактов хозяйственной деятельности в сложившихся условиях искусно вуалируются в данных бухгалтерского учета. Правоохранительные органы по имеющейся в документации информации и при наличии ревизионных и других материалов не имеют возможности выявить все факты, которые могут иметь существенное значение для расследуемого дела. В результате при расследовании и раскрытии таких преступлений возникает острая необходимость в специальных познаниях в области бухгалтерского учета анализа и аудита. Более того, правильная организация и проведение, а также результаты экономико-правового контроля, уровень квалификации и компетентность контролера во многом определяют ход расследования или судебного разбирательства дела, на основе которого предъявляются соответствующие обвинения к конкретным лицам. Таким образом, экономико-правовой контроль по существу представляет собой особую форму экономического контроля, в процессе осуществления которой широко используются знания различных наук экономического и неэкономического профиля.

На современном этапе развития экономико-правовых знаний экономико-правовой контроль нуждается в развитии существующей системы общих понятий в использовании единой руководящей концепции для укрепления ее научных основ. Особенно важно это для оптимизации практической деятельности экспертов-бухгалтеров, ревизоров и других контролеров, которые должны учитывать в процессе проверки особенности исследования отдельных объектов. Ее современная практика представляет собой синтез правовых и криминалистических понятий, а в практической деятельности – методов и методик. Наблюдающийся в последние годы рост экономической преступности, качественные изменения ее структуры диктуют увеличение объема специальных познаний экспертов и

расширение сферы их применения. В этой связи потребности юридической практики требуют развития общей теории экономико-правового контроля и совершенствования практики ее проведения. Определяющую роль в этом процессе играют интеграция и дифференциация научного знания, расширение сферы и углубление использования положений фундаментальных экономических наук в экспертной и контрольной практике.

До настоящего времени не достаточно в полной мере проводились комплексные исследования, охватывающего как правовые, так и экономические аспекты судебно-бухгалтерской экспертизы и экономико-правового контроля. Между тем переход к рыночной экономике, а так же переход к международным стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности делает эту проблему злободневной.

## **Влияние элементов учетной политики на величину налогов**

*Апалькова Мария Владимировна*

*аспирантка*

*Курский государственный технический университет, экономический факультет, Курск, Россия*

*E-mail: apalkova-masha@mail.ru*

Научно обоснованная и подтвержденная экономическими расчетами учетная политика организации служит целям оптимизации налоговых обязательств. Прежде чем выбрать тот или иной метод учета, организации необходимо аргументировать свой выбор с помощью предварительных расчетов налогов, величина которых зависит от альтернативного способа учета.

С этой целью по каждому пункту методического раздела учетной политики предприятию целесообразно составлять специальные расчеты, обосновывающие целесообразность выбранного способа учета по сравнению с альтернативными вариантами. Расчет налоговой экономии ( $E$ ) может производиться по формуле:

$E = D_i - D_{in}$ , где  $D_i, D_{in}$  – суммы налоговых обязательств при разных способах учета определенных объектов.

Формула показывает, насколько налоговые обязательства при выборе одного способа учета хозяйственных операций изменятся по сравнению с выбором другого. При этом величины  $D_i, D_{in}$  следует оценивать в текущих ценах, поскольку при выборе различных способов учета может быть получена налоговая экономия в связи с отсрочкой платежа в бюджет или более раннего возмещения налога из бюджета. Такая налоговая экономия возникает вследствие эффекта снижения стоимости денег с течением времени.

С помощью учетной политики обеспечивается прозрачность и достоверность учета, оптимизация объемов и сроков налоговых платежей, снижение трудоемкости и унификация учетных процедур, решение многих других управленческих и учетных задач. От правильного понимания учетной политики, ее оформления и раскрытия во многом зависит экономическая эффективность деятельности организации.

Снизить размер налоговых обязательств, а также исключить случаи необоснованной переплаты налогов в бюджет можно, используя следующие методы учета:

1. Начислять амортизацию в бухгалтерском учете способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

2. Если организация имеет на своем балансе основные средства, которые являются предметом лизинга, то начислять амортизацию в бухгалтерском учете способом уменьшаемого остатка и применять коэффициент не выше 3.

3. По возможности использовать в своей деятельности лизинговое оборудование. Если оборудование находится на балансе организации, то может быть использован специальный коэффициент 3 для амортизационных отчислений, причем как для целей бухгалтерского, так и налогового учета.

4. Если у организации имеется амортизируемое имущество, используемое в режиме круглосуточной работы, необходимо оформить первичные документы, включающие перечень данного имущества и места его эксплуатации. Специальный коэффициент для амортизации по такому имуществу - 2.

5. Активы, удовлетворяющие требованиям п. 4 ПБУ 6/01 и стоимостью до 20 000 руб., могут учитываться для целей бухгалтерского учета в составе материально-производственных запасов.

6. Для налогового учета выбрать нелинейный способ начисления амортизации по амортизируемому имуществу (для имущества, по которому срок полезного использования составляет до 20 лет включительно).

7. Предусмотреть в учетной политике формирование резервов в соответствии с гл. 25 НК РФ, а именно:

- резерва на ремонт основных средств;
- резерва предстоящих расходов на оплату отпусков;
- резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- резерва по гарантийному ремонту;
- резерва на покрытие убытков по сомнительным долгам;
- резерва на покрытие убытков от обесценивания ценных бумаг (для профессиональных участников);
- резерва предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов (для общественных организаций инвалидов и организаций, использующих труд инвалидов, если от общего числа работников такого налогоплательщика инвалиды составляют не менее 50 % и доля расходов на оплату труда инвалидов в расходах на оплату труда составляет не менее 25 %).

8. Превратить безнадежные долги в сомнительные для увеличения суммы резерва по сомнительным долгам, например, путем заключения с должником дополнительного соглашения, содержащего сведения о том, что должник признает задолженность. С получением такого документа срок исковой давности прерывается и начинается новый (то есть плюс три года) согласно ст. 203 ГК РФ.

9. Выбрать наиболее «выгодный» способ уплаты авансовых платежей, предварительно проанализировав закономерность уплаты авансовых платежей в течение предыдущего года.

10. Организациям розничной торговли рассмотреть возможность получения освобождения от исполнения обязанностей плательщика НДС (если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей (ст. 145 НК РФ)).

11. Рассмотреть возможность применения кассового метода для целей гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал (ст. 273).

12. Рассмотреть возможность применения упрощенной системы налогообложения в соответствии с гл. 26.2. НК РФ «Упрощенная система налогообложения». Данный метод учета наиболее предпочтителен для организаций, работающих с покупателями, для которых не нужен «входной» НДС, например, для организаций розничной торговли.

13. Бухгалтерам и финансовым службам использовать налоговый календарь для оптимального распределения налоговых платежей во времени, а также для контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налоговых платежей, представления отчетности и предотвращения уплаты пеней за просрочку исполнения обязанности по уплате налога.

Таким образом, выбранная организацией учетная политика может оказывать существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли,

налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики.

Выбор учетной политики должен быть обоснованным, с тем, чтобы в конкретных условиях деятельности организации она наилучшим образом обеспечивала реализацию поставленных задач и предоставление информации о финансовом положении и результатах деятельности организации.

#### **Литература**

1. Кузнецова В. (2007) Способы оптимизации налогообложения в 2007 году// «Аудит и налогообложение», 2007, № 4.

### **Концептуальные и теоретико-методологические основы бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь**

*Жилинская Татьяна Андреевна*

*аспирант*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь*

*E-mail: [tat\\_zh@mail.ru](mailto:tat_zh@mail.ru)*

#### **Введение**

Назначение бухгалтерского учета состоит в формировании и представлении объективной, полной, своевременной и достоверной информации о наличии и движении активов, обязательств и капитала, посредством отражения на счетах с использованием приема двойной записи имевших место в деятельности соответствующей организации хозяйственных процессов, отдельных операций и их результатов. Формирование указанной информации в рамках бухгалтерского учета осуществляется непрерывно в силу предположения о непрерывности деятельности организации.

В связи с потребностью в использовании учетной информации в процессе управления деятельностью организации и для принятия разнообразных решений время от времени возникает необходимость обобщать накопленные в учете данные для сообщения их заинтересованным лицам посредством формирования и представления бухгалтерской отчетности.

Преобразования в экономической сфере белорусского государства, связанные с построением и развитием социально-ориентированной модели рыночной экономики, повысили роль бухгалтерской отчетности в информационном обеспечении субъектов делового мира, а также обусловили необходимость ее реформирования с целью конвергенции с МСФО. К сожалению, приходится констатировать, что, несмотря на предпринятые попытки совершенствования бухгалтерской отчетности в Республики Беларусь, она все также во многом не соответствует МСФО, необъективно отражает имущественное, финансовое состояние организации, ее финансовые результаты и содержит в себе мало полезной внешней пользователям информации.

Причиной этого по нашему мнению является использование во многом несоответствующих требованиям объективной реальности теоретических основ формирования бухгалтерской отчетности, специализированные научные исследования по развитию которых в Республики Беларусь не проводились на протяжении многих десятилетий. В связи с этим исследование по вопросу совершенствования концептуальных и теоретико-методологических основ бухгалтерской отчетности Республики Беларусь является актуальным, представляет теоретический интерес для обогащения отечественной науки и имеет практическую значимость.

#### **Методы**

Исследование по вопросу совершенствования концептуальных и теоретико-методологических основ бухгалтерской отчетности Республики Беларусь осуществлялось нами с учетом требований законов и категорий логики научного системного познания, диалектики, применения общенаучных гносеологических методов таких, как анализ и

синтез, индукция и дедукция, теория и гипотеза и некоторых других. Методической основой проведенного исследования послужил широкий спектр экономической литературы, опубликованной отечественными и зарубежными учеными-экономистами, изучение которой позволило ознакомиться с существующими подходами к содержанию, разработке и практическому использованию для конструирования форм бухгалтерской отчетности соответствующих концептуальных и теоретико-методологических основ. Фактологическую основу исследования составили положения МСФО, ГААП США, ПБУ Российской Федерации, НСБУ Республики Молдова, П(С)БУ Украины, национальных стандартов учета и отчетности некоторых стран Европейского союза, а также материалы периодических изданий, посвященные вопросам развития и совершенствования содержания, методики составления и внешней формы бухгалтерской отчетности.

### **Результаты**

По нашему мнению в современных условиях для формирования адекватных концептуальных и теоретико-методологических основ бухгалтерской отчетности она должна рассматриваться не столько как завершающий этап учетного процесса, сколько как информационная модель, в которой на основе использования денежного измерителя отображается сама организация, ее деятельность и достигнутые результаты.

Как показывают результаты проведенного исследования, формирование бухгалтерской отчетности должно осуществляться согласно подходу, ориентированному на максимально полное удовлетворение потребностей ее пользователей, в частности, инвесторов, акционеров (собственников, участников), кредиторов, руководства организации.

Исходя из этого, целью составления бухгалтерской отчетности является предоставление заинтересованным пользователям полезной информации, необходимой им для принятия решений, а также установления перспективности сотрудничества с организацией на основе изучения и оценки значения соответствующих показателей.

Для того, чтобы бухгалтерская отчетность как модель реально отображала исходный объект, она должна формироваться на основе следующих предположений:

1. Все хозяйственные операции относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, и отражаются в момент их совершения независимо от момента оплаты или получения денежных средств;
2. Организация будет продолжать осуществление своей деятельности в обозримом будущем, так как не имеет намерений и/или необходимости ее существенного сокращения или полного прекращения.

В качестве базовых элементов бухгалтерской отчетности как модели должны выступать активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Критериями признания указанных элементов по нашему мнению должны являться:

- определенность – каждый входящий в состав бухгалтерской отчетности показатель должен соответствовать определению одного из ее базовых элементов;
- измеримость – в бухгалтерской отчетности отражаются только те показатели, величина которых может быть достоверно измерена;
- необходимость – раскрытию и представлению в бухгалтерской отчетности подлежат только те показатели, которые необходимы для разработки и принятия решений.

Как информационная модель организации, бухгалтерская отчетность, как мы полагаем, должна отвечать следующим требованиям: полезность для пользователей, которая выражается в существенности и ценности, сравнимость и надежность, предполагающая обеспечение достоверности, нейтральности, приоритета содержания над формой, осмотрительности и проверяемости. Кроме того, содержащаяся в бухгалтерской отчетности информация должна быть своевременной и экономичной.

Оценка элементов бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь должна осуществляться либо исходя из восстановительной стоимости, либо справедливой (рыночной) стоимости, либо чистой стоимости реализации (замещения).

### **Литература**

1. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. пособие / Под ред. проф. Ф.Ф. Бутынца. Житомир: ЖГТУ, 2007.
2. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. (2007) Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
3. Международные стандарты финансовой отчетности 2007: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2007.
4. Недерица А. (2004) Финансовый учет. Кишинев: АСАР, 2004.
5. Палий В.Ф. (2007) Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007.
6. Riahi-Belkaoui A. (2004) Accounting Theory. – 5<sup>th</sup> edition. London: Thomson, 2004.

## **Лизинг и факторинг как формы финансирования инновационной деятельности субъектов предпринимательства**

**Жуковская Елена Михайловна**

*Аспирант*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь*

[ElenaZhukouskaya@mail.ru](mailto:ElenaZhukouskaya@mail.ru)

В условиях становления в Республике Беларусь социально-ориентированных рыночных отношений на фоне расширения международных экономических связей и ускорения развития научно-технического прогресса осуществление инновационной деятельности представляется одним из основных факторов, позволяющим повысить эффективность работы субъектов предпринимательства и обеспечить их конкурентоспособность среди других организаций отрасли.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь инновационная деятельность представляет собой комплекс научных, технологических, организационных, финансовых, маркетинговых действий, направленных на приобретение результатов исследований и разработок и реализацию инноваций с целью получения прибыли путем удовлетворения сложившихся общественных потребностей и/или достижения иного полезного эффекта. Для ее осуществления требуется наличие интеллектуальных, материальных, кадровых, инфраструктурных и других видов ресурсов. Отсутствие необходимых средств хотя бы на одной стадии инновационного процесса не позволит идее стать инновацией. В связи с этим большое значение имеет вопрос оптимизации финансирования инновационной деятельности. При этом организация должна руководствоваться следующими принципами:

- 1) учет перспектив развития хозяйственной деятельности организации;
- 2) обеспечение оптимальной структуры источников формирования инвестиционных ресурсов с позиции финансовой безопасности организации;
- 3) минимизация стоимости привлечения ресурсов по каждому из источников их формирования. [1]

В качестве источников финансирования инвестиций в инновационную деятельность в настоящее время чаще всего выступают собственные средства субъектов хозяйствования, бюджетные средства и кредиты банков.

В то же время острая необходимость обновления внеоборотных активов и при этом недостаточный размер или недоступность средств из традиционных источников финансирования определяют потребность более широкого использования в практике хозяйственной деятельности организаций новых инструментов финансирования, получивших широкое применение в странах с развитой рыночной экономикой: лизинг, факторинг, форфейтинг.

Лизинг является наиболее оптимальным методом финансирования инвестиций в инновационную деятельность субъектов предпринимательства при отсутствии необходимых собственных средств. Лизинговый механизм финансирования позволяет

ускорить процесс обновления основных производственных фондов, расширяет рынок сбыта для производителей и поставщиков оборудования, снимает нагрузку с государства при финансировании отдельных отраслей экономики. Кроме того, с помощью лизинга повышается эффективность инвестиций, усиливается контроль за их эффективным использованием.

Одной из относительно новых услуг, которые банки могут оказывать субъектам предпринимательства Республики Беларусь, является факторинг (от лат. *facere* – действовать, совершать, от англ. *factor* – посредник, агент). В международной практике факторинг является наряду с форфейтингом, секьюритизацией, проектным финансированием, рефинансированием разновидностью уступки требования. В Республике Беларусь законодательно определен только один вид уступки требования – факторинг.

С точки зрения покупателя факторинг представляет собой коммерческий кредит, который в последующем переходит в банковский кредит. Однако в отличие от банковского кредита факторинг может осуществляться на беззалоговой основе. В связи с этим для факторов повышается риск неплатежа. Процент по факторингу выше процентов по кредитам. В то же время при отсутствии достаточного залогового обеспечения по кредитам факторинг становится одним из основных методов финансирования инвестиций в инновационную деятельность.

Факторинг, как правило, используется для приобретения оборотных активов. Однако в последнее время его начали применять и для приобретения внеоборотных активов со среднесрочной и долгосрочной (до 5-7 лет) задолженностью.

Факторинг особенно выгоден поставщикам, поскольку он позволяет своевременно и в необходимом объеме получить денежные средства за реализованные товары и перенести риск неплатежа на банк (при факторинге без права регресса).

Покупателю факторинг также может быть выгоден при отсутствии возможности использовать другие источники привлечения средств, так как в этом случае поставщик более охотно идет на предоставление коммерческого кредита.

Как уже было сказано выше, понятие «форфейтинг» в нашей стране не нашло отражение в законодательстве. Однако форфейтинг может быть рассмотрен как разновидность факторинга без права регресса с достаточным обеспечением. В соответствии с договором форфейтинга покупатель (инвестор) при отсутствии достаточных средств для осуществления инновационной деятельности выписывает комплект векселей, сроки погашения которых распределены во времени. В результате чего получает отсрочку в платежах и гарантии банков по обеспечению платежей.

Потребность в новых методах финансирования обуславливает необходимость совершенствования организации и методологии бухгалтерского учета инвестиций в инновационную деятельность.

Проведенное исследование действующего законодательства, регулирующего порядок ведения бухгалтерского учета инвестиций, выявило необходимость:

- устранения неясностей и противоречий в уже существующих нормативно-законодательных актах, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета инвестиций в нашей стране;
- разработки новых законодательных актов для регулирования ведения бухгалтерского учета новых форм финансирования и составления отчетности;
- гармонизации отечественного бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с рекомендациями МСФО и с учетом специфики учетной практики в Республике Беларусь.

#### **Литература**

1. Арустамов, Э.А. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для студентов вузов / Э.А. Арустамов, А.Н. Пахомкин, Т.П. Митрофанова - Москва, 2007.- 376 с.
2. Левкович, А.П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности: учеб.пособие / А.П. Левкович. – Мн.: БГЭУ, 2006. – 383с.



# Сравнительный анализ регламента операций по аренде в РСБУ и МСФО

*Залкиприева Салимат Сулаймановна*

*Аспирант*

*Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, экономический факультет, Москва, Россия*

*E-mail: [salimat1977@list.ru](mailto:salimat1977@list.ru)*

Целью данного исследования является выявление основных расхождений в подходах к порядку регулирования арендных отношений на основе нормативной базы, в методах отражения операций по начислению и признанию арендных платежей в обеих системах учета и отчетности, а также разработка предложений по улучшению сложившегося регламента учета арендных операций в России.

С развитием международных рынков капитала происходят процессы интеграции российской экономики в мировую. Для российских компаний, приоритетным направлением деятельности которых является оказание услуг по аренде активов, для привлечения иностранных инвестиций необходимо формировать финансовую отчетность, составленную в соответствии с зарубежными стандартами. В качестве приоритетных стандартов учета и отчетности, формирующих достоверную информацию об инвестиционной привлекательности компаний, в России было отдано предпочтение международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Для объективной оценки результатов проводимой в России реформы системы учета и отчетности в разрезе лизинговых компаний и определения дальнейших путей совершенствования учета арендных отношений в исследовании был применен метод сравнительного анализа основных положений отечественного учета аренды с МСФО.

В российской и международной практике сложился разный концептуальный подход к отражению активов в отчетности арендатора и арендодателя. Изначально российский учет ориентирован на концепцию права собственности, в то время как в основе международной практики учета заложена концепция контроля над активами. Этим условием и определяется балансодержатель актива в обеих системах учета. Сложность адекватного учета определяется еще и тем, что в России вопросы регулирования аренды регламентируются не только нормами «бухгалтерского права», но и разного рода «небухгалтерскими» законами. В международной практике учета арендные операции отражаются в учете и отчетности согласно положениям стандарта МСФО 17 «Аренда».

Следующим концептуальным отличием порядка учета аренды в российской и международной практике является принцип приоритета содержания над формой. Согласно отечественной системе учета при классификации вида аренды приоритет отдается форме контракта, в то время как в международной практике учета соблюдается принцип превосходства экономической сущности сделки над её формой.

В соответствии с принятой в МСФО классификацией аренду принято делить на финансовую и операционную. В российском же законодательстве аренду подразделяют на финансовую (лизинг) и прочую аренду. Если отношения по аренде имеют характерные признаки операционной аренды, то порядок признания актива в учете и отражения в отчетности совпадает в обеих системах учета. Иначе обстоят дела в случае классификации аренды актива как финансовой.

В целом основные расхождения между российскими требованиями учета и МСФО в части отражения операций по договору финансовой аренды заключаются в следующем:

- определении балансодержателя имущества;
- методах отражения операций по начислению и признанию арендных платежей;
- отсутствии в российских нормативных документах понятия справедливой и дисконтированной стоимости.[1]

В приведенной ниже таблице систематизированы основные различия по вопросам учета операций по аренде в отчетности организаций по РСБУ и МСФО.

Вопросы учета	МСФО		РСБУ	
	Арендатор	Арендодатель	Арендатор	Арендодатель
Нормативная база	МСФО 17		Гражданский Кодекс РФ, Федеральный закон №164-ФЗ от 29.10.98 с учетом изменений, Приказ МФ РФ № 15 от 17.02.97г. с учетом изменений.	
Классификация аренды	Приоритет экономической сущности над юридической формой договора		Определяется исключительно юридической формой и условиями соответствующего договора.	
Учет арендованного актива на балансе	Учитывает актив на своем балансе (фин. аренда)	Учитывает актив на своем балансе (операционная аренда)	Согласно условиям договора (по фин. аренде)	
			Не учитывается на балансе (опер.аренда)	Учитывает на своем балансе ( опер.аренда)
Пользователи информации	Заинтересованные лица, инвесторы		Внешние пользователи, налоговые органы, статистические органы.	
Первоначальное признание аренды на балансе	Как актив и обязательство по наименьшей из двух величин: справедливой или дисконтированной стоимости МАП	Дебиторская задолженность в сумме первоначальных затрат	Актив и обязательство в фактических суммах	Дебиторская задолженность в фактических суммах
Отражение расходов в отчетности	Расходы учитываются на основе эффективной процентной ставки	-	Затраты состоят из арендных платежей или амортизации актива	-
Отражение доходов в отчетности		В соответствии эффективной процентной ставки на равномерной основе		В соответствии с условиями договора по мере поступления платежа

В заключение хотелось бы отметить, что большое количество нормативно-правовых актов, регулирующие арендные сделки и противоречащие в некоторых принципиальных позициях друг другу, значительно усложняют порядок учета и отражения в отчетности сделок по аренде. Отличия в подходах и методах учета и отчетности арендных операций вызывают необходимость создания единого нормативного документа, наиболее приближенно отражающего основные тенденции и требования современной мировой практики учета. При этом регулирование вопросов бухгалтерского учета аренды необходимо вынести за рамки «небухгалтерских» законов, что существенно упростило бы процедуру регламентации бухгалтерских операций по аренде.

#### Литература

1. Сладкова С.А. Финансовая аренда: учет в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО// Современный бухучет, 2006, № 5.
2. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник. – М.: Кнорус, 2006.
3. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 328 с.

# **Проблемы отражения и раскрытия собственного капитала организаций в бухгалтерской отчетности Российской Федерации и Республики Беларусь**

**Зарецкий Вадим Олегович**

*магистрант*

*Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

*E-mail: [horn\\_and\\_hoofs@mail.ru](mailto:horn_and_hoofs@mail.ru)*

Принятие управленческих решений на разных уровнях экономики зависит от качественной и достоверной информации, основным источником которой является бухгалтерская отчетность.

Капитал является одним из фундаментальных оснований предпринимательской деятельности любой организации. Его величина определяется как разница между активами и обязательствами организации. Источниками капитала выступают взносы собственников и нераспределенная между ними прибыль.

Термин «капитал» многозначен, и основная проблема, которая возникает при определении методологии бухгалтерского учета «капитала» как в России, так и в Беларуси, состоит в определении основных понятий и терминов, характеризующих капитал и его составляющие.

В рыночной экономике термин «капитал» имеет другое смысловое значение. С данным термином связывается понимание исключительно собственного капитала (капитала собственника), в то время как привлеченный капитал определяется как обязательства. Такой же подход присутствует в определении «капитала» в МСФО (Международных стандартах финансовой отчетности). Так, в разделе «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности», в русском издании МСФО, «капитал определяется как часть активов компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств».

Определение «капитала» не дано ни в одном документе нормативной системы регулирования бухгалтерского учета России. Только в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России указывается, что «капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации».

Также в составе российских положений по бухгалтерскому учету нет отдельного положения, посвященного порядку отражения в отчетности капитала организации и его элементов. В настоящее время структура капитала определяется различными нормативными документами: ПБУ 4/99, приказом Минфина России от 22.07.03 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Так, в п. 20 ПБУ 4/99 сказано, что в бухгалтерском балансе в разделе «Капитал и резервы» должны раскрываться следующие элементы капитала: уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В бухгалтерской практике Республики Беларусь категория «капитал» впервые появилась в новой редакции Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» от 29.12.2006г. №188-З. Согласно ей «капитал – активы организации за вычетом всех ее обязательств». Однако отдельные структурные элементы собственного капитала сохранили свое прежнее название – фонды, что противоречит их экономическому содержанию.

В бухгалтерском балансе, форма которого определена постановлением Министерства финансов №41 от 07.03.2007 (далее – постановление №41) капитал имеет следующую структуру: Уставный фонд; Резервный фонд; Добавочный фонд; Прибыль (убыток) отчетного периода; Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток); Целевое финансирование; Доходы будущих периодов.

К формам отчетности, в которых раскрываются элементы капитала организаций России и Беларуси, относятся бухгалтерский баланс, отчет об изменениях капитала и пояснительная записка.

Как известно, бухгалтерский баланс и отчет об изменениях капитала характеризуют финансовое положение организации. В бухгалтерском балансе в разделе III «Капитал и резервы» представлены как общая величина капитала, так и его элементы. В отчете об изменениях капитала отражаются изменения в структуре капитала, произошедшие в результате соответствующих операций с собственниками, переоценки активов, изменений в учетной политике и др.

Таким образом, можно констатировать, что состав собственного капитала, а также содержание его отдельных элементов и порядок их раскрытия в бухгалтерской отчетности России и Беларуси – не до конца сформировавшаяся система. В Российской Федерации понятие капитала в системе правового регулирования и вовсе отсутствует. Также в российской и белорусской учетной практике нет специального нормативного документа по методическим аспектам учета собственного капитала. Отсутствует единообразие состава собственного капитала. Так, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации состав собственного капитала определен уставным (складочным), добавочным и резервным капиталом, нераспределенной прибылью и прочими резервами. В то же время в действующем Plane счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности в составе капитала представлены: уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и целевое финансирование. В Республике Беларусь сложилась следующая ситуация: Типовым планом счетов в состав собственного капитала входят уставный, резервный, добавочный фонды, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) и целевое финансирование, а в постановлении №41 к вышеуказанным элементам добился элемент «Доходы будущих периодов», хотя в российской практике данный вид доходов идентифицируется как обязательство.

Остается спорным вопрос об отражении в отчетности некоторых структурных элементов собственного капитала. Так, при составлении бухгалтерской отчетности в России такие элементы как прочие резервы и целевое финансирование не показываются в разделе III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», а в ф. № 3 «Отчет об изменениях капитала» показываются, но либо в отдельном разделе (резервы), либо в справке (целевое финансирование из бюджета и внебюджетных фондов). В бухгалтерской отчетности Республики Беларусь целевое финансирование и доходы будущих периодов присутствуют в разделе III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», а в ф. № 3 «Отчет об изменениях капитала» они не отражаются.

Все вышесказанное указывает на необходимость дальнейшего совершенствования нормативной базы двух стран в отношении такой учетной категории, как «капитал». Должны быть увязаны между собой базовые категории, правила составления, представления и раскрытия элементов капитала в бухгалтерской отчетности. Это становится особенно актуальным в настоящее время, когда российские и белорусские организации осуществляют переход на МСФО.

#### **Литература**

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 г. №3321-ХП (в редакции Закона от 29.12.2006 № 188-3) // Информбанк. 2007 г. №3.
2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 07 марта 2007 г. №41 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь» // НРПА РБ. 2007 г. №8/16156.
3. Стельмашенко Н.Д. Раскрытие в отчетности информации о движении капитала // Бухгалтерский учет – 2006г. – №24.
4. Хабарова Л.П. Капитал в бухгалтерской отчетности организаций // Бухгалтерский бюллетень – 2003г. – №11.

# **Применение международных стандартов бюджетными организациями Республики Беларусь как одно из направлений реформы бухгалтерского учета.**

***Кострицкая Надежда Павловна***

*студент*

*Белорусский государственный экономический университет, учетно-экономический факультет, Минск, Республика Беларусь*

*e-mail: shadownk@ya.ru*

В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 09.07.2003 № 922 был установлен срок перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на МСФО до 1 января 2008 г.

Согласно подходу, закреплённому Государственной программой, целью реформирования системы бухгалтерского учета в Беларуси состоит в приведении национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями рыночной экономики и МСФО. В связи с этим реформирование бухгалтерского учета государственного сектора является объективной необходимостью.

На каких же субъектов направлена эта программа? Конечно, прежде всего, на коммерческие организации. Ведь ряд этих организаций для привлечения кредитных ресурсов, инвесторов выходят на мировые фондовые рынки. А это достаточно сложно сделать не имея отчетности составленной в соответствии с международными стандартами и заверенной международным аудитом.

Фундаментальные изменения в мировой экономике, связанные с ее глобализацией, потребовали достижения единообразия и прозрачности при составлении финансовой отчетности. Учет, отчетность, аудит должны основываться на единых принципах и давать пользователям такую информацию об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта, которая понятна, сравнима, значима, существенна и надежна, т.е. обладает полнотой и базируется на экономических подходах.

А нужны ли международные стандарты для государственного сектора и бюджетных организаций в частности?

Государство является таким же хозяйствующим субъектом и равноправным участником экономических отношений.

На первый взгляд, кажется, что бюджетные учреждения не привлекают международные источники финансирования, не стремятся продать акции иностранному акционеру и не работают с иностранными контрагентами. Тем не менее, само государство регулярно занимает денежные средства на внешних рынках и у международных организаций. Вспомним, например, займы, взятые у Международного валютного фонда. Кредиторами могут быть и юридические, и даже физические лица, приобретающие государственные ценные бумаги. Кроме того, бюджетные учреждения являются участниками бюджетного процесса, и через них осуществляется львиная доля расходов бюджета. При этом государство обязано отчитываться перед гражданами о своей финансовой деятельности.

Формирование финансовой отчетности государства в соответствии с международными стандартами повысит уровень доверия и финансовую привлекательность страны в целом.

Для организаций, деятельность которых определяется бюджетным финансированием или реализацией товаров (услуг) не на коммерческой основе, Международной федерацией бухгалтеров были разработаны специальные стандарты финансовой отчетности - Международные стандарты финансовой отчетности для государственного сектора (МСФОГС). Ведь цели хозяйственной деятельности в бизнесе и в бюджетной сфере значительно различаются. Бюджетные организации имеют свою специфику работы. По основным же принципам МСФОГС совпадают с МСФО, и более того создаются на их основе, только с учетом специфики работы общественного сектора.

Изучение международных стандартов финансовой отчетности для государственного сектора и анализ возможностей и способов их внедрения в государственных учреждениях позволит составить баланс активов и обязательств государственного сектора, эффективно контролировать финансовые ресурсы страны.

Ряд стран уже имеет значительный опыт в применении этих стандартов. В 2006 году Федеральное казначейство Российской Федерации впервые сформировало бухгалтерский баланс как публично-правового образования с применением международных стандартов.

МСФОГС отражают уровень сложившихся в развитых экономиках рыночных отношений, имеют международное признание, обобщают лучшую современную мировую практику в области учета. Качество и полезность отчетности, подготовленной в соответствии с МСФОГС, возрастают в разы.

В связи с невозможностью одновременного перехода на международные стандарты, но с целью приближения к прогрессивным формам и исполнения задач реформирования учета, поставленных на государственном уровне видится необходимым уделить значительное внимание изучению стандартов для государственного сектора и на начальном этапе разработать методику трансформации отчетности бюджетных организаций в соответствие с международными стандартами.

Изучение и применение МСФОГС позволит Республике Беларусь выходить на международный уровень с прозрачной и понятной для пользователей мирового сообщества финансовой отчетностью. Несомненно, это принесет в будущем свои плоды.

#### **Литература**

1. Щадилова С.Н. Особенности ведения бухгалтерского учета с применением МСФО М.: Финансы 2007 – 357с.
2. Панков Д. Трансформация белорусской бухгалтерской отчетности. // Финансы.Учет.Аудит. 2007 №6
3. Артюхин Р.Е. Использование бюджетных средств должно быть эффективным и прозрачным.// Бухгалтерский учет 2007 №13
4. Токарев И.Н. Международные стандарты финансовой отчетности для государственного сектора // Консалтинг 2007 №5
5. www.ifac.org

#### **Оценка библиотечных коллекций.**

***Паршина Тея Игоревна<sup>1</sup>,***

*студентка I курса*

*Московский городской университет управления Правительства Москвы, экономический факультет, Москва, Россия*

*e-mail: olginera1990@mail.ru*

Библиотеки являются очень важными учреждениями, формирующими во многом культурную и образовательную среду для любого государства и общества. Правда, в России они не играют такой значительной роли, какую они имеют за границей. Мировой известностью пользуются такие библиотеки как Национальная библиотека Лондона, студенческие библиотеки в США и другие. Там библиотеки представляют собой отдельные и очень значимые структуры, на развитие которых выделяются огромные средства из бюджета.

Сегодня в исследовательских работах отечественных и зарубежных авторов активно обсуждается проблема оценки библиотечных активов. Перед библиотеками стоит очень важная задача: принять чёткую и определённую методологию для оценки библиотечных коллекций, как активов. Николь в книге, написанной в 1915 году, пишет: «разумно видеть вещи такими, какие они есть, и делать всё так, как это должно быть

---

<sup>1</sup>Автор выражает признательность научному руководителю доц., к.п.н.Романову П.С.

сделано». Он определяет это как «науку использования различных мнений для достижения главнейших целей».<sup>1</sup>

Целью данной научно-исследовательской работы стало изучение различных способов анализа библиотечных активов. Были рассмотрены методы оценки активов с целью страхования, кроме того, объектами исследования стали метод эффективной стоимости, метод амортизации, метод уменьшающегося остатка и другие. Были оценены их преимущества, выделены сильные и слабые стороны каждого из методов, а также проанализирована специфика их использования в библиотеках. В процессе работы в целях проведения сравнительного анализа использования названных методов в библиотеках были рассмотрены различные виды активов.

Результаты данной исследовательской работы имеют большое практическое значение: правильная оценка библиотечных коллекций может значительно повысить эффективность библиотечной деятельности. В частности, возможно упрощение в сфере финансового менеджмента библиотек, упростится процесс принятия решений. Реальная оценка библиотечных активов позволит менеджерам правильно определить заработную плату для персонала. Также оценка библиотечных активов – основа для создания эффективной системы управления библиотечным бюджетом, это позволит также осуществлять более успешный контроль, принимать экономически обоснованные решения по использованию ресурсов. Кроме того, менеджерам будет проще устанавливать адекватные цены на библиотечные услуги.

Несмотря на все перечисленные выше преимущества использования изученных методов оценки активов, существует серьезная проблема их применения в практике работы отечественных библиотек сегодня, которая состоит в том, что руководители библиотечных учреждений сегодня – традиционные директора, но не менеджеры. Соответственно немалые усилия (со стороны, в частности, государства) должны будут быть приложены для решения этой проблемы. Кроме того, необходимо будет убедить аудиторов в необходимости существования методологии оценки библиотечных активов.

Основными аргументами для работы в этом направлении могут стать следующие:

- цена одной книги при современной методологии может превышать стоимость всей коллекции, книга не может быть реально оценена;
- в библиотеках выставляется лишь 5 % всей базы активов, следовательно, решение менеджеров не может быть рациональным, т. к. не относится ко всей коллекции;
- существенные сложности при оценке различных даров и пожертвований;
- сложность при оценке активов, временно изъятых из коллекции.

Эти доводы также определяют необходимость введения и закрепления на уровне законодательства четкой методологии оценки библиотечных активов, которой, как уже было сказано, на сегодня не выработано.

#### Литература

1. Бухгалтерский учёт: учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 392 с.
2. Accounting report. Bilingual edition. Выпуск 5.1. - Январь/Март, 2002.
3. Cram J. Not an Inexhaustible Resource: Valuation and Depreciation of Library Collections. - Australian Library Journal 46(4), 376-385.
4. Материалы сайта <http://www.cfin.ru/>

---

1 Cram J. Not an Inexhaustible Resource: Valuation and Depreciation of Library Collections. - Australian Library Journal 46 (4). - P. 376

# Бухгалтерские аспекты учета франчайзинговых операций

*Таубина Мария Юрьевна*

*студентка*

*Ставропольский государственный университет, Ставрополь, Россия*

*E-mail: mashustik007@mail.ru*

## Введение

Потенциальные возможности внедрения системы франчайзинга в экономический процесс очень широки. Это обусловлено тем, что данная форма сотрудничества субъектов предпринимательства позволяет развивать географию деятельности фирм и осуществлять выход на новые рынки сбыта товаров за счет реализации уже апробированной системы ведения дел с использованием известности и опыта правообладателя. Франчайзинг давно и прочно вошел в гражданский оборот экономически развитых стран, в России же он только начинает свой путь развития. В этой связи весьма актуальным является рассмотрение правовых, налоговых и бухгалтерских аспектов учета франчайзинговых операций, которые немало насыщены противоречивостью норм, регулирующих подобные отношения. Целью данного исследования явилось: выявление бухгалтерской схемы учета операций франчайзинга как со стороны франчайзера, так и со стороны франчайзи, а также идентификация проблем применения правовых норм в процессе их толкования для целей бухгалтерского учета.

## Ход исследования и его результаты

В российском законодательстве понятие «франчайзинг» соответствует юридическая категория «коммерческая концессия», а договору франчайзинга - договору коммерческой концессии. Предметом такого договора является передача исключительных прав от их правообладателя (франчайзера) пользователю (франчайзи). Такими правами могут быть фирменное наименование правообладателя, деловая репутация, охраняемая коммерческая информация, интеллектуальная собственность, технология, товарный знак. В соответствии с тем, какие права предоставляются в пользования можно выделить три основных вида франчайзинга (Рис. 1):



*Рис. 1. Виды франчайзинга*

В процессе осуществления бухгалтерского учета франчайзинговых операций необходимо выделить несколько основополагающих моментов, играющих определяющую роль в системе бухгалтерского учета подобных операций: 1) регистрация договора коммерческой концессии территориальным органом ФНС России (в случае наличия нерегистрированного договора он считается ничтожным, а все платежи по нему не признаются расходами); 2) четкое определение: является ли франчайзинг обычным видом деятельности или же относится к прочим доходам (анализ проводится на основе уставных и регистрационных документов организации); 3) точное разграничение статуса платежей, производимых в соответствии с договором коммерческой концессии (является ли вознаграждение паушальным платежом или же представляет собой роялти). Также отметим, что франшиза, как право на использование объектов интеллектуальной собственности, относится к нематериальным активам, а, значит, бухгалтерский учет таких операций регулируется ПБУ 14/2000.

Итак, бухгалтерская схема учета франчайзинговых операций у франчайзера будет иметь следующий вид:



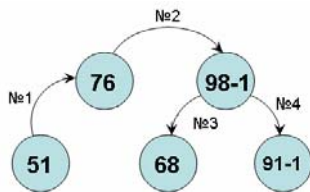


Схема №1\*

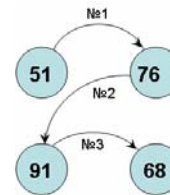


Схема №2

\*Примечание к схеме: начало стрелки означает дебет счета, конец стрелки - кредит счета. Пример: схема № 1 проводка № 1 читается как Дебет 51 Кредит 76, схема №1 проводка №2 читается как Дебет 76 Кредит 98-1 и т.д.

На схеме №1 приведён механизм учета франшизы при получении паушального платежа. Так, проводка №1 (Д 51 К 76) отражает получение денежных средств в счет оплаты паушального платежа, проводкой №2 (Д 76 К 98-1) учитывается разовый платеж в составе доходов будущих периодов, проводкой №3 (Д 98-1 К 68) начисляется НДС, проводкой №4 (Д 98-1 К 91-1) признается прочим доходом часть паушального платежа. Схема №2 демонстрирует учет франшизы при начислении и оплаты роялти: проводка №1 (Д 51 К 76) отражает получение денежных средств в счет оплаты роялти, проводкой №2 (Д 76 К 91) признается доход в форме начисленного роялти, проводка №3 (Д 91 К 68) учитывает начисленный НДС от стоимости начисленного роялти. Если франчайзинг признается обычным видом деятельности, то в отражении доходов используется 90 счет.

Бухгалтерская схема учета франшизы у франчайзи (пользователя):

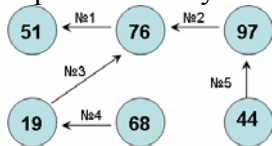


Схема №3

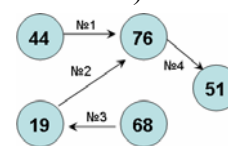


Схема №4

Схема №3 демонстрирует механизм учета у пользователя франшизой в случае отражения затрат по регистрации договора и начисления/оплаты паушального платежа. Эти типы операций аналогичны и должны быть отнесены к расходам будущих периодов, списываемых в дальнейшем пропорциональными частями в соответствии со сроком действия договора коммерческой концессии. На схеме №4 приводится механизм учета начисления и оплаты роялти, предусмотренного как периодический платеж по договору коммерческой концессии и рассчитываемого, как правило, в процентах от прибыли или выручки франчайзи. Очень важно обратить внимание на особенности учета не только расходов по договору франчайзинга, но и самих нематериальных активов, полученных в пользование. Специфика вопроса состоит в том, что франшизу (комплекс исключительных прав) франчайзи должен учитывать на забалансовом счете. При этом Инструкция по применению Плана счетов не предусматривает отдельного счета для учета нематериальных активов, полученных в пользование от сторонней компании, поэтому пользователь может предусмотреть отдельный забалансовый счет самостоятельно, например, «112», «113» и т.д. и назвать его «Нематериальные активы, полученные в пользование» или «Исключительные права, полученные по договору коммерческой концессии».

Таким образом, существует ряд особенностей в учете операций франчайзинга, без знания которых безошибочное ведение бухучета организации делается невозможным. В данном исследовании были освещены основные проблемы учета и идентификации операций, составлены и интерпретированы схемы учета, сделан акцент на основополагающие моменты, позволяющие организовать грамотный учет франчайзинговых операций как у фирмы-правообладателя, так и фирмы-пользователя.

### Литература

1. Голикова Е. Франчайзинг: правовые и учетно-налоговые аспекты // Финансовая газета, 2006, №41

2. Мишин М.В. Франчайзинг//Предприятия обществ. питания: бух.учет и налогооб-е, 2006, №12
3. Яковлева Т. Знакомьтесь: франчайзинг// Практическая бухгалтерия, 2006, №9

## **Сбалансированная система показателей (BSC) и проблемы управленческого учета**

**Фомин Михаил Валерьевич**

*студент 3 курса*

*Тверской государственный университет, экономический факультет, Тверь, Россия*

*mfomin@list.ru*

За последнее десятилетие в деловом мире широкую популярность приобрела сбалансированная система показателей (The Balanced Scorecard, BSC), применение которой позволяет более полно и системно оценивать эффективность деятельности предприятия и управлять им. До этого многие компании ориентировались в своей деятельности преимущественно на текущие финансовые цели, которые слабо увязывались с долгосрочными целями. Нередко это приводило к возникновению разрыва между разработкой стратегии фирмы и её практической реализацией. Сбалансированная система показателей даёт наиболее полное представление о положении компании, отражая не только её финансовые возможности, но и отношения с потребителями, организацию внутренних бизнес-процессов, перспективы развития и обучения. Обеспечивая концентрацию усилий менеджеров на достижении успеха в будущем, BSC является эффективным инструментом управленческого контроля и реализации стратегии компании.

Первое описание метода BSC принадлежит Роберту Каплану и Дэвиду Нортону и опубликовано в журнале Harvard Business Review в 1992 году. В настоящее время, как показывают зарубежные исследования, уже более 50% успешных западных компаний используют сбалансированную систему показателей. Её называют самой продуктивной бизнес-идеей за последние 75 лет. Что характеризует эту систему?

BSC – это система стратегического управления организацией на основе измерения и оценки её эффективности с помощью финансовых и нефинансовых показателей. Важными особенностями системы являются:

- включение показателей, относящихся ко всем стратегически важным аспектам деятельности компании;
- обеспечение причинно-следственной связи между показателями при разработке системы для конкретной компании;
- установление причинно-следственной связи показателей системы и стратегических задач компании;
- определение связи результирующих показателей и определяющих факторов, а также связи всех показателей с финансовыми результатами деятельности.

Показатели, применяемые в практике планирования, анализа, оценки и контроля хозяйственной деятельности разграничиваются при этом как стратегические (их может быть 20-25 показателей), так и диагностические (120-125 показателей).

При построении сбалансированной системы показателей многие компании на собственном опыте убедились в разнообразии и жизненности заложенных в ней идей, их способности адаптироваться к конкретным условиям. В задаче объединения нескольких показателей в систему, позволяющую дать адекватную характеристику состояния компании, нет ничего нового. В то же время в отличие от традиционных подходов к управленческому учёту, применение сбалансированной системы показателей обеспечивает достижение следующих установок:

- ориентация системы управленческого учёта на стратегическую перспективу;
- постановка перед каждым работником чёткой цели его деятельности;
- обсуждение будущих выгод от формирования базисной компетенции компании, развития отношений с потребителями, создания информационных систем;

- организация обучения персонала в процессе систематического анализа ключевых факторов успеха и обсуждения его результатов;
- признание того факта, что часто самые значительные события и действия компании не приводят к немедленному росту объёма продаж или снижению издержек;
- поиск новых путей и способов информирования заинтересованных лиц о том, что представляет собой компания и на что она способна. Такая информация расширяет и дополняет характеристику финансового положения организации, представленную в её бухгалтерской отчётности.

Основная цель внедрения сбалансированной системы показателей состоит в создании развивающейся и обучающейся организации. Информация, формируемая в рамках такой системы, предназначена для более глубокого и детального понимания сущности бизнеса компании и для вовлечения в его обсуждение большинства сотрудников. Ориентация на долгосрочную перспективу и использование накопленных знаний для обучения и развития должны органично сочетаться со способностью быстро реагировать на происходящие в деловой среде изменения. Реализация возможностей, заложенных в сбалансированную систему показателей, позволяет организациям успешно осуществлять бизнес-стратегии, предоставляет им новые конкурентные преимущества.

#### **Литература**

1. Методические рекомендации по организации и ведению управленческого учёта. Утверждены Экспертно-консультативным советом по вопросам управленческого учёта при Минэкономразвития России. // <http://cma.org.ru>
2. Каплан Роберт С., Нортон Давид П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. /Пер. с англ. Н.Барышниковой. –М.: «Олимп-Бизнес», 2003
3. Каплан Роберт С., Нортон Давид П. Организация, ориентированная на стратегию. Как в новой бизнес-среде преуспевают организации, применяющие сбалансированную систему показателей. –М.: «Олимп-Бизнес», 2004
4. Николаева О.Е., Алексеева О.В. Стратегический управленческий учёт. – М.: Едиториал УРСС, 2003
5. Ольве Н.-Г., Рой Ж., Веттер Магнус Оценка эффективности деятельности компании. Практическое руководство по использованию сбалансированной системы показателей: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004

### **Тайм-менеджмент бухгалтера возможен!**

***Христолюбов Сергей Николаевич***

*студент*

*Чебоксарский кооперативный институт Российского университета кооперации,  
Факультет бухгалтерского учета и прикладной информатики, Чебоксары, Россия*

*E-mail: [ksn08@mail.ru](mailto:ksn08@mail.ru)*

Новое направление менеджмента – тайм-менеджмент оказалось невероятно перспективным, и сейчас многие организации используют его. В настоящее время ведутся разработки по его внедрению во многих из них. Тайм-менеджмент – это наука об управлении временем, направленная на создание максимально эффективной организации труда на предприятии путем оптимизации рабочего времени каждого сотрудника. Организация работы бухгалтерской службы на многих предприятиях далека от идеала – бухгалтеры работают по ненормированному графику и часто задерживаются на работе. Это подтверждает опрос, проведенный нами в рамках комплексного исследования организации труда, охватившего двадцать шесть бухгалтеров трех организаций: 32,3% опрошенных практически каждый день задерживаются на работе и только 3,2% уходят в положенное время. Помочь бухгалтерам в решении этой проблемы может только внедрение науки об управлении временем.

В бухгалтерии тайм-менеджмент можно использовать по следующим направлениям:

1. Уточнение должностных инструкций. По результатам нашего исследования 24% неэффективно используемого времени возникает вследствие выполнения бухгалтерами работы вне должностных инструкций. Причины этого разные, но основные - нечеткость или неполное соответствие последних объему работы бухгалтера. Для составления оптимальных должностных инструкций, по нашему мнению, необходимо хронометрирование рабочего дня каждого сотрудника бухгалтерии.

2. Составление четкого графика документооборота. Документооборот является основой учетной системы предприятия и во многом именно от его оптимальности зависит эффективность организации учета и деятельности предприятия в целом. Но, как показало наше исследование, построение графика документооборота зачастую производится формально, в первую очередь в плане его создания по отдельным участкам работы бухгалтерской службы и обеспечения им всех работников, задействованных в цепочке движения документов, а не только персонала бухгалтерии.

3. Максимально возможная эргономика рабочего места. Эффективность труда каждого работника напрямую зависит от удобства и рациональности организации его рабочего места. Любое предприятие должно заботиться о приближении этого фактора к оптимуму. Результаты проведенного нами исследования свидетельствуют, что 33% персонала бухгалтерии не удовлетворены условиями труда. Это подтверждает наличие проблемы в данной области.

4. Определение «поглотителей времени» и борьба с ними. «Поглотителями времени» являются негативные процессы, прямо не относящиеся к должностным обязанностям сотрудника, но, тем не менее, составляющие часть его работы. В бухгалтерском учете к ним можно отнести общение с руководством, сотрудниками бухгалтерии и других подразделений предприятия, консультирование посетителей и т.п. Проведенное исследование показало, что бухгалтера от выполнения его непосредственной работы отвлекают в среднем каждые одиннадцать минут. Решение этой проблемы требует упорядочения и четкой регламентации «поглотителей времени» в течение рабочего дня (например, установление приемных часов для посетителей).

5. Автоматизация первичного учета на предприятии и совершенствование приемов работы бухгалтеров с программными продуктами. Как показало наше исследование, только 51% бухгалтеров полностью уверены в своей компьютерной грамотности. В результате, в течение многих лет автоматизация первичного учета остается не до конца решенной проблемой. Многие бухгалтеры не владеют большинством функций программных продуктов, применяемых в бухгалтерской службе. Поэтому для решения этой проблемы необходимо провести обучение специальным приемам работы в используемых предприятием программных продуктах, составить памятки по горячим клавишам и т.д. Это позволит намного сократить трудозатраты бухгалтеров, направив высвободившиеся временные ресурсы на более полную реализацию контрольной и превентивной функций бухгалтерского учета.

6. Непосредственное планирование рабочего дня. Центральное место в применении тайм-менеджмента занимает планирование. При осуществлении этого процесса бухгалтеру необходимо соблюдать некоторые правила:

а) «принцип 60/40» – планировать надо только 60% рабочего времени, из оставшегося резерва 20% - на выполнение ранее отложенных дел или планирование и 20% - на непредвиденные обстоятельства;

б) намеченные дела в плане необходимо делить на 3 категории в соответствии с их приоритетностью: 1 – самые важные и срочные дела; 2 – не столь важные и неотложные задачи; 3 – текущие дела. Соответственно выполнять их следует в порядке приоритетности. Осуществлять планирование можно в таблице следующей формы:

**План на рабочий день**

№ п/п	приоритет	содержание	результат
----------	-----------	------------	-----------

К каждой бухгалтерской службе и каждому отдельному бухгалтеру при организации тайм-менеджмента надо подходить индивидуально, с учетом корпоративных и индивидуальных особенностей.

\*\*\*

Применение тайм-менеджмента в бухгалтерском учете имеет большие перспективы. Уже меняются требования к профессиональным навыкам бухгалтера, и тайм-менеджмент в них присутствует. Открытым остается вопрос о дальнейшем будущем бухгалтера, как профессии. Не секрет, что многие авторы пророчат трансформирование специалиста-бухгалтера в персонал, обслуживающий технические средства, главной задачей которого и будет непосредственное ведение учета. Мы же разделяем точку зрения ученых, утверждающих, что возможен другой путь развития событий – трансформирование бухгалтера в специалиста с широким спектром знаний в различных профессиональных областях (от непосредственно тайм-менеджмента до логистики), что вполне возможно с возникновением, с одной стороны, тенденции на объединение различных областей знаний (например, та же логистика), а с другой стороны – стремлением предпринимателей к экономии и сокращению штата наемных работников. Использование тайм-менеджмента в бухгалтерском учете и его дальнейшее развитие позволит: оптимизировать рабочее время персонала бухгалтерии и выполнять им в срок свои обязанности, другие отделы предприятия вынуждены будут соблюдать график документооборота, разработанного бухгалтерской службой, что сделает ритмичной и их работу, а предприниматель в результате получит слаженно работающий коллектив и экономию фонда заработной платы за счет ликвидации сверхурочных.

#### **Литература**

1. Архангельский Г. (2006) Искусство успевать или корпоративный стандарт планирования // Справочник по управлению персоналом. №9. С. 67-71.
2. Архангельский Г.А. (2007) Тайм-драйв: Как успевать жить и работать // Глеб Архангельский. – 5-е изд., доп. – М.: Манн. Иванов и Фербер, 2007. – 256с.
3. Брежнев О.В., Пирогов В.И., Шлей Н.В. (2006) Тайм-менеджмент – управление временем // ЭКО: всероссийский экономический журнал. №5. С. 135-159.
4. Герасимова Н.Н. (2005) Тайм-менеджмент для главбуха // Главбух. №10. С. 74-78.
5. [www.improvement.ru](http://www.improvement.ru) (компания «Организация времени»)

### **Совершенствование системы управления затратами по видам деятельности**

**Якупов Ильяс Замирович**

*магистр экономики, аспирант<sup>1</sup>*

*Казанский государственный финансово-экономический институт, Казань, Россия*

*E-mail: maagnit@mail.ru*

Одной из наиболее значимых современных концепций стратегического управленческого учета является система управления затратами по видам деятельности или система функционального учета затрат и результатов (activity-based costing (ABC)). Сущность данной системы заключается в разложении накладных расходов на отдельные составные элементы, связанные с определенными видами деятельности, и экономически обоснованном отнесении расходов по каждому виду деятельности на отдельные объекты затрат такие как продукты, услуги, клиенты.

В современных условиях ведения бизнеса, для того, чтобы организация была способна достичь значительных высот, применения одних только стандартных подходов и приемов в области управления затратами и результатами становится явно недостаточным. Для принятия верных и своевременных решений по развитию бизнеса, современная ситуация требует постоянного совершенствования имеющихся систем управленческого учета. По нашему мнению, одним из наиболее действенных подходов к

---

<sup>1</sup> Научный руководитель доцент, к.э.н. Соколов А.Ю.

совершенствованию и развитию существующих систем учета и управления является создание информационных систем основанных на интеграции различных элементов, как традиционных классических систем и методов, так и современных теорий и подходов управленческого учета. Проводимые нами исследования показали, что на практике, ни одна система или концепция управленческого учета не применяется в чистом виде. Всегда происходит определенная интеграция различных подходов и методов, создается уникальная система, учитывающая как особенности отрасли, в которой работает организация, так и принятые в ней подходы к учету и управлению.

Одним из перспективных направлений развития системы управления затратами по видам деятельности является интеграция данной системы с системой «стандарт-кост».

Функционирующая система ABC являясь системой калькулирования направленной на стратегическое управление видами деятельности, и принятия решений в сфере ценообразования, дистрибуции, разработки продукта, расчета минимальных размеров заказа и т.д. не может в полной мере играть роль системы операционного и оперативного контроля и обеспечить непрерывную обратную связь об эффективности процессов и подразделений. Для того, что бы менеджеры получали постоянную обратную связь о затратах и результатах, за которые они ответственны, по нашему мнению, в организациях должны использоваться помимо системы ABC определенные элементы системы «стандарт-кост». «Стандарт-кост», являясь одной из основных контрольно-аналитических систем управленческого учета, позволяет оперативно проводить анализ затрат и результатов с целью выявления причин и виновников отклонений фактических показателей от плановых в разрезе различных центров ответственности.

Среди специалистов существуют различные точки зрения касательно совместного применения данных систем управленческого учета. По мнению одних специалистов, «стандарт-кост» расходится с философией метода ABC и их совместное применение является нецелесообразным. Другие специалисты отмечают, что по-прежнему можно устанавливать нормативы затрат, учитывая особенности новой ABC системы.

По нашему мнению, принципы функционирования систем управления затратами по видам деятельности и стандарт-коста в целом не противоречат друг другу. Более того, в системе «стандарт-кост» изначально заложены определенные предпосылки для её совместного применения с ABC методом. Одной из отличительных особенностей системы «стандарт-кост» является то, что нормативные затраты на производство продукции рассчитываются путем суммирования нормативных затрат на *все операции*, необходимые для производства определенного продукта и основное внимание в ней уделяется расчету отклонений в *разрезе мест затрат*. Основная задача системы ABC заключается в том, чтобы установить, какие именно *операции (виды деятельности)* обеспечивают возможность производства того или иного продукта, определить их стоимость и перенести ее на соответствующие продукты. Таким образом, обе системы схожи тем, что в каждой из них упор делается на выявление и анализ конкретных процессов, операций.

Принципиальным отличием традиционных систем производственного учета, к числу которых относится система «стандарт-кост», и систем функционального учета затрат является то, что в традиционных системах используются реальные подразделения или центры затрат. В ABC системах виды деятельности очень часто не привязаны к каким либо формальным центрам ответственности, и для накопления и распределения затрат используются специальным образом отобранные виды деятельности (операции).

Система ABC расширяет границы применения системы «стандарт-кост», поскольку наибольший эффект от совместного использования данных систем заключается в том, что концепция ABC способствует определению нормативов затрат по накладным расходам более обоснованно, чем это обычно происходит, когда применяется метод сметного планирования основанный на приблизительных расчетах.

Поскольку в рамках системы управления затратами по видам деятельности общепроизводственные накладные расходы наиболее точным образом прямо прослеживаются до продуктов через систему факторов (носителей) затрат, то данные

расходы можно обоснованно нормировать. Для этого следует разработать специальные подходы и методы определения норм и нормативов по каждому из возможных типов факторов (носителей) затрат: операционных, временных и интенсивных. Наиболее простым, с точки зрения нормирования, являются *операционные факторы* (transactions drivers), поскольку они основаны на частоте выполнения какой-либо деятельности, например количестве требуемых наладок оборудования. Особенностью операционных факторов является то, что они наиболее просты для внедрения в рамках АВС системы, но и наименее точны с точки зрения калькулирования себестоимости. *Временные факторы* (duration drivers) отражают продолжительность времени, требуемую для выполнения деятельности. Примером такого фактора является время проведения наладки оборудования. Применение *временных факторов* связано с относительно высокой стоимостью их установления. Нормирование таких факторов должно производиться в момент определения необходимого времени на выполнение анализируемых видов деятельности при изготовлении отдельных продуктов. Наиболее сложным является нормирование наиболее точных – *интенсивных факторов* (intensity drivers), которые применяются при производстве сложных уникальных продуктов. Вопрос о целесообразности нормирования интенсивных факторов, по нашему мнению, должен решаться индивидуально в каждом конкретном случае.

При совместном применении рассматриваемых систем, анализ отклонений прямых затрат может не отличаться от традиционного анализа в системе «стандарт-кост». Анализ отклонений косвенных затрат прямо прослеживаемых до объектов затрат (продуктов, услуг, клиентов) следует проводить путем сравнения нормативных и фактических затрат по каждому фактору затрат. Следует отметить, что во многих случаях калькулирование фактической себестоимости единицы объекта затрат является необязательным, поскольку информации об отклонениях в разрезе видов деятельности является достаточно для осуществления большинства корректирующих воздействий и принятия иных управленческих решений.