

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.И. ВАВИЛОВА»**

## **МОЛОДЕЖЬ В НАУКЕ И БИЗНЕСЕ**

Международный сборник студенческих статей

САРАТОВ  
2015

УДК 657:336.2:338:378.14

ББК 65.05: 65.29

M75

**M75 Молодежь в науке и бизнесе:** Международный сборник студенческих статей. - Саратов, 2015.- 140 с.

**ISBN 978-5-906689-18-4**

Редакционная коллегия:

кандидат экономических наук, доцент

Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова

*С.А. Новоселова*

кандидат экономических наук, доцент

Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова

*Н.А. Земцова*

В сборнике научных статей студентов и магистрантов содержатся результаты научных исследований по проблемам развития учета, анализа, аудита деятельности организаций, финансирования и кредитования предприятий, налогообложения и страхования.

Сборник издан по результатам работы Внутривузовской конференции по итогам научно-исследовательской и производственной работы студентов за 2014 год и II Международной заочной конференции студентов «Молодежь в науке и бизнесе».

Сборник предназначен для студентов, аспирантов, соискателей, научных работников, руководителей.

УДК 657:336.2:338:378.14

ББК 65.05: 65.29

**ISBN 978-5-906689-18-4**

© ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2015

*Алиева М. М.*

## **ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРОФИЛАКТИКА И САНАЦИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

*Научный руководитель – Шарикова И. В., к.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

В условиях современного мира понятие как «банкротство предприятий» встречается очень часто. Это связано с деятельностью государства в сфере экономики, высокой конкурентной борьбой в экономической сфере. Поэтому важно знать, что такое банкротство и его основные признаки.

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по данным обязательствам и уплатить обязательные платежи, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. В совокупности эти требования должны составлять не менее 100 тыс. рублей.

Несостоятельность может быть:

1) непредвиденной – возникает в следствие кризисной ситуации на предприятии, вызванной различными причинами: стихийными бедствиями, политической нестабильностью, банкротством должников.

2) ложной – или искусственной, когда, должники скрывают собственное имущество и средства с целью неуплаты долгов кредиторам.

3) неосторожной – результат деятельности, а также осуществления различных рискованных операций. Наиболее распространенный вид банкротства.

Банкротству предшествует кризисное состояние организации, когда предприятие не способно осуществить свое финансовое обеспечение.

В период последнего десятилетия в силу сложившегося устойчивого кризиса неплатежей большинство российских предприятий легко попадает под критерии признания их банкротами. Следует отметить, что банкротство одного отдельно взятого предприятия никогда не происходит «локально», кризисные явления не ограничиваются рамками данного предприятия. Любой достаточно крупный, субъект хозяйственной деятельности связан разнообразными отношениями с большим количеством других предприятий. Поэтому большого внимания требуют прежде всего определение понятия банкротства, глубокий анализ механизма его осуществления, связь антикризисного управления и банкротства, причины и формы его проявления банкротства как практически неизбежного результата кризисных процессов на предприятиях, формулирование адекватных процедур и управленческих решений.

Законом «О несостоятельности (банкротстве)», вводится новая процедура банкротства, - финансовое оздоровление, с особыми правилами и порядком реализации.

Целью управления на предприятии оказывается следующим образом, восстановление финансовой устойчивости и платежеспособности. Целью антикризисного управления является часть стратегии, разработка методов диагностики банкротства. Своевременно распознать и обеспечить выгодными решениями, которые могут способствовать устранению проблем. Основными особенностями современных предприятий является недостаток оборотного капитала, рост объема бартерных операций, высокая стоимость кредитных ресурсов. В результате своей деятельности и других имеющихся факторов предприятия не имеют средств для выполнения своих обязанностей, что ведет к росту долгов перед бюджетом.

В практике западных специалистов используют показатели свидетельствующие о финансовых затруднениях и своевременного устранения проблем: потеря производственной деятельности, превышение критического уровня кредиторской задолженности, чрезмерное использование краткосрочных заемных средств, недостаток оборотных средств, просроченная кредиторская задолженность, потери долгосрочных контрактов.

К этой системе возможного банкротства можно отнести комплексный и системный подход, к недостаткам более высокую степень сложности и принятый прогнозный решения. В соответствии с законами РФ, для диагностики и не платежеспособности предприятия утверждена система определенных критериев. Так, если величина коэффициентов текущей ликвидности ниже нормативов, а коэффициент восстановления или утраты платежеспособности превышает рекомендованный уровень значений, то это может говорить о критической ситуации, когда предприятие не может рассчитаться по своим обязательствам, даже распродав имущество. В зарубежных странах для оценки риска банкротства предприятий широко используются факторные модели экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера, Тишоу и др. Однако, следует отметить, что к использованию таких моделей нужно подходить с большой осторожностью, так как даже в рамках одного предприятия по различным моделям могут быть получены противоположные результаты. Поэтому к их применению нужно подходить с большой осторожностью.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
2. Шарикова И.В., Анализ симптомов банкротства предприятия и пути и выхода из кризисного состояния / И.В. Шарикова, А.В. Шариков. ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ».- Саратов. 2009.102с.
3. Гвоздиков, А.В. Анализ финансовых источников пополнения оборотного капитала сельскохозяйственных предприятий / А.В. Гвоздиков, И.И. Глотова, Е.П. Томилина // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2008. Т. 6. № 68. С. 264-269.
4. Глотова И.И. Современные источники и способы финансирования оборотных средств сельскохозяйственных предприятий / И.И. Глотова И.И., И.Е. Никогосян. - Сборник: Аграрная Наука, Творчество, Рост 2013. С. 186-191.
5. Томилина Е.П. Управление финансовыми рисками в сельском хозяйстве / Е.П. Томилина, Е.А. Дельникова. - Сборник: Аграрная Наука, Творчество, Рост 2013. С. 240-243

*Апарина И.А.*

## **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В МАЛЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРИ ВУЗЕ**

*Научный руководитель – Норовяткин В.И., к.э.н., доцент  
кафедра «Организация производства и управления бизнесом в АПК»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Одной из основных проблем, которые существуют сегодня в бухгалтерском учете, является то, что его рассматривают как инструмент для исчисления налоговых обязательств организации. Более 400 лет бухгалтерский учет развивался исключительно как способ получения информации о деятельности организации. Именно так он рассматривается в промышленно развитых странах и до сих пор. Исчисление налоговых обязательств - лишь одна из задач бухгалтерского учета, причем зачастую не первоочередная.

Впервые высшие учебные заведения являются учредителями малых инновационных предприятий. Согласно федеральному закону № 217 –ФЗ от 02.08.2009 г. бюджетные научные учреждения и вузы, научные учреждения и вузы, подведомственные государственные академии наук могут учреждать без согласия собственника их имущества (в том числе совместно с другими лицами) хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности, исключительные права на которые принадлежат указанным учреждениям. Такими результатами интеллектуальной деятельности, права на которые могут вноситься в качестве вклада в уставной капитал хозяйственных обществ являются: программы для электронных вычислительных машин; базы данных; изобретения; полезные модели; промышленные образцы; селекционные достижения; топологии интегральных микросхем; секреты производства (ноу-хау).

Согласно Федеральному закону № 217 ФЗ было создано общество с ограниченной ответственностью «ПОИСК» и зарегистрировано 17 октября 2011 года в налоговой инспекции Фрунзенского района. Основными видами деятельности общества являются: научные исследования и разработки в области естественных и технических наук консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; научные исследования и разработки в области общественных, гуманитарных наук, связанных с развитием и состоянием отраслей агропромышленного комплекса; деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов; оказание информационных и консультационных услуг юридическим и физическим лицам.[3]

При создании ООО «ПОИСК» университет в качестве вклада в уставный капитал передал право на использования свидетельства о государственной регистрации базы данных № 2009620453 «Консультационная деятельность ученых аграрного профиля Поволжья в рамках информационно-консультационной службы АПК Саратовской области» от 15 сентября 2009 года.

Основным нормативным документом, регулирующим малое предпринимательство в РФ, является Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. В соответствии с данным законом к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц организации, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов, доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25%. Последнее ограничение не распространяется на учрежденные в соответствии с федеральным законом «о науке и государственной научно-технической политике» бюджетными научными учреждениями хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат данным научным учреждениям)

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать до 100 человек включительно – для малых предприятий; до 15 человек – для микропредприятий.

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: микропредприятия - 60 млн. рублей; малые предприятия - 400 млн. рублей; средние предприятия - 1000 млн. рублей. [2]

ООО «ПОИСК» соответствует всем критериям и относится к субъектам малого предпринимательства. Чтобы создать МИП нужно пройти государственную регистрацию. Комплект документов необходимых для государственной регистрации учреждаемого вузом общества с ограниченной ответственностью состоит из заявления по форме Р11001, квитанции об оплате государственной пошлины, решение (протокол) о создании общества. [9] В случае, если общество создается одним лицом, то принимается решение единственного участника о создании общества. Если участников больше одного, то решение участников оформляется в виде протокола общего собрания. Если больше одного учредителя, необходим договор об учреждении и устав организации. Документы, необходимые для государственной регистрации, следует подать в территориальный орган Федеральной налоговой службы по месту нахождения создаваемого хозяйственного общества. Перечень документов и информацию о

государственной регистрации можно найти на сайте Федеральной налоговой службы. [12]

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться общими требованиями бухгалтерского и налогового законодательства. [1] Ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут их руководители. При организации бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, которые являются юридическими лицами по законодательству РФ, следует руководствоваться едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете № 402-ФЗ от 06.12.2011г., положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, положениями по бухгалтерскому учету.

Преимущества малых инновационных предприятий при Вузе заключается в том, что сокращается процент уплаты в государственные внебюджетные фонды с 30,0 до 14,0%. Особенности ведения бухгалтерского учета в МИП заключаются: в зависимости от режима налогообложения; упрощенная система налогообложения (УСН) предполагает: ведение книги доходов и расходов; снижается размер уплаты налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения; введена упрощенная форма бухгалтерской отчетности; в органы статистической отчетности предоставляется только бухгалтерская отчетность; 70 % выручки у организации должна составлять научно-исследовательская работа; с Министерства образования и науки РФ ежеквартально присылается реестр учета уведомлений о создании хозяйственных обществ, созданных бюджетными научными и образовательными учреждениями высшего профессионального образования по РФ. [8] малое инновационное предприятие, созданное при вузе, может в своей деятельности исполнять некоторые неспецифические функции учебного заведения. [11]

МИП ведут книгу учета доходов и расходов, в которой отражаются все хозяйственные операции за год. В книге доходов и расходов при определении налоговой базы не учитываются расходы: в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм прибыли после налогообложения; в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет, процентов, подлежащих уплате в бюджет, а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями; в виде взноса в уставный (складочный) капитал; в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований. [10]

Для исчисления суммы налога используются дифференцированные налоговые ставки, прописанные в законе Саратовской области от 13 ноября 2012 г. № 166-ЗСО «Об установлении дифференцированных налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков на территории Саратовской области». В статье 1 установ-

лена налоговая ставка в размере пяти процентов для организаций и индивидуальных предпринимателей, выбравших объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, осуществляющих следующие виды экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности: класс 72 Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий (кроме подклассов 72.1, 72.3, 72.5, 72.6); класс 73 Научные исследования и разработки; класс 74 Предоставление прочих видов услуг (кроме подклассов 74.1, 74.4-74.8). [4]

Приказом Федеральной налоговой службы от 4 июля 2014 г. № ММВ-7-3/352@ утверждена форма налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения [5]. Приказом Федеральной налоговой службы от 3 сентября 2013 г. № ММВ-7-6/311@ утвержден формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства в электронной форме. [6] В бухгалтерском балансе субъектов малого предпринимательства в активе нет деления на внеоборотные и оборотные активы. В строках пассивов отсутствует деление на капитал и резервы, а также долгосрочные обязательства. В активах не отражаются основные средства, доходные вложения в материальные ценности, отложенные налоговые активы и т.д. В целом строки активов и пассивов в форме для малого предпринимательства содержат меньше значений, чем в бухгалтерском балансе для иных субъектов экономической деятельности. Отчет о прибылях и убытках также представлен в более усеченном виде. В соответствии с п. 6 Приказа Минфина России № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций» организации - субъекты малого предпринимательства в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках включают показатели только по группам статей (без детализации по статьям), а в приложениях к балансу и отчету приводят только наиболее важную информацию - такую, при отсутствии которой невозможно оценить финансовое положение организации или финансовые результаты ее деятельности. [7]

При внесении нематериальных активов учредителями в счет вклада в уставный капитал делаются следующие проводки: Дт 08-5 Кт 75-1 «Внесены нематериальные активы в счет вклада в уставный капитал»; Дт 04 Кт 08-5 «Приняты к учету нематериальные активы». Для того, чтобы нематериальные активы были приняты к учету, нужно приложить следующий комплект документов: договор неисключительной лицензии по использованию результата интеллектуальной деятельности базы данных, охраняемой свидетельством РФ на территории РФ; акт оценки стоимости имущественных интеллектуальных прав на результаты интеллектуальной деятельности; свидетельство о государственной регистрации базы данных.

Грамотный и вдумчивый подход к организации бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, может обеспечить весьма ощутимое снижение трудоемкости учетных процессов, повышение точности и оперативности обработки бухгалтерской информации и повышение качества принимаемых управленческих решений.

## Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г.
2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
3. Федеральный закон №217 ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания бюджетными научными и образовательными учреждениями хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности» от 2.08.2009 г.
4. Законом Саратовской области от 13 ноября 2012 г. N 166-ЗСО «Об установлении дифференцированных налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков на территории Саратовской области»
5. Приказ Федеральной налоговой службы от 4 июля 2014 г. N ММВ-7-3/352@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме»
6. Приказ Федеральной налоговой службы от 3 сентября 2013 г. N ММВ-7-6/311@ «Об утверждении формата представления бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства в электронной форме»
7. Приказа Минфина России № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
8. Говорунова Т.В., Норовяткин В.И. Совершенствования методики бухгалтерского учёта в крестьянских (фермерских) хозяйствах. Говорунова Т.В., Норовяткин В.И. / Аграрный сектор России: пути взаимодействия в мировом пространстве. Международная научно-практическая конференция. ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова». 2014. С. 60-64.
9. Говорунова Т.В., Норовяткин В.И. Учетно-правовой аспект фермерских хозяйств / Говорунова Т.В., Норовяткин В.И. Саратов, 2014
10. Говорунова Т.В., Норовяткин В.И., Смирнов А.Г. Крестьянское (фермерское) хозяйство: правовой статус и учет (2-е издание, переработанное и дополненное) / Под редакцией Т.В. Говоруновой. Саратов, 2013.
11. Муравьева М.В., Норовяткин В.И. и др. Передача неспецифических функций органов управления АПК региональной информационно-консультационной службе/ Муравьева М.В., Норовяткин В.И., Четвериков Ф.П., Наянов А.В. Ассоциация «Аграрное образование и наука», Министерство сельского хозяйства Саратовской области. Саратов, 2011.
12. Норовяткин В.И. Особенности организации информационно-консультационной деятельности в малом инновационном предприятии / Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 216-218.

*Бабичева О.Е., Павельева О.А.*

## **МОНОПОЛИЗАЦИЯ ТОРГОВЫХ СЕТЕЙ КАК ОСНОВНАЯ ПРОБЛЕМА РАЗВИТИЯ АПК**

*Научный руководитель – Юркова М. С., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Монополизм – это преобладание на рынке товаров и услуг одного или нескольких производителей, продавцов, объединившихся для завоевания рынка, подавления конкурентов и подчинения рынка и установления контроля над ценами. В настоящее время возрастает значимость сельского хозяйства в масштабе страны, это связано с необходимостью обеспечения продовольственной безопасности, в случае повышения цен на продовольствие, при условии постоянно растущего спроса на сельскохозяйственную продукцию.

Закупка аграрной продукции из-за рубежа – есть единственный результат деятельности агропромышленного комплекса в условиях настоящей аграрной политики в России. Между тем есть элементы развития, которые в случае их стимулирования могут изменить условия и открыть перспективы для будущего пищевой и перерабатывающей промышленности и агропромышленного комплекса как основной базы.

14.07.2012 Правительство РФ своим постановлением № 717 в целях реализации Федерального закона «О развитии сельского хозяйства» утвердило Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг., в которой в числе основных проблем развития российского АПК наряду с технико-технологическим отставанием сельского хозяйства России от развитых стран мира назван ограниченный доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к рынку в условиях несовершенства его инфраструктуры и возрастающей монополизации торговых сетей.

Другая проблема - взаимоотношения с торговлей. К примеру, крупные торговые сети расширяют экспансию в регионы. После их укоренения местные жители в полной мере почувствуют власть таких монополистов. Это уже не посредники, не объекты инфраструктуры, которая доводит товар до потребителя. Они станут пытаться влиять на соотношение и размещение производительных сил в регионе. Рычаг у любого монополиста в торговле продовольствием и идеальный, срабатывает в течение одного-двух дней. Прекратили поставку товаров - и местные жители оказываются почти в безвыходном положении. Перед властью стоит задача не допустить создания так называемых местных монополий.

Монополии оказывают существенное влияние на ценообразование внутри и за пределами экономического субъекта (региона, края, страны).

1. Фирмы устанавливают монополично высокие цены. Намеренно создается зона дефицита продукции, сокращаются объемы производства и искусственно создается завышенный покупательский спрос. Это связано с потерей прибыли, но высокий уровень цен позволяет увеличить выручку.

2. Фирмы устанавливают монополично низкие цены на товары, закупаемые у аутсайдеров, т.е. ситуация монополии. Искусственно создается зона избытка продукции, что снижает цены. Это закупка сельскохозяйственной продукции. В

международной практике – демпинг (закупка товаров по искусственно заниженным ценам для завоевания рынков). Такое поведение называется «хищническим ценообразованием» фирма, стремящаяся к лидерству на рынке, устанавливает слишком низкие цены, при которых объем спроса на рынке будет значительно больше, чем при равновесной цене. Искусственно создается зона избытка товара. Обычно такую политику проводят крупные компании и конгломераты (объединение крупных предприятий из разных отраслей)

3. Фирмы, являющиеся одновременно монополистами и монополистами, устанавливают «ножницы цен», т.е. монополично высокие цены на готовую продукцию и монополично низкие – на закупаемое сырье. Чаще всего проявляется через (неравенство) цен между отраслями агропромышленного комплекса (когда закупаемое сырье стоит очень дешево, а готовая продукция - значительно дороже, так, 1 л молока, закупаемого у с.-х. предприятия стоит 6-10 руб., затраты на его производство составляют от 15 руб., а цена в магазине – от 33 руб. за 1 л).

4. Монополист может намеренно сдерживать развитие техники и технологии до тех пор, пока обострившаяся конкуренция не заставит его совершенствовать товар и производство.

Эффективно работающие предприятия АПК, как правило, обладают четкой политикой цен и определенной стратегией ценообразования.

На сегодняшний день монополии - торговые сети - лидеры продаж, действительно делают деньги на потребителях и рычаги и методы, которые они используют, действительно эффективны.

При этом, монополии, поставляющие ресурсы селу, можно условно разделить на две группы: связанные непосредственно с сельским хозяйством, а потому от его спроса так или иначе зависимые, и выступающие монополистами для всех отраслей экономики и ориентирующиеся на более благоприятные из них. Специализированные промышленные предприятия, производящие ресурсы для села, быстро сориентировавшиеся в ситуации, с 1992 г. начали гонку цен, которая была остановлена лишь, когда сельскохозяйственные товаропроизводители уже были не в состоянии приобретать средства производства. В настоящее время эти предприятия сами находятся в катастрофическом положении и не могут вследствие чрезвычайно низких доходов потребителей в полной мере реализовать свои монопольные права, но, тем не менее, повышают цены даже при незначительном оживлении спроса. Кризис доходности в сельском хозяйстве при отсутствии антимонопольного регулирования перекинулся на монополизированные отрасли, обслуживающие село, поставив под угрозу существование соответствующих производств.

История показала, что одним из важнейших компонентов экономической политики является антимонопольная политика государства. Она определяет, с одной стороны, социальное положение граждан, а с другой - уровень экономического развития страны, степень конкурентоспособности рынка. Антимонопольная политика тесно связана с регулированием отношений собственности, предпринимательской деятельности, конкурентных отношений. При этом антимонопольную политику необходимо дополнять другими эффективными методами регулирования рынка: регулированием цен со стороны государства, привлечением инвестиций в основное производство и т.д. Общество будет получать экономическую выгоду, препятствуя развитию монополии или способствуя прекращению ее деятельности там, где она уже существует.

### Список литературы:

1. Ибраева Д.И. Усиление позиций товаропроизводителей в условиях присоединения России к ВТО за счет повышения конкурентоспособности продукции и ее качества в АПК Саратовской области (Часть 1) / Ибраева Д.И., Юркова М.С., Лиховцова Е.А. // Аграрный научный журнал. – 2014. – №8. – С.72-76.
2. Ибраева Д.И. Усиление позиций товаропроизводителей в условиях присоединения России к ВТО за счет повышения конкурентоспособности продукции и ее качества в АПК Саратовской области (Часть 2) / Ибраева Д.И., Юркова М.С., Лиховцова Е.А. // Аграрный научный журнал. – 2014. – №9. – С.64-68.
3. Юркова М.С. Государственная поддержка сельскохозяйственных отраслей как основа высокой конкурентоспособности производства в преддверии вступления в ВТО / Юркова М.С., Пшенцова А.И. // Никоновские чтения. – 2011. – №16. – С. 161-163.
4. Юркова М.С. Повышение конкурентоспособности российского АПК в условиях кризиса // Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы: сборник статей IX Всероссийской научной конференции / под ред. И.Л. Воротникова. - Саратов, 2015. - С. 369-371

*Башмакова А. В.*

## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ КАПИТАЛА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*Научный руководитель – Шарикова И. В., к.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

### Характеристика условий производства

Основной вид деятельности предприятия – разведение сельскохозяйственной птицы. Дополнительная деятельность – выращивание зерновых и зернобобовых культур. Продукция растениеводства идет на собственные нужды предприятия.

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости и ликвидности ООО «Дергачи-птица» Дергачевского района Саратовской области

Показатель	Нормальное значение	2011г.	2012г.	2013г.	Отклонение 2013 г. от 2011 г. (+,-)
Коэффициент автономии	0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).	0,81	0,79	0,80	-0,01
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1 и более	0,65	0,57	0,63	-0,02
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,50 и более	0,50	0,27	0,54	+0,04
Коэффициент финансового левериджа	0,82 и менее (оптимальное 0,25-0,54).	0,23	0,26	0,25	+0,02
Коэффициент текущей ликвидности	2 и более.	5,67	8,81	5,01	-0,66
Коэффициент быстрой ликвидности	не менее 1.	0,76	0,52	0,20	-0,56
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и более	0,36	0,06	0,01	-0,35

Данные таблицы 1 позволяют сделать выводы о финансовой устойчивости ООО «Дергачи-птица» и ликвидном балансе. Коэффициент автономии равный 0,80 свидетельствует о независимости предприятия от внешних источников финансирования. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также находится в пределах нормативного значения и составляет 0,63.

Соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности находится на уровне 50:50, что является доказательством умелой кредитной политики на предприятии. В результате уровень финансового левиреджа (отношение заемного капитала к собственному) составляет 0,25, то есть оптимальное значение.

Коэффициент текущей ликвидности у ООО «Дергачи-птица» высокий, но отмечается тенденция его уменьшения по итогам 2013 года. Коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности не достигают нормативных значений и существенно уменьшились к концу 2013 года. То есть, активы ООО «Дергачи-птица» на 80-90% представлены запасами, но это связано с особенностью производственной деятельности предприятия, так как в состав запасов входят животные на выращивании и откорме, то есть птица.

**Классификация капитала.** Капитал это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

Капитал предприятия формируется за счет собственных и заемных источников (табл.2).

**Структура капитала и принятие инвестиционных решений.** Соотношение собственного и заемного капитала позволяет осуществить выбор способа инвестирования. Альтернативные варианты инвестирования поочередно сравниваются, затем из них выбирают наиболее приемлемый с точки зрения доходности, ликвидности и безопасности.

Существуют четыре типа ситуаций, в которых осуществляют инвестиционный анализ и принимают управленческие решения, — это ситуации определенности, риска, неопределенности и конфликта.

ООО «Дергачи-птица» располагает собственным капиталом по итогам 2013 года в 121 млн. руб. и предполагает увеличить объем продаж за счет привлечения заемных средств. Рентабельность активов равна 5,4%. Минимальная процентная ставка за кредит - 16%.

Соответственно, установим, при какой структуре капитала достигается наибольший прирост рентабельности собственного капитала. Варианты расчета данного показателя приведены в таблице 3.

Как следует из таблицы 3, наибольший прирост чистой рентабельности собственного капитала (0,3%) был получен в варианте «прогноз на 2014 год». В дальнейшем он отсутствует, т.к. коэффициент задолженности достиг своего оптимального значения 1,0.

Таблица 2 – Классификация капитала предприятия

Признак	Группы
По источнику привлечения	
1. По титулу собственности формируемого капитала	Собственный капитал Заемный капитал
2. По группам источников привлечения капитала по отношению к предприятию	Капитал, привлекаемый из внутренних источников Капитал, привлекаемый из внешних источников
3. По национальной принадлежности владельцев капитала, предоставляющих его в хозяйственное пользование	Национальный капитал Иностранный капитал
4. По формам собственности капитала, предоставляемого предприятию	Частный капитал Государственный капитал
По форме привлечения	
1. По организационно-правовым формам привлечения капитала	Акционерный капитал Паевой капитал Индивидуальный капитал
2. По натурально-вещественной форме привлечения капитала	В денежной форме В материальной форме В нематериальной форме В финансовой форме
3. По временному периоду привлечения капитала	Долгосрочный капитал Краткосрочный капитал
По характеру использования	
1. По степени вовлеченности в экономический процесс	Капитал, используемый в экономическом процессе Капитал, не используемый в экономическом процессе
2. По сферам использования в экономике	Капитал, используемый в реальном секторе экономики Капитал, используемый в финансовом секторе экономики
3. По направлению использования в хозяйственной деятельности	Капитал, используемый как инвестиционный ресурс Капитал, используемый как производственный ресурс Капитал, используемый как кредитный ресурс
4. По особенностям использования в инвестиционном процессе	Первоначально инвестируемый капитал Реинвестируемый капитал Дезинвестируемый капитал
5. По особенностям использования в производственном процессе	Основной капитал Оборотный капитал
6. По степени задействованности в производственном процессе	Работающий капитал Неработающий капитал
7. По уровню риска использования	Безрисковый капитал Низкорисковый капитал Среднерисковый капитал Высокорисковый капитал
8. По соответствию правовым нормам использования	Легальный капитал «Теневой» капитал

Следовательно, осуществление многовариантных расчетов с использованием данных показателей позволяет установить оптимальную структуру капитала, которая приводит к максимизации прироста чистой рентабельности собственного капитала.

Таблица 3 - Варианты расчета чистой рентабельности собственного капитала при различных значениях нормы доходности

Показатели	ООО «Дергачи-птица»		
	2013 год	Прогноз 2014 год	Прогноз 2015 год
1. Собственный капитал (раздел баланса «Капитал и резервы»), тыс. руб.	121353	121353	121353
2. Объем заемного капитала, тыс. руб.	21200	23000	25600
3. Общий объем капитала (стр. 1 + стр.2). тыс. руб.	142553	144353	146953
4. Коэффициент задолженности (ЗК/СК), доли единицы	0,17	0,19	0,21
5. Рентабельность активов, %	5,4	5,4	5,4
6. Минимальная ставка процента за кредит, %	16,0	16,0	16,0
7. Минимальная процентная ставка с учетом премии на кредитный риск. %	16,3	17,0	17,5
8. Бухгалтерская прибыль с учетом процентов за кредит (стр. 3 x стр. 5: 100), тыс. руб.	7698	7795	7935
9. Сумма процентов за кредит (стр. 2 x стр. 6:100), тыс. руб.	3392	3680	4096
10. Бухгалтерская прибыль без суммы процентов за кредит (стр. 8 – стр. 9), тыс. руб.	4306	4115	3839
11. Ставка налога на прибыль, доли единицы	0,20	0,20	0,2
12. Сумма налога на прибыль (стр. 10x стр. 11), тыс. руб	861	823	768
13. Чистая прибыль (стр. 10-стр. 12)	3445	3292	3071
14. Чистая рентабельность собственного капитала (стр. 13: стр. 1x100),%	2,5	2,8	2,7
15. Прирост чистой рентабельности собственного капитала. %	0,0	0,3	0,1

**Политика формирования капитала.** Формирование собственного капитала на ООО «Дергачи-птица» - доля финансовой стратегии предприятия, которая заключается в обеспечении ее производственной деятельности денежными ресурсами. Главные цели формирования собственного капитала:

-создание за счет собственного капитала необходимого объема внеоборотных активов (собственного основного капитала — СОК);

-образование за счет собственного капитала определенной доли оборотных активов (собственного оборотного капитала — С<sub>обК</sub>).

Величину собственного основного капитала (СОК) на ООО «Дергачи-птица» устанавливают по формуле:

$$\text{СОК} = \text{ВОА} - \text{ДО}$$

где ВОА — внеоборотные активы по балансу на конец периода (квартала, года); ДО — долгосрочные обязательства, используемые для финансирования внеоборотных активов.

$$\text{СОК}_{2013} = 68982 - 14323 = 54659 \text{ тыс. руб.}$$

Объем собственного оборотного капитала ( $C_{обК}$ ) на ООО «Дергачи-птица» определяют по формуле:

$$C_{обК} = OA - ДО' - КО,$$

где  $OA$  — оборотные активы;  $ДО'$  — долгосрочные обязательства, направленные на финансирование оборотных активов;  $КО$  — краткосрочные обязательства, направленные на покрытие оборотных активов.

$$C_{обК}_{2013} = 83316 - 14323 - 16622 = 52371 \text{ тыс. руб.}$$

Превышение величины собственного капитала над величиной внеоборотных активов (за вычетом долгосрочных обязательств) представляет собой чистый оборотный капитал (ЧОК):

$$ЧОК = СК - (ВОА - ДО),$$

где  $СК$  — собственный капитал (раздел баланса «Капитал и резервы»).

$$ЧОК_{2013} = 121353 - 68982 - 14323 = 38048 \text{ тыс. руб.}$$

Чистый оборотный капитал характеризует сумму свободных денежных средств, которыми предприятие может маневрировать в отчетном периоде.

Коэффициент маневренности собственного капитала ( $КМ_{CR}$ ) вычисляют по формуле

$$КМ_{CR} = \frac{ЧОК}{СК}$$

$$КМ_{CR}_{2013} = 38048 : 121353 = 0,31$$

Рекомендуемое значение показателя 0,2-0,3. Он определяет, какая часть собственного капитала находится в наиболее ликвидной (мобильной) форме.

Как видно из расчетов для ООО «Дергачи-птица» коэффициент маневренности собственного капитала достигает нормативного показателя, но не имеет запаса. То есть, с увеличением суммы заемного капитала, данный показатель будет уменьшаться.

#### Список литературы:

1. Гвоздикив А.В. Анализ финансовых источников пополнения оборотного капитала сельскохозяйственных предприятий / А.В. Гвоздикив, И.И. Глотова, Е.П. Томилина // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2008. Т. 6. № 68. С. 264-269.
2. Новоселова С.А. Эффективность использования средств государственной поддержки в сельскохозяйственных организациях./С.А. Новоселова, Р.А. Ефремов// Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2015. № 55. с. 41-45.
3. Углицких О.Н., Клишина Ю.Е. Определение потребности в финансировании инвестиционных процессов сельскохозяйственных организаций/ О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина // Инновации в науке: материалы XVI межд.научн.-практ. конф. / Сибак. – Новосибирск, 2013. - с. 172-178.
4. Шарикова И.В. Анализ инвестиций в агропромышленный комплекс - от отдельного проекта до отрасли в целом./И.В. Шарикова// И. В. Шариков, А.В. Шариков, О.В. Дмитриева, Н.П. Фефелова, Т.А. Лысова// Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 47 (398). с. 55-65.

*Бобрышева А.С.*

## **ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РИСКИ И ОСНОВНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Научный руководитель – Юркова М. С., к.э.н., доцент  
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Риск присущ любой форме человеческой деятельности. Риском можно и необходимо управлять, то есть использовать определенные меры, позволяющие максимально прогнозировать наступление рискованного события и применять мероприятия к снижению степени риска. Предприятие, стремящееся занять ведущее место на рынке и желающее получать максимум прибыли, не может отказаться от рисков.

Способность эффективно влиять на риски дает возможность успешно функционировать предприятию, иметь финансовую устойчивость, высокую конкурентоспособность и стабильную прибыльность.

ОАО «Гормолзавод Вольский» является юридическим лицом и имеет организационно-правовую форму в виде открытого акционерного общества, собственностью которого является частной формой. Завод построен с бесцеховой структурой производства, располагается в пригороде города Вольска. В структуру предприятия входят: Вольский головной завод и Черкасский низовой завод. Работа предприятия сезонная, сезон работы с апреля по сентябрь, межсезонный период с октября по март, спад сырья 1:12. Черкасский завод находится на расстоянии 52 км от головного завода. Это позволяет привлечь поставщиков сырья отдаленных от головного завода. На Черкасском низовом заводе производится приемка молока, охлаждение, первичная переработка, резервирование и отгрузка молока на головной завод. На головном заводе производится приемка, переработка сырья, производство и реализация готовой продукции. Ежедневно завод выпускает 3 тонны цельномолочной продукции.

Основными перспективами развития ОАО «Гормолзавод Вольский» является завоевание большей доли на рынке молочно и кисломолочных продуктов, а также производство новых видов продуктов, кондитерских изделий, основанных на сливочно-молочной основе, для удовлетворения потребностей населения и извлечения прибыли для предприятия.

Поставщиками молока для предприятия являются колхозы и физические лица, но основная доля приходится на ЗАО «Молоко Поволжья», который входит в общий агропромышленный комплекс предприятий. Основным покупателем является МДОУ "Детский сад № 1 комбинированного вида". В основном все покупатели бюджетные организации г. Вольска и близлежащих районов.

Основными конкурентами на рынке молочной продукции по Саратовской области и ближайших областей являются: Балаковский, Хвалынский, Лианозовский молочные заводы. Предпосылки углубления у конкурентов в рынок небольшие, так как из-за дальности перевозок идут дополнительные затраты,

что часто не выгодно для предприятий. По данным анализа тендеров 2015 года ОАО «Гормолзавод Вольский» занимает 1152 место в рейтинге компаний РФ с объемом занимаемого рынка 20 трл. руб. Всего госконтрактов выполнено в 2014 г. на сумму: 1`985`592 руб., из них: производство молочных продуктов - 99,7%; прочей продукции - 0,27%.

"Гормолзавод "Вольский" в марте 2015г. запустил в производство уникальный в своем роде продукт - обезжиренное молоко.

Проанализируем хозяйственные риски этого производства и рассмотрим некоторые из них.

Риск невыполнения договорных обязательств обусловлен недобросовестностью коммерческих партнеров, несоблюдением ими взятых на себя обязательств или их неплатежеспособностью. В современных условиях практически каждое коммерческое предприятие сталкивается с проявлением этого вида риска.

Экономический риск возникает в результате нарушения процесса экономической деятельности предприятия и не достижения запланированных экономических показателей (например, объема реализации товаров или прибыли). Данный вид риска быть связан с изменением ситуации на рынке, а также с экономическими просчетами менеджеров самого предприятия. Этот вид риска является наиболее распространенным в деятельности предприятия.

Ценовой риск - один из наиболее опасных видов риска, так как непосредственно и в значительной степени связан с опасностью потери доходов и прибыли коммерческого предприятия. Он проявляется в повышении уровня отпускных цен производителей товаров, оптовых цен посреднических организаций, повышении цен и тарифов на услуги других организаций (например, на энергоносители, транспортные тарифы, арендная плата и т.п.), увеличении стоимости оборудования. Ценовой риск постоянно сопровождает хозяйственную деятельность предприятия.

Маркетинговый риск может возникнуть, если предприятие выберет ошибочную стратегию поведения на рынке. Это может быть неправильная ориентация на потребителя товаров, ошибки в выборе ассортимента, неправильная оценка конкурентов и т.д.

Инфляционный риск – существует опасность того, что денежные доходы, получаемые при росте инфляции, будут быстрее обесцениваться, чем расти. При этом обесцениваться будет и реальная стоимость капитала предприятия.

Риск неплатежеспособности выражается в том, что предприятие окажется в такой ситуации, что будет не в состоянии расплачиваться по своим обязательствам. Причиной его возникновения может стать неправильное планирование сроков и величины поступления и расходования денежных средств. Финансовыми последствиями такого риска может стать возбуждение дела о банкротстве, поэтому его также относят к наиболее опасным.

Транспортный риск – может возникнуть опасность потери или порчи товаров во время их транспортировки. Поскольку, обезжиренное молоко скоропортящийся продукт, данный вид риска также необходимо учитывать.

Кроме перечисленных, существуют и другие виды хозяйственных рисков, но их последствия не так опасны для деятельности предприятия. К ним относятся: риск потери товаров в магазинах, связанный с хищениями со стороны покупателей; риск потери товаров в результате нарушения сроков и условий хранения; финансовых потерь из-за несвоевременного осуществления расчетных операций в связи с неудачным выбором коммерческого банка; риск подделки финансовых документов сотрудниками и др.

Источником риска для производителей молока является наличие большого временного лага между вложением начальных затрат и выпуском готовой продукции. Увеличение объемов производства молока требует привлечение значительных средств при длительном сроке окупаемости.

Для преодоления этих рисков необходимо включение в ассортимент предприятия товары с противоположной направленностью спроса, создание резервных фондов.

Избегая рисков, предприятие одновременно теряет возможность получить достаточно высокую прибыль. Но не следует забывать, что любое снижение риска имеет свою цену. Это так называемая плата за снижение риска. К примеру, использование диверсификации, как правило, ведет к снижению прибыли от каждого источника дохода. Следовательно, выбирая способ снижения риска, необходимо учитывать его стоимость и целесообразность.

#### Список литературы:

1. Бюджетирование: учебное пособие / Сост.: Н.А. Земцова, С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 159 с.
2. Ибраева Д.И. Усиление позиций товаропроизводителей в условиях присоединения России к ВТО за счет повышения конкурентоспособности продукции и ее качества в АПК Саратовской области (Часть 1) / Ибраева Д.И., Юркова М.С., Лиховцова Е.А. // Аграрный научный журнал. – 2014. – №8. – С.72-76.
3. Ибраева Д.И. Усиление позиций товаропроизводителей в условиях присоединения России к ВТО за счет повышения конкурентоспособности продукции и ее качества в АПК Саратовской области (Часть 2) / Ибраева Д.И., Юркова М.С., Лиховцова Е.А. // Аграрный научный журнал. – 2014. – №9. – С.64-68.
4. Юркова М.С. Стратегия повышения эффективности управления молочно-продуктовым подкомплексом АПК региона (на примере Саратовской области): дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / М.С. Юркова. – Саратов, 2004. – 179 с.
5. Юркова М.С. Интегрированные формирования в АПК как фактор повышения эффективности развития рыночных форм хозяйствования /Юркова М.С., Пшенцова А.И.// Аграрный научный журнал. – 2010. – №6. – С.75-78.
6. Юркова М.С. Государственная поддержка сельскохозяйственных отраслей как основа высокой конкурентоспособности производства в преддверии вступления в ВТО /Юркова М.С., Пшенцова А.И. // Никоновские чтения. – 2011. – №16. – С. 161-163.
7. Юркова М.С. Повышение конкурентоспособности российского АПК в условиях кризиса // Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы: сборник статей IX Всероссийской научной конференции / под ред. И.Л. Воротникова. - Саратов, 2015. - С. 369-371

*Викулова В.С.*

## **ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРА-АНАЛИТИКА В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

*Научный руководитель – Пахомова Т.В., к.э.н., доцент  
кафедра «Экономическая кибернетика»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Новый Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, принес для организаций очередные изменения, как в бухгалтерском учете, так и финансовой отчетности. Среди них – изменение перечня экономических субъектов, в обязанности которых входит ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, детализации и представления информации в отчетности. Сокращение количества периодов представления бухгалтерской отчетности. Использование упрощенных форм отчетности субъектами малого предпринимательства, порядка подписания и утверждения отчетности организации и др.

Базой для принятия управленческих решений на предприятии является информация экономического характера. Бухгалтеры, наделенные управленческими функциями, называются бухгалтерами-аналитиками (бухгалтерами-менеджерами).

В организационной структуре любого предприятия между его отдельными подразделениями возможны линейные и нелинейные (штабные) производственные отношения. Линейные отношения предполагают дачу указаний подчиненным лицам. Например, начальники цехов подчинены руководителю производства, что свидетельствует о наличии линейных отношений. Главный бухгалтер-аналитик отвечает за работу всей бухгалтерской службы, следовательно, здесь также присутствуют линейные отношения.

Нелинейные (штабные) производственные отношения возникают тогда, когда один отдел предоставляет услуги другим отделам (например, отделы кадров, снабжения, проектирования, финансового обеспечения). В этом смысле функции бухгалтера-аналитика также носят штабной характер, так как подчиненная ему бухгалтерская служба консультирует, обслуживает и координирует остальные подразделения предприятия.

Остановимся подробнее на функциях бухгалтера-аналитика. Как известно, управление складывается из планирования, контроля и стимулирования.

Планирование. Этому предшествует формирование итогов за отчетный период, их обобщение и анализ. Сформулированные выводы используются в дальнейшем планировании и прогнозировании.

На стадии планирования бухгалтер-аналитик участвует в разработке частных бюджетов предприятия, которые затем сводятся им в общий (генеральный) бюджет, представляемый на утверждение руководству. При разработке производственного бюджета (производственной программы предприятия) благодаря деятельности бухгалтера-аналитика обеспечивается сопряженность в работе отдельных цехов, участков и бригад, предотвращается появление так называемых узких мест в производственном процессе. Он участвует в обсуждении производственной программы предприятия, в оценке предложений по капитальным вложениям, выявляет наиболее рентабельные виды продукции, рекоменду-

ет потенциальные рынки сбыта и оптимальные цены. Современный бухгалтер-аналитик в равной мере должен владеть методами оперативного бухгалтерского учета, финансового анализа и финансового планирования.

**Контроль.** Данный процесс также невозможен без участия бухгалтера-аналитика. По окончании отчетного периода он составляет отчеты об исполнении бюджета (плана) каждым центром ответственности, в которых приводится сравнительный анализ запланированных и достигнутых результатов. При этом выявляются нежелательные расхождения между фактическими и плановыми показателями, определяются причины этого, чтобы в дальнейшей работе исключить их влияние. Отчеты, подготовленные бухгалтером-аналитиком, с одной стороны, позволяют объективно оценить деятельность руководителей центров ответственности, с менеджеров и руководство том, на каких участках не удалось достичь плановых показателей.

Таким образом, бухгалтер-аналитик осуществляет в организации управленческий контроль.

**Стимулирование.** Бюджеты и отчеты об их исполнении, подготовленные бухгалтером-аналитиком, стимулируют деятельность персонала предприятия, ведь бюджеты содержат плановые показатели, которые должны быть достигнуты.

Благодаря профессиональной деятельности бухгалтера-аналитика на предприятии налаживается обмен информацией и отчетностью между отдельными службами. С его помощью менеджеры знакомятся с разработанными для них планами, уясняют стоящие перед ними задачи.

Своей деятельностью бухгалтер-аналитик создает основу для повышения эффективности управления предприятием. Порой он сравнивается со штурманом корабля, прокладывающего курс и информирующего капитана о том, насколько успешно он реализуется. Штурман оказывает помощь капитану, но право командования остается за последним.

Таким образом, бухгалтер-аналитик, во-первых, несет ответственность перед руководством за реальность бухгалтерских отчетов подразделений, во-вторых, оказывает помощь управляющим центрами ответственности в планировании и подведении итогов их работы. Поэтому он должен сочетать свою независимость и объективность с искренним желанием помочь менеджерам в управлении предприятием.

Управленческий учет увязывает учетный процесс с процессом управления.

**Принятие управленческих решений**

Одной из важных задач бухгалтерского управленческого учета является сбор и обобщение информации, полезной для принятия менеджерами и высшим руководством предприятия правильных управленческих решений.

В настоящее время принимаемые руководством решения по развитию и организации производства и сбыта продукции в большей степени носят интуитивный характер и не подкрепляются соответствующими расчетами на базе информации управленческого учета. В лучшем случае отсутствие таких расчетов компенсируется богатым производственным и организаторским опытом руководителей предприятия.

Процесс принятия решения начинается с определения цели и задач, стоящих перед предприятием. От этого в конечном счете зависит отбор исходной управленческой информации и избранный алгоритм решения. Бухгалтерский управленческий учет обладает целым арсеналом приемов и методов, позволяющих обрабатывать и обобщать исходную информацию.

На практике принятие решения предполагает сравнительную оценку ряда альтернативных вариантов и выбор из них оптимального, в наибольшей степени отвечающего целям предприятия. Для этого прежде всего необходимо иметь информацию об издержках по всем альтернативным вариантам, причем речь идет о затратах будущего периода. В ряде случаев в расчетах приходится учитывать и упущенную выгоду предприятия.

На базе информации управленческого учета решаются:

1) оперативные задачи:

- определение точки безубыточности;
  - планирование ассортимента продукции (товаров), подлежащей реализации;
  - определение структуры выпуска продукции с учетом лимитирующего фактора;
  - отказ или привлечение дополнительных заказов;
  - принятие решений по ценообразованию (имеет для предприятий особое значение в условиях конкурентной борьбы);

2) задачи перспективного характера, т.е. имеющие долгосрочное стратегическое значение:

- о капиталовложениях;
- о реструктуризации бизнеса;
- о целесообразности освоения новых видов продукции.

Решение подобных задач предполагает долгосрочное отвлечение собственных средств из оборота (иммобилизацию оборотных активов), в ряде случаев требует долгосрочного привлечения заемных ресурсов, а потому заслуживает особого внимания. Предприятие должно финансировать проект капитальных вложений лишь в том случае, когда доход по нему превышает доход от инвестирования свободных средств в ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке. Приемы и методы бухгалтерского управленческого учета позволяют дать правильные рекомендации при решении подобного рода проблем. Так, с помощью дисконтирования в системе управленческого определяют наиболее выгодные пути осуществления капитальных вложений.

Список литературы:

1. Бюджетирование: учебное пособие / Сост.: Н.А. Земцова, С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 159 с.
2. Говорунова Т.В., Новоселова С.А., Фефелова Н.П. Основы бухгалтерского учета. Финансовый учет. Управленческий учет: учебное пособие под грифом УМО для дистанционного обучения / Саратов, 2003.
3. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 080100.62 / Ю.Г. Ионова, А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова. – Москва, 2013.
4. Фефелова Н.П. Введение в специальность: учебно-методическое пособие для студентов 1 курса направления подготовки 080100.62 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Саратов, 2012.
5. Шарикова И.В., Волошина А.С., Фефелова Н.П. Развитие бухгалтерского учета и аудита в России // Аграрный научный журнал. 2005. № 5. С. 72-74.
6. Шарикова И.В., Шариков А.В., Лысова Т.А. Международные образовательные стандарты подготовки профессиональных бухгалтеров / В сборнике: Прикладные экономические исследования сборник статей сотрудников «Саратовского ГАУ». Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, ФГБОУ ВПО Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова. Саратов, 2014. С. 201-206.
7. Цифрова, Р.В. Стратегия управления сельскохозяйственными издержками и ее учетно-аналитическое обеспечение/Р.В. Цифрова, С.А. Новоселова -Саратов, ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2006. -224 с.

Гончарук О.

## УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедры «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Проблема совершенствования учета и анализа дебиторской задолженности подтверждается увеличением ее доли в составе активов предприятий. Это объясняется невыполнением финансовых обязательств контрагентов, нарушением нормального циклического процесса, связанного с преобразованием такого актива в денежные средства и, как следствие, ухудшением платежеспособности. Доказательством тому являются статистические данные, подтверждающие значительную долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятий.

Исследованием данного вопроса занимались многие отечественные и зарубежные ученые. Среди них М. Ф. Ван Брэд, Т.С. Единак, Ф.Ф. Ефимова, С.З. Мошенский, П.Я. Попович, Г.В. Савицкая, Олейник О.В., Чумаченко Н. Г., Хендриксен Е. Е. и многие другие.

Одним из важнейших показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами. Положением (стандартом) бухгалтерского учета (далее – П(С)БО) №10 "Дебиторская задолженность"[2], определяются методологические основы формирования в бухгалтерском учете дебиторской задолженности. Согласно П(С)БО дебиторская задолженность должна отражаться в балансе по чистой реализационной стоимости, то есть по реальной сумме задолженности, которую предприятие может иметь.

По сроку погашения различают долгосрочную и текущую дебиторскую задолженность.

П(С)БУ № 10 «Дебиторская задолженность» выделяет два метода определения величины резерва сомнительных долгов путем применения:

абсолютной суммы сомнительной задолженности;

коэффициента сомнительности (рассчитывается путем: определения удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе; классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения; определения среднего удельного веса списанной задолженности в сумме дебиторской задолженности на начало соответствующего периода).

Размер резерва по методу применения коэффициента сомнительности рассчитывается умножением суммы остатка дебиторской задолженности на начало периода на искомый коэффициент.

Дебиторская задолженность имеет значительный удельный вес в составе текущих активов и влияет на финансовое состояние предприятия. По данным бухгалтерской отчетности (ф. 1 «Баланс», ф. 2 «Отчет о финансовых результа-

тах») можно определить ряд показателей, характеризующих состояние дебиторской задолженности. Если сравнить показатели дебиторской задолженности, можно сделать вывод о том, улучшилось или ухудшилось состояние расчетов с покупателями в предыдущем периоде. В то же время, при возрастании сомнительной дебиторской задолженности, снижается ликвидность текущих активов в целом и ухудшается финансовое состояние предприятия.

Следовательно, решение проблемных вопросов учета и анализа дебиторской задолженности позволит систематически проводить ее анализ, избежать рисков неплатежеспособности, снижать показатели ликвидности вследствие получения объективной и своевременной информации для принятия оптимальных управленческих решений.

#### Список литературы:

1. Бюджетирование: учебное пособие / Сост.: Н.А. Земцова, С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 159 с.
2. Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине. Закон Украины от 16.07.1999г. за №996-ХІV.
3. П(С)БО № 10 «Дебиторская задолженность» утв. приказом Минфина Украины от 08.10.1999г. № 237 и зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 25.10.1999г. за №725/4018.
4. Финансовый учет: Учеб. пособие. / Под ред. В.К. Орловой, М.С. Орлов, С.В. Фомы. -2-Е изд., Доп. и перероб.-Ивано-Франковск, 2008

*Григорьева Н. Н.*

## **ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ**

*Научный руководитель Ясменко Г. Н., к.э.н., доцент  
кафедра «Теория бухгалтерского учета»*

*Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

В современной рыночной конъюнктуре не найдется ни одной компании, которая не работает с документами. Малый бизнес, в основном, использует традиционный бумажный документооборот, не прибегая к использованию средств автоматизации, т.к. при малом количестве издаваемых и обращающихся документов, фирме не требуется автоматизировать такой простой процесс, да и покупка специализированной информационной системы может обойтись дорого. С ростом размера компании система ее документооборота усложняется и перед руководством встает вопрос о систематизации, создании более эффективного механизма распространения и архивации документов. В данном случае рационализации учета будет способствовать использование экономическим субъектом возможностей электронного документооборота.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» электронный документооборот включает в себя документированную информацию, представленную в электронной форме, т.е. в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обра-

ботки в информационных системах. Следует отметить, что электронный документооборот как следствие развития информационно-телекоммуникационных технологий постепенно находит широкое применение в работе бухгалтерских служб.

Чтобы использование электронного документа в бухгалтерском учете не вступало в противоречия с действующим законодательством, электронные документы по содержанию должны соответствовать документам, составленным на бумажном носителе, требования к которым установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Сама возможность оформления первичной учетной документации в электронном виде предусмотрена тем же законом.

Помимо этого возможность формирования и использования электронных документов в деятельности бухгалтерских служб предусмотрена:

- Приказом ФНС России от 15.07.2011 г. № ММВ-7-6/443@, определяющим правила представления налоговой и бухгалтерской отчетности налогоплательщиками через Интернет-сайт ФНС России;

- статьей 80 НКРФ, устанавливающей возможность формирования налоговых деклараций в электронном виде и их передачу по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной электронной подписи.

- Основными направлениями налоговой политики Российской Федерации на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг., устанавливающими совершенствование налогового администрирования посредством организации эффективного электронного документооборота между налогоплательщиками и налоговыми органами и др.

В процессе использования электронных документов в учетной деятельности необходимо учитывать, что в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» условиями признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью являются:

- отсутствие требования о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе;

- подписание документа (пакета, электронных документов) простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью.

Электронная цифровая подпись – это специальный реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. Использование электронной подписи в учетных документах позволяет осуществить:

- контроль целостности передаваемого документа: при любом случайном или преднамеренном изменении документа подпись станет недействительной, потому что вычислена она на основании исходного состояния документа и отвечает лишь ему;

- защиту от изменений (подделки) документа: гарантия выявления подделки при контроле целостности делает подделывание нецелесообразным в большинстве случаев;

- невозможность отказа от авторства, т.к. создать корректную подпись можно, лишь зная закрытый ключ, а он известен только владельцу, он не может отказаться от своей подписи под документом.

– доказательное подтверждение авторства документа. В зависимости от деталей определения документа могут быть подписаны такие поля, как «автор», «внесенные изменения», «метка времени» и т.д.

С понятием электронная подпись тесно связано понятие сертификата квалифицированной электронной подписи удостоверяющего центра – юридического лица или индивидуального предпринимателя, специализирующихся на создании и выдаче сертификатов ключей, проверке электронных подписей и других функций, определенных законодательством.

Разработка удостоверяющим центром ключей электронных подписей, их сертификатов ведет к возникновению расходов, которые согласно п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации» включаются в состав расходов по обычной деятельности.

Заметим, что в настоящее время используемые системы автоматизации документооборота обладают комплексным и универсальным характером. Подсистема электронного документооборота в бухгалтерском учете может быть встроена в системы управления потоками работ, управления электронной документацией организации, управления корпоративной информацией, управления бизнес-процессами в компании и др. При использовании возможностей электронного документооборота учетную политику организации следует дополнить следующими нормами:

1) о возможности применения электронных документов, подписанных электронной подписью;

2) о применении видов электронных подписей (простой электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи, усиленной квалифицированной электронной подписи) на бухгалтерских документах, сформированных автоматически;

3) об определении круга фактов хозяйственной жизни и контрагентов, по которым будет осуществляться электронный документооборот;

4) об используемом защищенном канале связи или специализированной организации, через которую осуществляется электронный документооборот и др.

В числе преимуществ использования электронного документооборота в работе бухгалтерии можно выделить:

– оптимизацию работы с учетными документами на основе разработанного регламента, к которым относятся документы управленческого, финансового и налогового учета;

– автоматизацию работы по формированию структуры и содержания первичных учетных документов и регистров аналитического и синтетического учета: разработка его проекта, согласование с ответственными лицами, экспертиза документа;

– ведение номенклатуры дел бухгалтерии;

– автоматизацию работы по созданию номенклатуры дел, включающей: группировку бухгалтерских документов по заданным признакам, их регистрацию, сортировку по срокам хранения, объединение документов в дела;

– организацию защиты самого документа, его реквизитов от несанкционированного доступа, изменения содержания или удаления реквизитов;

– снижение затрат на доставку бумажных документов между удаленными офисами, так же между фирмой и клиентами;

– усиление контроля за сохранностью документов, имеющих важное правовое значение, путем регулярного копирования;

– сокращение рабочего времени работников на работу с бумажными документами, и как следствие – повышение производительности труда: возможность выполнить больше поставленных задач за более короткие сроки.

Наряду с рационализацией работы, непосредственно связанной с функционированием в бухгалтерии компонентов документооборота, его автоматизация позволяет производить оперативный обмен документацией минуя электронную почту, а также работать с органайзером, списком персональных поручений.

В системе электронного документооборота работа с бухгалтерскими документами происходит через карточку процесса (карточку документа), при заполнении которой автоматически регистрируются ее автор (инициатор процесса) и дата. При этом, задачами, решаемыми в системе электронного документооборота в бухгалтерском учете, являются:

- ввод и формирование реквизитов документов (темы, даты, номера);
- создание версий документов;
- управление этапами движения документов (согласования, получения замечаний со стороны лиц, участвующих в таком согласовании, учета изменений в сроках их исполнения и др.);
- создание связей с другими документами, участвующими в электронном документообороте;
- осуществление доступа к выполнению маршрута движения документа и ведение журнала выполнения работ по нему.

Таким образом, электронный документооборот является очень удобным, эффективным и надежным средством работы с задокументированной информацией в электронном виде, способствующим рационализации учета и повышению качества учетных и отчетных данных. Конечно, электронный документ не обеспечивает той гибкости при обработке информации, которую дает бумага, но при этом дает удобные механизмы работы и контроля.

#### Список литературы

1. Игнатова О.М. Этапы становления и развития учета и отчетности в России / О.М. Игнатова, М.С. Рыбьянцева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – № 2. – С. 52-59.
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ: принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г. // Российская газета. – 2011. – № 278.
3. Об электронной подписи: Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ: принят Гос. Думой 25 марта 2011 г. // Парламентская газета. – 2011. – № 17.
4. Першин С.П. Совершенствование контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций посредством развития учетной системы / С.П. Першин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2007. – № 03. – С. 313.
5. Першин С.П. Достоверность первичных данных – основа формирования учетной информации / С.П. Першин, А.А. Нежинская // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 96. – С. 890-900.
6. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации»: утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н // Российская газета. – 1999. – № 116, 117.
7. Чернявская С.А. Автоматизация первичного учета во вспомогательных производствах / С.А. Чернявская // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2006. – № 19. – С. 68-72.

## БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

*Научный руководитель – Новикова Н.А., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Использовать кредит в деятельности своего предприятия удобно и выгодно. Кредит помогает сделать шаг вперед, вывести предприятие на новый виток развития. Кредит дает возможность развивать свое дело.

Далеко не все предприниматели используют кредит в своей деятельности. Многие рассчитывают только на себя и проявляют крайнюю осторожность в отношениях с кредиторами. Это лишает их возможности осуществить планы по расширению своего предприятия. В своей деятельности он обходятся только собственными средствами.

Однако в последнее время предприниматели все чаще и чаще обращаются в банки за получением кредита. Отношение предпринимателей к получению банковского кредита быстро меняется, когда они видят успех предприятий, воспользовавшихся банковским кредитом. Узнав о преимуществах кредитования, они тоже обращаются в банк. И такое происходит все чаще.

Только получение кредита в банке гарантирует бизнесу безопасность и конфиденциальность. Банк станет надежным партнером и квалифицированным консультантом.

Чтобы стать успешным бизнесменом нужно уметь выбирать надежных партнеров и пытаться так использовать возможности рынка услуг, чтобы от этого бизнес только выиграл. Банковские кредиты - современная и удобная услуга, доступная каждому юридическому лицу.

Какие требования к заемщику предъявляет банк в рамках кредитования предприятий:

№	Параметр	Требования
1.	Обеспечение	Залоговая стоимость обеспечения покрывает сумму кредита и проценты за период пользования
2.	Состав обеспечения	Недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте (в составе обеспечения товары в обороте не могут превышать 30%)
3.	Финансовые показатели	Отсутствие текущего убытка от основной деятельности
4.	Срок деятельности компании на рынке	Не менее 1 года
5.	Кредитная история	Отсутствие просрочек по основному долгу и процентам по прошлым кредитам
6.	Обороты по расчетным счетам	Готовность клиента ежемесячно проводить обороты по своим расчетным счетам в Банке в сумме соизмеримой с размером текущей ссудной задолженности
7.	Дополнительные условия	Готовность собственников бизнеса заключить с Банком договоры поручительства

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам и предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, на осуществление капитальных вложений и пополнение оборотных средств:

- на приобретение сырья и материалов,
- на расчеты с кредиторами,
- на выплату заработной платы работникам и т.д.

Процентная ставка по кредиту устанавливается на основании действующих в банках тарифов. Порядок погашения кредита определяется банками по согласованию с заемщиком. Проценты обычно уплачиваются ежемесячно и начисляются на остаток непогашенной части кредита.

Максимальный размер кредита определяется на основании оценки платежеспособности заемщика, ликвидности представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом благонадежности заемщика. Условием выдачи Банком кредита является предоставление заемщиком обеспечения возврата кредита и уплаты процентов. Банком рассматриваются следующие виды обеспечения:

- поручительства платежеспособных юридических лиц (гарантии кредитных организаций);
- поручительства платежеспособных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- залог имущества (в том числе товаров в обороте, имущественных прав и т.д.).

Некоторые банки предлагают такой вид кредита как малые кредиты. Чаще всего заемщиками являются производственные предприятия и предприятия сферы услуг, которые находятся в процессе расширения или обновления оборудования или им необходимы средства для закупки крупной партии сырья, сельскохозяйственные предприятия, крестьянско-фермерские хозяйства. Предприятия торговли могут использовать такие кредиты только для финансирования проектов, связанных с капитальными вложениями, например: приобретение оборудования, приобретение недвижимости, ремонт торгового помещения.

Обычно, малые кредиты выдаются на срок до двух лет, однако, могут рассматриваться сроки до трех лет. Кроме того, если для осуществления проекта вся сумма кредита требуется не сразу, то кредит может быть выдан частями - до 3-х траншей.

Погашение кредитов осуществляется равными долями ежемесячно. Возможен гибкий график погашения, при этом может предоставляться отсрочка по сумме основного долга до одного квартала, или могут быть предусмотрены неравные суммы платежей, если процесс производства на предприятии носит сезонный характер.

Также предусмотрен гибкий подход к обеспечению залогом. В качестве обеспечения принимается имущество, принадлежащее предприятию, руководителям предприятия или третьим лицам. Возможно оформление в залог имущества, приобретаемого на кредитные средства.

Сферы деятельности и цели кредитования: кредит может предоставляться предприятиям, занимающимся предпринимательской деятельностью в сфере производства товаров и услуг и торговли, на пополнение оборотного капитала и приобретение основных средств.

Форма собственности предприятия: не менее 51% капитала предприятия должно быть в частной собственности и принадлежать российским гражданам или российским коммерческим предприятиям.

Продолжительность существования бизнеса: предприятие должно существовать не менее года. В зависимости от вида предпринимательской деятельности этот срок может варьироваться.

Виды деятельности, не дающие права на получение кредита: производство табачных изделий; производство крепких спиртных напитков; производство и торговля оружием и другими изделиями военного назначения; содержание казино; валютные спекуляции; инвестиции во все виды ценных бумаг; деятельность, создающая угрозу для окружающей среды.

Все проекты обязаны соответствовать действующим нормам федерального законодательства по охране окружающей среды и постановлениям муниципальных органов, регулирующих экологические нормы.

#### Список литературы:

1. Андреев В.И., Казмирова Ю.В. Особенности взаимоотношений сельскохозяйственных товаропроизводителей с финансово-кредитными институтами // Актуальные проблемы и перспективы развития банковского дела в современной экономике: материалы Междунар. Науч.-практ.конф. – Саратов, 2012. - С. 30-36.
2. Дедюрин А.В. Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств // Формирование и оценка кадрового потенциала АПК: материалы Всероссийской науч.-практ.конф. - Саратов, 2004. - С. 153-157.
3. Новикова Н.А., Орлова Н.В. Влияние государства на развитие кредитования в России. Саратов, 2007.
4. Орлова Н.В., Новикова Н.А. 100 вопросов о кредите: теряем или приобретаем? Ростов-на-Дону, 2006.
5. Орлова Н.В., Новикова Н.А. Ипотечное кредитование. Ростов-на-Дону, 2007.
6. Шиханова Ю.А. Анализ кредитного риска в коммерческих банках // Аграрный научный журнал. - 2009. - № 1. - С. 80-83.

*Дроздов Е. А.*

## **МОДЕЛЬ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

*Научный руководитель - Еремина Н. В., старший преподаватель  
кафедра «Теория бухгалтерского учета»*

*Кубанский государственный аграрный университет, г. Краснодар, Россия*

Развитие рыночных отношений в нашей стране, международных, хозяйственных и финансовых связей позволили максимально приблизить принципы и методы бухгалтерского учета основных средств к принятым в международной практике нормам. Для российских компаний наиболее важной при подготовке отчетности в соответствии с МСФО является проблема оценки и учета основ-

ных средств, от этого во многом зависит финансовая отчетность компании. Учет основных средств по МСФО должен проводиться в строгом соответствии с МСФО 16 «Основные средства», за исключением некоторых случаев. Стандарт МСФО (IAS) 16 «Основные средства» вводит следующие критерии отнесения материальных объектов к основным средствам:

- их использование организацией для производства и (или) поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим организациям - предполагаемый срок использования должен превышать один год. Таким образом, можно однозначно установить признаки, характерные для данного вида активов, а именно:

- материальная сущность (в этом их отличие от нематериальных активов);
- закрытый специфический перечень способов использования (в этом их отличие от инвестиционного имущества и запасов);
- долгосрочный характер использования (в этом их отличие от запасов).

Согласно МСФО, стоимостный критерий не является определяющим при отнесении имущества (ресурсов) к основным средствам. Как правило, компания устанавливает лимит, выше которого расходы капитализируются, а ниже - списываются на текущие расходы. Величина такого лимита зависит от размера компании, от области ее деятельности и от других факторов. Практическая направленность указанной классификации активов заключается в правильности формирования их первоначальной и последующей оценки, а также отражения информации о них в финансовой отчетности (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация активов по МСФО

Наименование актива	Вид актива	Обоснование (способ использования)
Нежилое помещение для организации офиса	Основное средство	Использование в целях управления (в административных целях)
Здание как объект инвестиций	Инвестиционное имущество	Рост рыночной стоимости актива (увеличение капитала организации)
Торговое помещение	Инвестиционное имущество	Передача в операционную аренду
Транспортное средство	Основное средство	Использование в административных целях
Транспортное средство	Запасы	Продажа в ходе обычной деятельности
Производственное оборудование	Основное средство	Использование при производстве продукции (с учетом положений учетной политики)
Офисное оборудование	Запасы	Использование в административных целях (с учетом положений учетной политики)
Дом отдыха	Затраты	Не предполагается использование в деятельности, направленной на получение дохода

Необходимо обратить внимание, что МСФО 16 также содержит дополнительный косвенный критерий классификации, который дает возможность орга-

низациям не признавать основными средствами активы, формально соответствующие определению основных средств, на основании их незначительности. При этом стандарт не содержит количественного критерия в отношении первоначальной стоимости основных средств, а включает в себя качественные характеристики. Это дает организациям право самостоятельно принимать решение относительно включения произведенных затрат в состав основных средств или запасов. В МСФО отсутствует стандарт, который отдельно регламентирует вопросы признания, оценки и прекращения признания объектов незавершенного строительства. Однако поскольку указанные объекты относятся к основным средствам, к ним должны применяться положения МСФО 16. Формирование первоначальной стоимости (себестоимости) основных средств связано с определением состава осуществленных затрат и их оценкой. Для определения состава затрат, включаемых в первоначальную стоимость основных средств, используются два основных критерия: непосредственная связь затрат с получением актива и необходимость производства затрат для получения актива. Указанные критерии являются качественными, их применение носит субъективный характер и основано на профессиональном суждении. В соответствии с МСФО 23 «Проценты по займам» в фактическую стоимость объекта могут быть включены проценты по займам. Но их капитализация прекращается после того, как объект готов к использованию по назначению. Формирование стоимости основных средств, находящихся в финансовой аренде, регулируется МСФО 17 «Аренда», а объектов, приобретенных за счет правительственных субсидий, - МСФО 20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи». Также компания может получить основные средства безвозмездно по договору дарения. Такая ситуация описывается МСФО 20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи». В стандарте указано, что правительственная субсидия может принимать форму передачи неденежного актива, такого, как земля или другие ресурсы. В этих обстоятельствах обычно оценивается справедливая стоимость неденежного актива и актив учитывается по данной стоимости. Иногда применяется альтернативный подход, при котором и актив, и субсидия учитываются по номинальной величине.

В соответствии с МСФО в первоначальную стоимость основных должна быть включена предполагаемая сумма затрат на ликвидацию актива. Эта часть будет значительна, например, у предприятий добывающей промышленности, которые должны проводить восстановление земель после окончания добычи полезных ископаемых. На практике для оценки подобных затрат возможно применение метода дисконтирования текущей стоимости данных работ. Если компания производит аналогичные активы для продажи в ходе своей обычной деятельности, стоимость актива обычно равна стоимости его производства для продажи (регулируется МСФО 2 «Запасы»). Таким образом, любая внутренняя прибыль при расчете стоимости таких основных средств исключается.

Применяя МСФО, организация может выбрать одну из двух возможных моделей учета основных средств: оценка по первоначальной стоимости; оценка по переоцененной стоимости.

Первая модель предполагает учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения и является основной (п. 28 МСФО 16). Вторая – альтернативная. Она предполагает (п. 29 МСФО 16), что после первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценки должны проводиться достаточно регулярно, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату. Результаты переоценки основных средств в соответствии с МСФО можно представить следующим образом (таблица 2).

Таблица 2 – Отражение результатов переоценки основных средств в соответствии с МСФО

Порядковый номер переоценки	Повышение стоимости основных средств	Понижение стоимости основных средств
Первая переоценка	Результат относится в капитал, создавая резерв по переоценке	Результат списывается на финансовый результат (в убыток)
Последующие переоценки	Результат списывается на финансовый результат в сумме ранее признанных убытков от переоценки, превышение относится в капитал, создавая резерв по переоценке	Результат относится в капитал на уменьшение ранее созданных резервов по переоценке; при их недостаточности списывается на финансовый результат (в убыток)

Финансовые отчеты, в соответствии с МСФО, должны раскрывать для каждой единицы основных средств:

а) методы оценки, используемые для определения балансовой стоимости. При использовании более одного метода следует раскрывать балансовую стоимость для каждой категории основных средств отдельно;

б) используемые методы амортизации;

в) сроки эксплуатации или нормы амортизации;

г) балансовую стоимость и накопленную амортизацию (объединенную с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;

д) сверку балансовой стоимости на начало и конец периода, показывающую:- поступление;

- активы, предназначенные для продажи (МСФО 5);

- приобретения через объединения предприятий;

- увеличение и уменьшение стоимости в течение периода в результате переоценки (МСФО 36);

- убытки от обесценения, признанные в прибыли или убытках за период (МСФО 36);

- убытки от обесценения, реверсированные в прибылях или убытках за период (МСФО 36);

- амортизацию;
- чистые курсовые разницы от пересчета финансовых отчетов иностранных компаний и другие изменения.

Также финансовые отчеты должны раскрывать:

- а) существование ограничений прав собственности на основные средства, заложенные в качестве гарантии погашения обязательства;
- б) сумму расходов, признанную в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе его сооружения;
- в) сумму договорных обязанностей по приобретению основных средств; и
- г) величину компенсации, предоставленную третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств и включенную в прибыль или убыток.

Если основные средства учитываются на основе переоцененной стоимости, необходимо раскрывать следующую информацию:

- а) дату, на которую производилась переоценка актива;
- б) участие независимого оценщика;
- в) методы и допущения, применяемые при расчете справедливой стоимости;
- г) степень, в которой значение справедливой стоимости объекта основных средств определялось на основе рыночных цен или других методов оценки;
- д) балансовую стоимость каждого класса основных средств, которая могла быть включена в финансовые отчеты, если бы активы оценивались по первоначальной стоимости;
- е) прирост от переоценки, указывающий на изменения за период и любые ограничения на распространение остатка среди акционеров.

Пакет отчетности по МСФО также включает отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода, представленного в отчетности, – в ситуации, когда компания в отчетном периоде осуществляет ретроспективный пересчет статей в финансовой отчетности, а также в случае реклассификации статей.

#### Список литературы

1. Адаменко А.А. Переход на МСФО: проблемы и перспективы на сегодняшнем этапе экономического развития России / А.А. Адаменко, А.С. Ткаченко, Н.Ш. Чич // Вестник Академии знаний. – 2014. – № 2 (9). – С. 31-37.
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» и «Налоги и налогообложение» / под редакцией Ю. И. Сигидова, А. И. Трубилина. – Москва, 2012. – Сер. Высшее образование.
3. Сигидов Ю.И. Амортизация основных средств - источник финансирования / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2014. – № 9. – С. 37-46.

*Истоцкая К. В., Максимов Т. М.*

## **РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ**

*Научный руководитель – Алайкина Л.Н., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Малые предприятия играют важную роль в экономике всех стран мира. Основная их масса – мельчайшие предприятия с числом работающих не более 20 человек. Малые предприятия обеспечивают 2/3 прироста новых рабочих мест, что позволило значительно сократить безработицу в этих странах.

Четвертый год на территории Саратовской области действует целевая программа «Развитие малого и среднего предпринимательства в Саратовской области» на 2012-2015 гг., в рамках которой осуществляется государственная поддержка приоритетных направлений развития бизнеса. В течение 2013 года, предпринимателям направлено 390 млн. рублей. Государственную поддержку получили 1250 субъектов предпринимательства. После финансовой поддержке на 440 предприятиях, создано 1382 новых рабочих места.

В регионе по итогам 2013 года осуществляли деятельность 85,6 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства.

Показатели оборота малых и средних предприятий в сферах оптово-розничной торговли и операций с недвижимым имуществом снижены и составляют 126,5 млрд. рублей и 19,7 млрд. рублей соответственно.

Оборот в расчете на одно малое предприятие в 2013 году составил в среднем по области 6,5 млн. рублей, на одного работника малого предприятия – 1,8 млн. рублей.

Оборот в расчете на одно среднее предприятие в 2013 году составил в среднем по области 228,6 млн. рублей, на одного работника среднего предприятия – 1,95 млн. рублей.

По итогам 2013 года направленные инвестиции в основной капитал малых и средних предприятий области составили 9757,2 млн. Уровень средней заработной платы на малых предприятиях в 2013 году составил 12162,4 рублей, что на 10,8% выше, чем в 2012 году.

Количество индивидуальных предпринимателей, по итогам 2013 года составило 54656, численность фактически действующих индивидуальных предпринимателей составила 38,7 тыс. человек. Численность наемных работников, занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности, составила 46,7 тыс. человек.

Негативной тенденцией в сфере развития предпринимательства 2013 года стало снижение более чем на 10 тыс. единиц количества индивидуальных предпринимателей. Это связано, в основном, с увеличением более чем в 2 раза с 1 января 2013 года размера страховых отчислений для индивидуальных предпринимателей во внебюджетные фонды.

Объем выручки (с учетом налогов и аналогичных обязательных платежей) индивидуальных предпринимателей области от продажи товаров, продукции, работ и услуг в 2013 году составил 107914 млн. рублей.

По итогам 2013 года объем налоговых поступлений субъектов малого предпринимательства области по специальным налоговым режимам составил 3543,1 млн. рублей, в том числе:

- по упрощенной системе налогообложения – 2201,5 млн. рублей;
- по единому налогу на вмененный налог – 1221,7 млн. рублей;
- по единому сельскохозяйственному налогу – 112,5 млн. рублей;
- по патентной системе налогообложения – 7,4 млн. рублей.

Среди малых форм хозяйствования наиболее перспективным представляется развитие крестьянских (фермерских) хозяйств. Поэтому на фермеров обоснованно распространяется большинство видов государственной поддержки.

В 2013 году средства государственной поддержки направлялись на приобретение элитных семян, субсидирование 1 л реализованного товарного молока, на содержание овец, развитие мясного скотоводства, свиноводства и птицеводства, поддержку племенного поголовья КРС мясного направления, переработку сельхозпродукции, поддержку мелиоративного комплекса, субсидии на возмещение части затрат по страхованию сельскохозяйственных культур и животных.

С целью обеспечения доступности кредитов для малых форм хозяйствования велось субсидирование процентной ставки. Крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в прошлом году привлечено кредитных ресурсов на сумму 708 млн. рублей, им перечислено 80,7 млн. рублей субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам (займам).

Всего крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2013 году перечислено более 1 млрд. рублей или 27% от общего объема государственной поддержки агропромышленного комплекса.

Начиная с 2012 года, в Саратовской области реализуются мероприятия по развитию семейных животноводческих ферм и поддержке начинающих фермеров.

За это время гранты на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства получили 96 начинающих фермеров, из них 38 – в 2013 году.

Всего на мероприятия по поддержке начинающих фермеров было направлено 109,5 млн. рублей (2013 год – 55,6 млн. рублей), в том числе 84,5 млн. рублей за счет федерального бюджета, 25 млн. рублей из областного бюджета.

Мероприятия по поддержке начинающих фермеров охватывают все основные сферы сельского хозяйства: растениеводство, птицеводство, кролиководство, пчеловодство, рыбоводство.

Начинающими фермерами в 2013 году приобретено 400 голов крупного рогатого скота, 700 голов овец, 60 голов коз и 170 пчелосемей. Куплено 3,9 тыс. га земель сельскохозяйственного назначения, 22 единицы тракторов, 15 единиц самоходной и малогабаритной сельхозтехники, 16 единиц сельскохозяйственного оборудования, 1 комбайн и 3 грузовых автомобиля, 11 единиц оборудования для разведения рыб, 95,6 тонн семян, приобретено (отремонтировано) 12 производственных помещений, 1 объект подключен к инженерным сетям.

В 2014 году продукция, производимая в фермерских хозяйствах области, составила 31% от общего объёма сельскохозяйственной продукции. Фермеры обрабатывают почти половину всех посевных площадей и производят около 50% объёмов зерна, подсолнечника и овощей. В то же время доля фермерской животноводческой продукции составляет всего 5-8%, поэтому при оказании поддержки начинающим фермерам акцент сделан на развитие мясного и молочного животноводства. Максимальный размер гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства составил 1,5 миллиона рублей, единовременная помощь на бытовое обустройство начинающим фермерам – 178 тысяч рублей, грант на создание семейной фермы – 8,152 миллиона рублей.

В 2015 году на поддержку начинающих фермеров и семейных ферм поступило почти 75 миллионов рублей из федерального бюджета, ещё 5 миллионов предусмотрено в областном бюджете. В апреле 2015 года конкурсная комиссия принимала заявки на участие в конкурсе. Всего было подано 102 заявления, по результатам конкурса было принято решение предоставить 31 грант начинающим фермерам и 5 грантов на развитие семейных животноводческих ферм.

#### Список литературы:

1. Алайкина Л.Н., Новикова Н.А., Котар О.К. Прогнозирование и планирование в налогообложении. - Саратов, 2012.
2. Говорунова Т.В., Новоселова С.А., Норовяткин В.И. Совершенствование методики организации бухгалтерского учёта и отчётности в крестьянских (фермерских) хозяйствах в условиях вступления России в ВТО: практические рекомендации Министерству сельского хозяйства Саратовской области/Т.В. Говорунова ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». - Саратов, 2013.
3. Долгосрочная областная целевая программа "Развитие малого и среднего предпринимательства в Саратовской области" на 2012-2015 годы. Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/933017518>
4. Концепция развития Агропромышленного комплекса Саратовской области до 2020 года/ Саратов- 2011. Режим доступа: [http://iks.sgau.ru/public/image/zakon\\_baza/gos\\_pod/koncersiya.pdf](http://iks.sgau.ru/public/image/zakon_baza/gos_pod/koncersiya.pdf)
5. Кравцева Т. При оказании поддержки начинающим фермерам акцент сделан на развитие мясного и молочного животноводства // Информационно-аналитический отдел Саратовской областной Думы. Режим доступа: <http://srd.ru/index.php/component/content/article.html?id=7807&menu=480&selmenu=493>.
6. Нет - колхозам, да – кооперативам (Интервью министра сельского хозяйства А. Соловьева). Режим доступа: [http://minagro.saratov.gov.ru/development/index.php?ELEMENT\\_ID=5400](http://minagro.saratov.gov.ru/development/index.php?ELEMENT_ID=5400)
7. Оценка финансового состояния и управление кредиторской задолженностью на сельскохозяйственных предприятиях / Андреев К.Л. [и др.]. - Саратов, 2014.
8. Система управления производственными затратами и расчетами с контрагентами сельскохозяйственного предприятия: монография / Алайкина Л.Н. [и др.]. - Саратов, 2012.
9. Финансовый механизм хозяйства: взаимодействие государства и предприятия: монография / Алайкина Л.Н. [и др.]. - Саратов, 2008.
10. Эффективность государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей: коллективная монография / Алайкина Л.Н. [и др.]. - Саратов, 2011.

*Колесник В. В.*

## **РАЗВИТИЕ СЕЛЬКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ В РОССИИ**

*Научный руководитель – Котар О.К., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Сущность страхования заключается в совокупности замкнутых перераспределительных отношений между участниками страхования по поводу формирования специальных денежных фондов из уплачиваемых страхователями страховых взносов и использования их для защиты имущественных интересов страхователей [9].

Одним из условий эффективности агрострахования является вопрос о величине тарифа, т.е. стоимости страхования. Страхователю приходится сопоставлять выгоды, которые он получает от страхования, с возникающими потерями при уплате страховой премии.

С 2012 г. Россия стала 156-м членом Всемирной торговой организации. Согласно протоколу, фиксирующему договоренность о присоединении России к ВТО, прилагается перечень обязательств, выполнение которых является необходимым условием. В частности, по сельскому хозяйству это обязательства по сокращению мер, входящих в «желтую корзину».

Это обстоятельство послужило основанием отечественным экономистам и политикам утверждать, что сокращение мер, входящих в «желтую корзину», негативно отразится на отечественном сельском хозяйстве. При этом совершенно не берется во внимание то, что большая часть мероприятий, связанная с поддержкой отрасли, осуществляется именно исходя из набора «зеленой корзины», которые должны возрасти. Одна из таких мер – предоставление государственных субсидий на компенсацию части затрат оплаты страхового взноса, начисленного по договору сельскохозяйственного страхования.

Система субсидированного страхования должна быть построена на заинтересованности и взаимодействии всех ее участников: аграриев, страховых компаний и правительства. К сожалению, принятый Закон как раз не обеспечивает гармонизацию интересов всех этих трех сторон.

Практически сельскохозяйственное страхование в РФ начало развиваться с 1921 г., и до 1968 г. осуществлялось в обязательной и добровольной форме, а с 1968 по 1990 г. – в обязательном порядке. Началом преобразований в сельскохозяйственном страховании стало принятие Закона СССР «О кооперации в СССР», в соответствии с которым создавались негосударственные страховые организации.

Впервые попытки сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой были предприняты в 1993 году. Сельхозорганизациям и крестьянским (фермерским) хозяйствам, заключившим договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур, была установлена компенсация из средств федерального бюджета в размере 50% страховых платежей, им предоставлялась

возможность уплачивать страховой взнос в четыре срока: при заключении договоров – 10%, до 1 июня – 15%, до 1 сентября – 50% и до 15 октября – 25%. [5]

Если организация уплатила не всю сумму страхового взноса, то к последнему сроку уплаты страховое возмещение выплачивалось хозяйству в таком проценте от установленного размера выплаты, какой процент составляет сумма внесенного страхового взноса к общей его сумме по договору страхования.

Начиная с 1995 по 2000 г. включительно, в соответствии с принятыми условиями страхования на основании писем Минсельхозпрода РФ и Минфина РФ, величина компенсации страховой премии за счет средств федерального бюджета была сокращена до 25%. В 2002 г. Правительство РФ приняло постановление № 758, в соответствии с которым на аграриев уменьшилась финансовая нагрузка по оплате страховых взносов, увеличился до 50% размер государственных субсидий на компенсацию страховых взносов, и упростилась процедура их получения. Также приказом № 298 был снижен размер страховых тарифов в среднем на 30% и были изменены правила страхования сельскохозяйственных культур.

Субсидии на компенсацию затрат, связанных со страхованием сельскохозяйственных культур, стали предоставляться только после уплаты аграриями 100% страхового взноса, который необходимо было осуществить до начала сева без возможности разбить его на несколько платежей. Это увеличило на них финансовую нагрузку в период весенне-полевых работ при сильнейшем дефиците денежных средств, которые можно было бы использовать на покупку элитных семян, ГСМ, техники для проведения посевной. Для получения аграриями субсидии из бюджета, выделяемой на возмещение части страхового взноса, требовалось осуществить значительное количество административных действий для оформления всех необходимых документов и после ждать в лучшем случае от трех месяцев, а практически к концу года.

Возникла проблема с получением отдельными сельскохозяйственными организациями и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами сезонных банковских кредитов, в том числе на уплату страховых взносов.

С 2007 г. средства федерального бюджета предоставляются в виде субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации, направляемых сельскохозяйственным организациям и крестьянским (фермерским) хозяйствам для возмещения 40% затрат на уплату страховых взносов по договору страхования, заключенному ими со страховыми организациями, имеющими лицензию на проведение страхования урожая сельскохозяйственных культур.

Финансирование из федерального бюджета предполагалось осуществлять, если из бюджета субъекта РФ будут выделены средства на софинансирование данных расходов, которые должны составлять не менее 10% затрат на уплату страховых взносов по договорам страхования.

В противном случае субъекты РФ не смогут получить субсидий из федерального бюджета. Увеличить участие государства в сельскохозяйственном страховании становится возможным только за счет увеличения участия региональных бюджетов в субсидировании затрат на уплату страховых взносов.

Сложившаяся система страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой имела множество проблем. Для решения проблем в страховании сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой с 1

января 2012 г. вступил в силу Федеральный закон № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», в котором устанавливаются принципиально новые подходы к сельскохозяйственному страхованию [7].

Негативное отношение к принятому Закону со стороны сельхозпроизводителей усилила закрепленная в нем норма, согласно которой все другие виды государственной поддержки будут предоставляться аграриям при наличии страхового полиса. Теоретически ничего плохого в данной норме нет. Государство стремится к тому, чтобы в результате наступления стихийного бедствия аграрии не потеряли вложенные в производство собственные и заемные средства, а также бюджетные средства в виде субсидий, выделенных им на поддержание и развитие бизнеса, т.е. другими словами, не допустить банкротства сельхозпроизводителя экономическими методами.

Заметим, что во многих странах получение кредита, по которому процентная ставка субсидируется государством, увязывается с наличием страхового полиса. Аграрии, решившиеся не страховать, не получают отсрочку по выплате кредита при наступлении неблагоприятных погодных условий [5].

Можно обратиться и к собственному опыту, когда кредитные учреждения, выдавая крестьянам ссуды на покупку скота или снабжая крестьян натурой, ставили непременно условием страхование приобретенных животных по добровольному страхованию. Это делалось для того, чтобы крестьянин мог за счет полученного страхового возмещения либо возратить ссуду, либо приобрести другое животное. Земельное управление, отпуская населению племенных производителей на случайный период, также требовало их страхования [4].

Кроме того, действующим законодательством предусматривается страхование всей площади земельных участков, занятых посевами. И здесь возникает еще одна серьезная проблема. Государство планирует выделять на субсидирование сельскохозяйственного страхования сумму в размере 6000 млн руб., и при этом удельный вес площади застрахованных культур должен составлять не менее 40% [2].

Например, в 2011 г. было выделено 5883,1 млн руб. Удельный вес площади застрахованных культур был равен 20,1% и удельный вес субсидий из бюджетов всех уровней составил всего 42,8% страхового взноса [7]. Даже снижение базового страхового тарифа в предлагаемых программах страхования сельскохозяйственных культур по сравнению с ранее действующим не сможет решить возникающую проблему невыполнения государством своих обязательств перед аграриями по компенсации части страхового взноса.

Также разумным решением является желание Министерства сельского хозяйства разрешить сельхозпроизводителям заключать договора страхования сельскохозяйственных культур с господдержкой в отношении отдельных участков или полей.

Во исполнение указанного закона ФГБУ «ФАГПССАП» [1], были разработаны программы страхования, которые предлагаются использовать сельхозпроизводителям при заключении договоров урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

По этим программам при заключении договора страхования сельхозпроизводитель по своему усмотрению также вправе выбрать любой предлагаемый размер своего участия в страховании риска, так называемую безусловную франшизу, в размере от 0 до 40% от страховой суммы с интервалом в 5%, т.е. ту часть убытка, которую аграрий должен покрыть самостоятельно. Но и здесь не все так просто, как покажется с первого взгляда. Чем выше размер безусловной франшизы, тем меньше размер страхового тарифа и соответственно страхового взноса, уплачиваемого страхователем. Однако при наступлении страхового события страхователь получит страховую выплату с учетом вычета размера безусловной франшизы. Аграрий выбрав минимальный страховой тариф, при заключении договора страхования, при безусловной франшизе 40% и страховом покрытии 80%, не получит страхового возмещения от страховой компании даже в случае снижении урожайности на 50%.

С другой стороны, будет возникать ситуация, когда на местах, где снижение урожайности ниже установленной законом нормы – достаточно редкое явление или вообще отсутствует, будет приниматься решение о предоставлении субсидий на другие виды поддержки, только при наличии страхового полиса. Тогда аграриям ничего не остается, как использовать максимальную безусловную франшизу с целью минимизации своих затрат. Но здесь следует иметь в виду, какая в этом случае будет стоимость залогового имущества при получении банковских кредитов. Она, как правило, должна соответствовать сумме получаемого кредита. При расчете залога банк исключит из стоимости будущего урожая сумму условной и безусловной франшиз, а также стоимость урожая, остающуюся на ответственности страхователя. Следовательно, может возникнуть ситуация, когда аграриям придется оплачивать дополнительную страховку на условиях, исключающих получение субсидии из бюджета.

Кроме противоречивых моментов данного закона существуют в целом и положительные моменты. С целью снижения финансовой нагрузки на аграриев в период проведения весенне-полевых работ изменен порядок оплаты страхового взноса. Теперь аграрии будут оплачивать только 50% от начисленного по договору страхового взноса. Вторую часть суммы перечислит на счет страховой компании уполномоченный орган субъекта Российской Федерации на основании заявления сельхозпроизводителя. Таким образом, Правительство вынуждено было вернуться к схеме предоставления субсидий, действовавшей в конце 90-х – начале 2000-х гг. Заметим, что такая практика субсидирования распространена во многих зарубежных странах [5].

Создается профессиональное объединение страховщиков, которое будет поддерживать платежеспособность всей системы, даже в случае банкротства одного из поставщиков страховых услуг. Для этих целей должен быть образован фонд компенсационных выплат, который будет пополняться за счет перечисления страховщиками части полученной страховой премии (не менее 5%) по договорам сельскохозяйственного страхования. Осуществлять сельскохозяйственное страхование смогут только те страховые компании, которые входят в объединение страховщиков.

Для урегулирования споров между страховщиком и страхователем законом предполагается процедура агроэкспертизы, оплачивать которую будет страхователь. Также вводятся единые стандарты страхования и оценки ущерба.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой представляет собой систему организационных и экономических отношений, направленных на защиту имущественных интересов сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств в результате утраты (гибели) производимой ими сельскохозяйственной продукции, проявляющихся через предоставление государственных субсидий на компенсацию части затрат по оплате страховой премии, начисленной по договору страхования [6].

Государственное субсидирование страхования является той мерой государственной аграрной политики, которая не противоречит требованиям ВТО и должна способствовать повышению устойчивости отрасли и положительно сказаться на ее инвестиционной привлекательности.

Необходима грамотная государственная политика в сельскохозяйственном страховании, отвечающая интересам аграриев и направленная на их защиту от негативных природных событий.

#### Список литературы

1. Говорунова Т.В., Новоселова С.А., Норовяткин В.И. Совершенствование методики организации бухгалтерского учёта и отчётности в крестьянских (фермерских) хозяйствах в условиях вступления России в ВТО: практические рекомендации Министерству сельского хозяйства Саратовской области/Т.В. Говорунова ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». - Саратов, 2013.

2. Информационно-практическое пособие по программам страхования риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, осуществляемого с государственной поддержкой // ФГБУ «ФАГПССАП». – URL: <http://www.fagps.ru>

3. Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования // ФГБУ «ФАГПССАП». – URL: <http://www.fagps.ru>

4. Андреев В.И., Слепцова О.И. Анализ и диагностика финансового состояния сельскохозяйственных предприятий Базарно-Карабулакского района Саратовской области. // Сборник: Актуальные проблемы региональной экономики: финансы, кредит, инвестиции Сборник научных статей. Посвящен празднованию 100-летия ФГБОУ ВПО "Саратовский государственный аграрный университет им. Н. И. Вавилова". Под редакцией Л.Н. Алайкиной, Т.А. Исаевой/. 2013. С. 43-59.

5. Котар О.К. Влияние инновационных процессов на макроэкономическом уровне// сборник: Состояние и перспективы инновационного развития АПК Сборник статей по материалам Международной научно-практической конференции, посвященной 5-летию Института ДПО кадров АПК ФГБОУ ВПО Саратовский ГАУ им. Н.И. Вавилова. Ответственный редактор Н.С. Ададимова/. 2012. С. 128-129.

6. Котар О.К. Этапы развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой/ сборник: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы. сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова//. Саратов, 2015. С. 342-347.

7. Носов В.В., Котар О.К. Государственное участие в сельскохозяйственном страховании: отечественная практика и мировой опыт // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. 2013. № 1. С. 82–87.

8. Носов В.В., Котар О.К. Проблемы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. 2012. – №8. – С. 81–87.

9. Носов В.В., Усанов А.Ю., Котар О.К. Закон об агростраховании: новые подходы и новые проблемы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 18(207). С. 2–8.

10. Финансовое участие правительства в программах страхования и обеспечения доходов // Соглашение по сельскому хозяйству, приложение 2, п. 7 –URL: <http://www.wto.ru>

Костина А.Б.

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

*Научный руководитель – Левченко Е.В., старший преподаватель  
кафедры «Теория бухгалтерского учета»  
Кубанский государственный аграрный университет, г. Краснодар, Россия*

Эффективность развития организаций находится в зависимости от гибкости системы бухгалтерского учета. Грамотная организация бухгалтерского учета основных фондов – залог успешного функционирования экономических субъектов. Важным направлением совершенствования учета основных средств организаций является разработка эффективной амортизационной политики.

Амортизационная политика – это инструмент перспективного планирования финансового обеспечения деятельности организаций.

Этим объясняется необходимость рационального распределения стоимости объектов основных средств на протяжении срока полезного использования. Согласно п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» (далее ПБУ 6/01) стоимость активов погашается посредством начисления амортизации [1].

В методологии учета основных средств предусмотрен выбор одного из способов начисления амортизации (таблица 1).

**Линейный способ.** Первоначальная стоимость основного средства списывается равными частями в течение срока полезного использования. Чтобы рассчитать ежемесячную сумму амортизационных отчислений необходимо найти: годовую норму амортизации в процентах; ежегодную сумму амортизации; ежемесячные амортизационные отчисления. Целесообразно применять для тех активов, которые выполняют одинаковый объем работ.

**Способ уменьшаемого остатка.** Годовая сумма амортизационных отчислений зависит от остаточной стоимости основного средства на начало отчетного года и нормы амортизации, увеличенной на коэффициент ускорения.

Чтобы рассчитать ежемесячную сумму амортизационных отчислений необходимо определить: годовую норму амортизации в процентах; остаточную стоимость объекта на начало отчетного года; ежегодную сумму амортизации; ежемесячные амортизационные отчисления.

Обратим внимание на то, что если рассчитывать амортизационные отчисления в соответствии с п. 19 ПБУ 6/01, основное средство к концу срока полезного использования останется недоамортизированным. В ПБУ 6/01 нет разъяснений сложившейся проблеме. Следовательно, организации вправе самостоятельно разработать способ ведения бухгалтерского учета, согласно ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Предлагают несколько вариантов списания непогашенной части первоначальной стоимости:

1) недоамортизированная часть равными долями списывается в течение периода после окончания срока полезного использования.

2) в последний год срока полезного использования к величине рассчитанной на данный период амортизации прибавляется оставшаяся недоамортизированная часть. То есть, в последний год использования актива целесообразно полностью списывать остаточную стоимость равномерно в течение 12 месяцев.

Таблица 1 – Способы начисления амортизации

Способы начисления амортизации	Начисление амортизационных отчислений производится	Формулы расчета суммы амортизационных отчислений
линейный	исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования этого объекта	$A_t = C_{\text{перв}} \times N_a : 100\%$ , где $C_{\text{перв}}$ - первоначальная стоимость объекта, тыс. руб.; $N_a$ - годовая норма амортизации, %.
уменьшаемого остатка	исходя из остаточной стоимости объекта на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией	$A_t = C_{\text{ост}} \times N_a \times K_y : 100\%$ , где $C_{\text{ост}}$ - остаточная стоимость объекта, тыс. руб.; $K_y$ - коэффициент ускорения.
Способы начисления амортизации	Начисление амортизационных отчислений производится	Формулы расчета суммы амортизационных отчислений
списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	исходя из первоначальной стоимости объекта и соотношения, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе - сумма чисел лет срока службы объекта	$A_t = C_{\text{перв}} \times \text{число лет, оставшихся до конца срока полезного использования} : \text{сумма чисел лет срока полезного использования}$ .
списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта	$A_{\text{мес}} = Q_i \times (C_{\text{перв}} : Q_n)$ , где $Q_i$ - объем произведенной продукции в i-м году продукции в стоимостном выражении; $Q_n$ - предполагаемый объем производства продукции за весь срок полезного использования в стоимостном выражении.

Неправильно амортизировать основное средство после того, как срок полезного использования истек. Тем не менее, в ПБУ 6/01 сказано, что амортизация продолжается до полного погашения стоимости]. Значит предложенными вариантами воспользоваться можно. Принятое решение следует отразить в учетной политике.

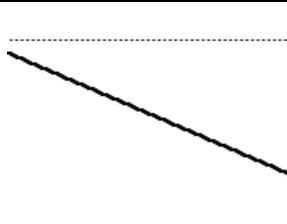
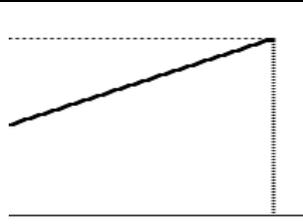
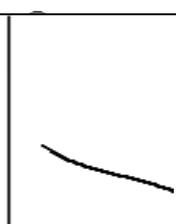
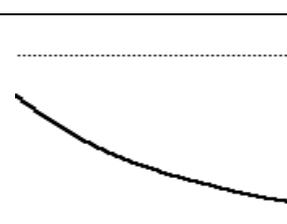
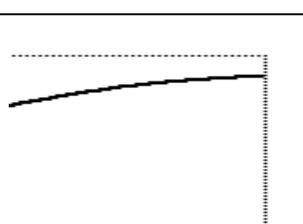
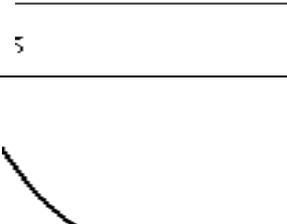
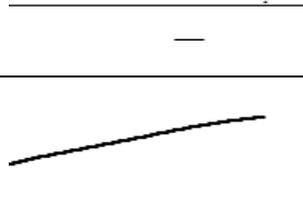
Способ эффективен в отношении таких видов деятельности, для которых характерна ускоренная динамика спада к концу срока полезного использования активов.

**Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.** Годовая сумма амортизации зависит от первоначальной стоимости, суммы чисел лет срока полезного использования и числа лет, оставшихся до его конца. Чтобы рассчитать ежемесячные амортизационные отчисления необходимо определить: ежегодную сумму амортизации; ежемесячные амортизационные отчисления.

**Списание стоимости пропорционально объему продукции (работ).** Начисление амортизации зависит от объема продукции (работ), произведенного в отчетном периоде, и предполагаемого объема продукции за срок полезного использования. Нюанс в том, что основное средство используется с месяца ввода в эксплуатацию. Первоначальную стоимость начинают списывать со следующего месяца. Поэтому, начисляя амортизацию в первый раз, бухгалтеру нужно учесть объем произведенной продукции в первый и второй месяцы эксплуатации объекта. Эффективный способ амортизации активов, задействованных в производственных процессах, характеризующихся малой устойчивостью прогноза. Удобен, когда существует прямая зависимость износа объекта от частоты эксплуатации.

Графики годовой амортизации, остаточной стоимости и износа отражены в таблице 2.

Таблица 2 – Графики годовой амортизации, остаточной стоимости и износа

Способы начисления амортизации	Графики		
	Годовая амортизация	Остаточная стоимость	Износ
линейный	$A_{год}$ 		
уменьшаемого остатка	$A_{год}$ 		
списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	$A_{год}$ 		

Достоинства и недостатки способов начисления амортизации основных средств представлены в таблице 3.

**Последствия выбора способа начисления амортизации.** Выбирая метод начисления амортизации, регулируют величину остаточной стоимости основного средства. Принимая решение организациям необходимо продумать положительные и отрицательные последствия выбора.

При ускоренном списании стоимости основного средства остаточная стоимость будет меньше, чем при равномерном списании.

Таблица 3 – Достоинства и недостатки способов начисления амортизации

Способы начисления амортизации	Достоинства	Недостатки
линейный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- равномерность поступлений отчислений в амортизационный фонд;</li> <li>- стабильность и пропорциональность в отнесении на себестоимость выпускаемой продукции;</li> <li>- простая и высокая точность расчетов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- снижение производительности и увеличение затрат на обслуживание не должны игнорироваться;</li> <li>- не позволяет максимально эффективно использовать амортизационную политику через ускоренное списание расходов на активы.</li> </ul>
уменьшаемого остатка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- подразумевает, что эффективность использования актива уменьшается;</li> <li>- коэффициент ускоряет процесс списания стоимости активов на начальных этапах их полезного использования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- дополнительное установление в учетной политике коэффициента ускорения и способа списания ликвидационной стоимости актива.</li> </ul>
сумме чисел лет срока полезного использования	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ускоренный;</li> <li>- позволяет полностью списать стоимость актива без утверждения дополнительных положений в учетной политике.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- удорожание произведенной продукции (работ, услуг) в первые годы;</li> <li>- сложная методика расчетов.</li> </ul>
списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- позволяет более точно отражать затраты на изготовление продукции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличивается трудоемкость учетных работ</li> </ul>

Учитывая, что основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, выбор способа амортизации влияет на структуру баланса, в соответствии с положениями гл.30 НК РФ.

Изменение остаточной стоимости основных средств может привести к другим последствиям. Так, согласно Федеральному закону № 135-ФЗ «О защите конкуренции» организации обязаны согласовывать с антимонопольным органом определенные сделки. Речь идет о договорах, предметом которых является получение в собственность, пользование или владение основных производственных средств другой организации, балансовая стоимость которых превышает 20% балансовой стоимости всех основных производственных средств организации, осуществляющей отчуждение или передачу имущества.

Таким образом, способы амортизации основных средств предоставляют организациям широкий круг возможностей при оптимизации формирования их инвестиционных ресурсов и повышения качественных характеристик деятельности.

#### Список литературы

1. Адаменко А.А. Учётные парадигмы: сущность и значение / А.А. Адаменко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2011. – № 1-3 (47-49). – С. 3-5.
2. Азиева З.И. Бухгалтерский учет ремонта основных средств в сельскохозяйственных организациях / З.И. Азиева, Н.В. Еремина, Л.В. Папова // Аграрная наука, творчество, рост. – 2014. – С. 7-12.
3. Азиева З.И. Особенности и различия учета основных средств в соответствии с РСБУ и МСФО / З.И. Азиева, С.А. Челохсаева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 99. – С. 1166-1176.
4. Башкатов В.В. Особенности учета нематериальных активов по РСБУ и US GAAP / В.В. Башкатов, Р.Г. Дагаргулия // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 823-854.
5. Башкатов В.В. Особенности бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях / В.В. Башкатов, В.Ю. Покусаев // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. – 2014. – № 13. – С. 52-56.
6. Башкатов В.В. Порядок расчета показателя совокупного финансового результата в бухгалтерской отчетности организации / В.В. Башкатов, Е.Е. Малых // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 875-885.
7. Ерёмченко Т.С. Особенности формирования учетной политики субъектами малого бизнеса / Т.С. Ерёмченко, Г.Н. Ясенко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 103. – С. 1086-1096.
8. Лизогубов Ю.П. Актуальные вопросы бухгалтерского учета основных средств в современных условиях / Ю.П. Лизогубов, С.П. Першин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2010. – № 56. – С. 30-40.
9. Мороз Н.Ю. Нормативное и методическое обеспечение теории амортизационного фонда сельскохозяйственных организаций / Н.Ю. Мороз, М.С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2013. – № 92. – С. 1100-1114.
10. Першин С.П. Влияние сезонного характера деятельности сельскохозяйственных организаций на порядок амортизации основных средств / С.П. Першин, Ю.П. Лизогубов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2010. – № 7. – С. 12-14.
11. Сигидов Ю.И. Амортизационный фонд компании: формирование и отражение в учетной системе / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, М.С. Рыбьянцева // Экономические и гуманитарные науки. – 2014. – № 6 (269). – С. 43-52.
12. Сигидов Ю.И. Амортизация основных средств - источник финансирования / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2014. – № 9. – С. 37-46.
13. Сигидов Ю.И. Отражение в учете формирования амортизационного фонда / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2014. – № 10. – С. 37-47.
14. Сигидов Ю.И. Системный подход к дефиниции «амортизация» / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз // Экономические и гуманитарные науки. – 2013. – № 12 (263). – С. 80-87.

Кочерга А.Н., Шеповалова М.С.

## ПРИНЦИПЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: РОССИЙСКАЯ И АМЕРИКАНСКАЯ ПРАКТИКА

Научный руководитель - Сигидов Ю.И. , д.э.н., профессор  
кафедра «Теория бухгалтерского учета»

Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

«Общепринятые принципы бухгалтерского учета» (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP) являются национальной системой бухгалтерского учета США. Разработкой данной системы занимаются уполномоченные национальные организации профессиональных бухгалтеров. Основными среди них являются: Американский Институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA), Комитет по стандартам финансового учета (FASB), Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) [18].

GAAP представляет собой иерархическую систему бухгалтерских стандартов и процедур и включает большое количество документов. В связи с этим можно выделить четыре уровня системы GAAP (таблица 1).

Таблица 1 – Основные документы и уровни системы GAAP

Уровень системы GAAP	Документы, составляющие основу в GAAP
Первый	Бюллетень бухгалтерских исследований
	Мнения
	Положения о стандартах финансового учета
	Интерпретации (толкования)
Второй	Отраслевые руководства по учету и аудиту
	Заявления о позиции
	Технические бюллетени
Третий	Учетные интерпретации
Четвертый	Положения
	Доклады о проблемах
	Практические бюллетени
	Бюллетень бухгалтерских терминов
	Положения о концепциях финансового учета
	Положения рабочей группы по возникающим проблемам
	Правила S-X
	Релизы по обязательным правилам учета и аудита
	Релизы по финансовой отчетности
Аудиторские стандарты	

Основные положения GAAP включают следующие концепции и принципы.

Концепции:

1) концепция экономической единицы учета (business entity concept) – организация, ее имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации, а также имущества и обязательств других организаций;

2) концепция продолжающейся деятельности (continuing-concern concept) – организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с целями своего создания;

3) концепция денежной оценки (stable-dollarconcept) – все финансово-хозяйственные операции выражаются в денежной форме и исчисляются в национальной валюте;

4) концепция периодичности (time-periodconcept) – организация должна периодически отчитываться перед заинтересованными пользователями о результатах своей деятельности.

Принципы:

1) принцип стоимости (cost principle) – следование выбранному способу оценки приобретаемых и реализуемых активов;

2) принцип объективного доказательства (objectivity principle);

3) принцип регистрации дохода (realization principle);

4) принцип соответствия (matching principle) – выбор способа регистрации дохода является базой для выбора периода его регистрации;

5) принцип существенности (materiality principle) – установление правил отражения незначительных операций и имущества;

6) принцип полного раскрытия (full-disclosure principle) всех операций;

7) принцип постоянства (consistency principle) – следование принятым принципам учета в течение определенного времени;

8) принцип осмотрительности (conservatism principle) – ориентация на учет потенциальных убытков или пассивов, а не прибылей или активов, не допуская создания скрытых резервов.

Система GAAP не предписывает жесткого соблюдения какого-либо единого плана счетов. Компании формируют планы счетов самостоятельно, основываясь на семи основных типах счетов: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыли, убытки.

Принятая в США учетная процедура коренным образом отличается от процедуры, присущей отечественному учету. Судить о преимуществах и недостатках той или другой учетной процедуры можно только после сравнения их между собой (таблицы 2-3).

Таблица 2 – Этапы обработки и передачи учетной информации[11]

В США		В РФ и странах СНГ	
1.	Обработка первичных документов.	1.	Обработка первичных документов.
2.	Запись проводок по текущим операциям в общем журнале учета хозяйственных операций.	2.	Запись проводок по текущим операциям в специальных журналах (ведомостях).
3.	Перенос данных из общего журнала учета хозяйственных операций в главную книгу.	3.	Перенос данных из специальных журналов (ведомостей) в главную книгу.
4.	Выведение пробного баланса.	4.	Проверка баланса счетов главной книги.
5.	Подготовка и составление предотчетных рабочих таблиц.	-	
6.	Подготовка финансовых отчетов на основе предотчетных рабочих таблиц.	-	
7.	Регистрация регулирующих проводок в общем журнале учета хозяйственных операций и в главной книге.	-	
8.	Выполнение заключительных проводок.	-	
9.	Выведение полного пробного баланса.	-	
10.	Составление финансовых отчетов.	5.	Перенос данных главной книги в формы финансовой отчетности.
11.	Выполнение обратных проводок.	-	

Достигая тех же результатов, в российском учете обходятся без 5-го, 6-го, 7-го, 8-го 9-го и 11-го, из перечисленных, этапов, в то время как в американском учете эти этапы являются важнейшими и крайне необходимыми для подготовки финансовых отчетов. Качество учетной работы от такой громоздкости ничуть не повышается, скорее напротив. Для того чтобы понять почему, следует остановиться на каждом этапе отдельно.

Таблица 3 – Сравнительная характеристика этапов обработки учетной информации [11]

В США	В РФ и странах СНГ
<b>1. Обработка первичных документов.</b>	
О систематизации первичных документов не содержится никаких конкретных сведений в изданиях в нашей стране американских учебниках по бухгалтерскому учету. Однако это не дает нам права предполагать, что американцы не придают этому значения. Зная, сколь важен этот этап для бухгалтера, будем считать, что в этой части учетной процедуры между нами нет разногласий.	Первичные документы систематизируются по мере их поступления в бухгалтерию в соответствии с графиком документооборота.
<b>2. Запись текущих проводок.</b>	
Проводки записываются в общем журнале учета хозяйственных операций в хронологическом порядке. При этом операции не группируются по содержанию, а регистрируются сплошным потоком.	Операции регистрируются бухгалтерскими проводками непосредственно в специальных журналах (ведомостях) и т.о. оказываются сгруппированными соответственно их содержанию. Хронологический порядок при этом также соблюдается.
<b>3. Перенос данных в главную книгу.</b>	
Перенос данных из общего журнала в главную книгу выполняется несколько раз в течение месяца по мере накопления информации, как правило, – раз в неделю, в случае необходимости – чаще.	Перенос данных из специальных журналов в главную книгу выполняется строго один раз в месяц, после подведения месячных итогов в журналах и ведомостях.
<b>4. Выведение пробного баланса (проверка баланса счетов главной книги).</b>	
Составляется отдельный перечень счетов главной книги с определением конечного сальдо по каждому счету. Проверяется равенство: Дебет = Кредит.	Понятия первичного пробного (да и просто пробного) баланса у нас нет, но равенство итогов дебетовых и кредитовых сальдо по главной книге проверяется. Если такого равенства нет, – проверяется равенство по итогам оборотов и отыскивается ошибка. Эту работу можно назвать проверкой баланса, а сам баланс «пробным».
<b>5. Подготовка и составление предотчетной рабочей таблицы.</b>	
Составляется специальная рабочая таблица на основе первичного пробного баланса с такими основными колонками: <ul style="list-style-type: none"> <li>• первичный пробный баланс;</li> <li>• регулирующие проводки;</li> <li>• урегулированный баланс.</li> </ul> При этом по вертикали таблицы должны быть записанными все счета. Следовательно, таблица является довольно объемной.	В составлении таких таблиц нет никакой необходимости, поскольку нет потребности в регулирующих проводках.
<b>6. Подготовка финансовых отчетов на основе предотчетных рабочих таблиц.</b>	
Составляется еще одна рабочая таблица на основе урегулированного пробного баланса с	В составлении таких таблиц нет никакой необходимости, поскольку данные главной

В США	В РФ и странах СНГ
такими основными колонками: — урегулированный пробный баланс; — отчет о прибылях и убытках; — отчет о нераспределенной прибыли; — бухгалтерский баланс.	книги после проверки равенства: Дебет = Кредит, являются готовыми показателями для заполнения отчетных форм.
7. Регистрация выполненных в таблице регулирующих проводок.	
Регистрация в общем журнале учета хозяйственных операций регулирующих проводок, выполненных на этапе 5, и перенос этих проводок в главную книгу.	В выполнении такой работы нет никакой необходимости, как нет потребности и в регулирующих проводках.
8. Регистрация заключительных проводок.	
Запись в общем журнале учета хозяйственных операций заключительных проводок и перенесение их в главную книгу. Заключительные проводки – это проводки, которые выполняются для закрытия промежуточных счетов. Промежуточные счета – это счета доходов и расходов.	В выполнении этой работы нет необходимости, поскольку форма записей в главной книге позволяет закрывать счета доходов и расходов а также выводить финансовый результат непосредственно в главной книге при подготовке «пробного» баланса.
9. Выведение полного пробного баланса.	
Проверка равенства Дебет = Кредит после выполнения заключительных проводок.	Нет потребности.
10. Составление финансовых отчетов.	
Заполнение отчетных форм по данным рабочих таблиц.	Заполнение отчетных форм по данным главной книги (осуществляется сразу после этапа 4).
11. Выполнение обратных проводок.	
Обратными проводками отменяются некоторые регулирующие проводки. Запись обратных проводок осуществляется и в журнале учета хозяйственных операций и в главной книге.	Нет потребности.

Проведенное сравнение процедур позволяет сделать важные выводы – не в пользу американского способа.

Отечественный бухучет напоминает пирамиду. У основания – первичные документы, дающие информацию о состоявшихся финансово-хозяйственных операциях. Сведения об операциях проводятся в аналитических регистрах. В свою очередь, данные из аналитических регистров в обобщенном виде переносятся в синтетические регистры, в т. ч. и в главную книгу. И, наконец, на вершине учетной пирамиды – бухгалтерский баланс.

Из американского бухучета представить подобие пирамиды весьма затруднительно. Учетная процедура построена так, что бухгалтер вынужден несколько раз возвращаться к уже проведенным операциям: регулировать сальдо некоторых счетов, выполнять заключительные записи, а также проводки, обратные регулирующим. Кроме того, подготовка финансовых отчетов не обходится без составления вспомогательных таблиц, т. к. сведений, имеющихся в главной книге, оказывается недостаточно для получения необходимых показателей.

## Список литературы

1. Адаменко А.А. Научное развитие зарубежной методики учёта / А.А. Адаменко, А.С. Ткаченко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2013. – № 3. – С. 297-303.
2. Адаменко А.А. Ретроспективный взгляд на развитие зарубежной учетной мысли / А.А. Адаменко, М.С. Рыбьянцева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – № 70. – С. 395-405.
3. Адаменко А.А. Сравнительный анализ систем учета ТМЗ в международном учете / А.А. Адаменко, А.С. Ткаченко // Вестник Академии знаний. – 2013. – № 1 (4). – С. 8-10.
4. Азиева З.И. Особенности формирования учетной политики сельскохозяйственных организаций в соответствии с МСФО / З.И. Азиева, А.А. Адаменко, С.А. Ткаченко, Н.Ш. Чич // Естественно-гуманитарные исследования. – 2014. – № 2 (4). – С. 39-45.
5. Азиева З.И. Проблемы перехода российских сельскохозяйственных организаций на МСФО / З.И. Азиева // Актуальные вопросы образования и науки сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 11 частях. – 2014. – С. 11-12.
6. Азиева З.И. Сравнительный анализ нормативно-правовых актов в области регулирования заработной платы (вознаграждений работников) российской и международной практики / З.И. Азиева, С.А. Челохсаева // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 97. – С. 940-949.
7. Башкатов В.В. Актуальные вопросы учета расходов будущих периодов / В.В. Башкатов, В.Е. Храмова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 965-980.
8. Башкатов В.В. Значение и бухгалтерский учет гудвила (деловой репутации) на современном этапе развития экономических отношений / В.В. Башкатов, П.В. Виноградова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 926-935.
9. Башкатов В.В. Мировая практика становления и развития налогового учета / В.В. Башкатов // Наука Кубани. – 2011. – № 1. – С. 61.
10. Башкатов В.В. Особенности учета нематериальных активов по РСБУ и US GAAP / В.В. Башкатов, Р.Г. Дагаргулия // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 95. – С. 823-854.
11. Грачева Р. Методология бухгалтерского учета / Р. Грачева // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://buhl baz.ru/bukhgalterskij-uchet/istoriya-bukhgalterskoj-mysli/bukhgalterskij-uchet-po-amerikanski.html>.
12. Першин С.П. Совершенствование учетной системы управления и контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кубанский государственный аграрный университет. – Краснодар, 2008.
13. Сигидов Ю.И. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – Краснодар, 2011.
14. Сигидов Ю.И. Пользовательская концепция бухгалтерского учета финансовых результатов / Ю.И. Сигидов // АПК: Экономика, управление. – 2012. – № 10. – С. 65-74.
15. Сигидов Ю.И. Предпосылки возникновения управленческого учета, его сущность и содержание / Ю.И. Сигидов, Н.С. Власова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – № 6. – С. 43.
16. Сигидов Ю.И. Сущность, основные задачи и функции управленческого учета / Ю.И. Сигидов, И.А. Бабалыкова, А.А. Баранников // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2013. – № 91. – С. 1678-1703.
17. Сигидов Ю.И. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – Москва, 2011. – Сер. Национальное экономическое образование.
18. Теория и практика финансового учета. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://gaap.ru>.
19. Ясменко Г.Н. Совершенствование учета и отражения в отчетности финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных организаций / Г.Н. Ясменко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2008. – № 14. – С. 43-49.

Кубанкин А.В.

## ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КФХ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Научный руководитель – Говорунова Т. В., к.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия

Сельским хозяйством в области занимается около 500 сельскохозяйственных организаций, 257 малых предприятий, более 4 тыс. крестьянских (фермерских) хозяйств. Крестьянские (фермерские) хозяйства (К(Ф)Х) являются субъектами предпринимательской деятельности, производящими сельскохозяйственную продукцию (сельскохозяйственными товаропроизводителями).

По основным социально-экономическим показателям область занимает среднее положение среди регионов Приволжского федерального округа. Существенно более высокое место Саратовская область занимает в России и в Приволжском федеральном округе по большинству показателей агропродовольственного сектора экономики. Продукция растениеводства и животноводства области представлена в таблице 1.

Данные свидетельствуют о том, что стоимость валовой продукции сельского хозяйства за период с 2011 по 2013 г.г. выросла на 12776,7 тыс. руб. Стоимость продукции растениеводства к 2013 году увеличилась на 15310,7 тыс. руб. При этом стоимость продукции животноводства снизилась в 2012 году на 2948,6 тыс. руб., но увеличилась к 2013 году на 414,6 тыс. руб.

Таблица 1 - Продукция сельского хозяйства всех категорий (в фактических действующих ценах), млн. руб.

	2011 год	2012 год	2013 год
Сельское хозяйство всего	70656,9	89475,4	83433,6
в том числе:			
- растениеводство	22848,5	44615,6	38159,2
- животноводство	47808,4	44859,8	45274,4

Рассмотрим динамику развития производственных показателей в хозяйствах Саратовской области (таблица 2).

Данные таблицы свидетельствуют, что валовое производство продукции растениеводства возросло в 2013 г. по сравнению с 2011 г. Наибольшими темпами в 2013 г. увеличилось производство сахарной свеклы, картофеля, и зерновых, но одновременно наблюдается сокращение производства овощей открытого грунта. В животноводстве наблюдается стабильное состояние показателей прироста КРС и яиц. Резкими темпами увеличился валовой прирост свиней. При этом сократилось валовое производство молока, шерсти и прирост овец. [1]

Таблица 2 – Производство сельскохозяйственной продукции во всех категориях хозяйств

Показатели	2011 год	2012 год	2013 год	2013 год в % к 2011 го- ду
Зерно, ц	9339139	9441469	14305618	153,2
Подсолнечник, ц	5675791	5360723	5968968	105,2
Сахарная свекла, ц	760399	833643	1492035	196,2
Картофель, ц	51153	87269	99790	195,1
Овощи открытого грунта, ц	691051	553981	417812	60,5
Молоко, ц	1250215	1258204	1142562	91,4
Прирост КРС, ц	79485	88877	79927	100,6
Прирост свиней, ц	15540	18026	87235	в 5,6 раз
Прирост овец, ц	8582	7171	6436	75,0
Шерсть, ц	2603	2673	2424	93,1
Яйцо, тыс. шт	443390	376823	471021	106,2

Функционирование крестьянских (фермерских) хозяйств тесно связано с отраслевыми особенностями сельскохозяйственного производства. Согласно региональным статистическим данным производство продукции растениеводства является основным видом деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств.

Наглядно численность К(Ф)Х представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Территориальное распределение крестьянских (фермерских) хозяйств в РФ (на 1 января 2014 г.), шт.

Наименование территорий	Всего К(Ф)Х	Из них	
		К(Ф)Х со статусом юридического лица	К(Ф)Х – индивидуальные предприниматели
Российская Федерация	268336	56592	211744
Приволжский федеральный округ	37528	4519	33009
Саратовская область	4440	524	3916

По данным Росстата по состоянию на 1.01.2014 г. в России осуществляют свою деятельность 268336 хозяйств, из них крестьянских (фермерских) хозяйств со статусом юридического лица – 56592 хозяйства; главы крестьянских (фермерских) хозяйств -131961 и индивидуальные предприниматели – 79783. При этом Приволжский федеральный округ занимает третье место по численности фермерских хозяйств. На его территории насчитывается 37528 хозяйств, из которых К(Ф)Х со статусом юридического лица -4519 хозяйств; главы К(Ф)Х -23491 и индивидуальные предприниматели – 9518.

В Саратовской области, по данным Росстата по состоянию на 1.01.2014 г осуществляют свою деятельность– 4440 фермерских хозяйств, из них: К(Ф)Х со статусом юридического лица – 524 хозяйства; главы К(Ф)Х -3080 и индивидуальные предприниматели – 836. По численности фермерских хозяйств Саратовская область занимает четвертое место в Приволжском федеральном

округе, уступая Оренбургской области (5356 К(Ф)Х) и республикам Башкортостан (6560 К(Ф)Х) и Татарстан (5405 К(Ф)Х). [1]

Наибольший удельный вес К(Ф)Х приходится на Лысогорский, Ртищевский, Базарно-Карабулакский, Калининский, Аткарский и Ровенский муниципальные районы Саратовской области. [4]

В Саратовской области К(Ф)Х, которые имеют статус юридического лица составляют 12 % от общего числа, а те, которые ведут свою деятельность на правах индивидуального крестьянского хозяйства 88 % от общего числа крестьянских фермерских хозяйств.

Согласно региональным статистическим данным, крестьянские (фермерские) хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей, производят ежегодно более 13,8 млн. рублей валовой продукции сельского хозяйства области, что составляет более 16% (таблица 4). [3]

Таблица 4 - Продукция сельского хозяйства по категориям хозяйств (в фактических действующих ценах)

	2011 год		2012 год		2013 год	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
<i>Хозяйства всех категорий</i>						
Сельское хозяйство	70656,9	100,0	89475,4	100,0	83433,6	100,0
Растениеводство	22848,5	100,0	44615,6	100,0	38159,2	100,0
Животноводство	47808,4	100,0	44859,8	100,0	45274,4	100,0
<i>Сельскохозяйственные организации</i>						
Сельское хозяйство	12995,9	18,4	23054,9	25,8	20386,9	24,4
Растениеводство	7843,1	34,3	17430,2	39,0	13761,8	36,1
Животноводство	5152,8	10,8	5624,7	12,5	6625,1	14,6
<i>Хозяйства населения</i>						
Сельское хозяйство	49005,6	69,4	49146,3	54,9	47522,7	57,0
Растениеводство	8707,7	38,1	12571,2	28,2	11401,2	29,9
Животноводство	40297,9	84,3	36575,1	81,5	36121,5	79,8
<i>Крестьянские (фермерские) хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей</i>						
Сельское хозяйство	8655,4	12,2	17274,2	19,3	15524,0	18,6
Растениеводство	6297,7	27,6	14614,2	32,8	12996,2	34,0
Животноводство	2357,7	4,9	2660,0	6,0	2527,8	5,6

Производство продукции растениеводства является основным видом деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств и в структуре валовой продукции фермеров в 2012 году составляет 83,7%. За последние три года наблюдается динамика увеличения производства продукции животноводства, объем производства которой в 2012 году составил 2527,8 млн. рублей или 5,6% от всей продукции сельского хозяйства региона.

С утверждением ведомственной целевой программы "Развитие семейных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств на 2012-2014 годы" и в дальнейшем будет наблюдаться тенденция увеличения доли продукции животноводства.

Основная доля фермерских хозяйств (более 82,1%) занимаются производством продукции одной отрасли, как правило, растениеводством, которое пред-

ставлено производством зерновых и зернобобовых культур, либо подсолнечника.

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области, удельный вес посевных площадей крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей в общей площади посевов в 2013 году составил всего 47,7%, зерновых и зернобобовых культур – 48,7%, подсолнечника на зерно – 48,2%, сахарной свеклы (фабричной) – 20,7%. [1].

Это хозяйства, преимущественно ориентированные на товарный вид деятельности и привлекающие наемный труд. Около 20% опрошенных хозяйств являются многоотраслевыми, где развито, как растениеводство, так и животноводство. По состоянию на 1 января 2013 года поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий составило 456,2 тыс. голов, в сельскохозяйственных организациях области – 96,6 тыс. голов, в хозяйствах населения 298,9 тыс. голов и крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей 60,7 тыс. голов, или 13,3%. [3]

Крестьянскими фермерскими хозяйствами (включая индивидуальных предпринимателей) за 2011 - 2012 годы было произведено зерна около 47% от общего объема продукции, полученной по всем категориям хозяйств (включая хозяйства населения), 55,6%- сахарной свеклы (фабричной), более 46% семян подсолнечника, 7% молока, 6,5% скота и птицы в живой массе. [1]

Особенности сельскохозяйственного производства определяют и специфику ведения бухгалтерского учета в сельском хозяйстве. К особенностям ведения бухгалтерского учета на агропромышленном предприятии при этом следует отнести:

- нормативно определенную необходимость отдельного ведения учета результатов хозяйственной деятельности (затраты на производство, переработку, хранение, реализация и т.д.) по отраслям и этапам сельскохозяйственного производства (бухгалтерская задача);
- необходимость ведения развернутого аналитического учета в целях контроля за эффективностью технологических процессов (технологическая задача);
- необходимость ведения развернутого аналитического учета в управленческих разрезах (управленческая задача);
- необходимость ведения дополнительных аналитических разрезов для составления развернутых финансовых и статистических отчетов (задача статистической отчетности). [2]

Задачи бухгалтерского учёта предполагают ведение отдельного учета результатов хозяйственной деятельности по отраслям и этапам сельскохозяйственного производства с целью исчисления финансовых результатов по соответствующим разрезам. Эти задачи — наиболее приоритетные задачи, поскольку показатели финансовой результативности являются ключевыми (по отношению к показателям ликвидности, оборачиваемости и т.д.) при управлении предприятиями с длительными производственно-коммерческими циклами.

Но при всем своеобразии учета в сельском хозяйстве ему присущи общие черты, характерные для учета в любой отрасли народного хозяйства: он строится по единому унифицированному плану счетов, в нем применяются типовые регистры бухгалтерского учета и те же формы и методы организации учетных работ. Все это дает основание считать сельскохозяйственный учет составной частью единого бухгалтерского учета в отраслях национальной экономики.

В сложившихся условиях фермеру постоянно необходима информация об имеющихся активах, состоянии расчетов, финансовых результатах. Для получения оперативной информации организуется бухгалтерский учет. По данным анкетирования в 80 % хозяйств бухгалтерский учёт ведётся лично главой, в остальных хозяйствах - бухгалтером, состоящим в штате. [4]

#### Список литературы:

1. Говорунова. Т.В., Новоселова С.А., Норовяткин В.И. Совершенствование методики организации бухгалтерского учёта и отчётности в крестьянских (фермерских) хозяйствах в условиях вступления России в ВТО: практические рекомендации Министерству сельского хозяйства Саратовской области/Т.В. Говорунова ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». - Саратов, 2013.

2.Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области. – Режим доступа: <http://srtv.gks.ru>

3. Основы бухгалтерского учёта. Финансовый учёт. Управленческий учёт // Т.В. Говорунова [и др.]- Саратов.: «Диполь». 2003. – 165 с.

4. Формирование учётной информации в крестьянском (фермерском) хозяйстве // Т.В. Говорунова, С.А. Новосёлова.]- Саратов.: Аграрный научный журнал. 2014. № 2. С. 87-92.

5. Крестьянское (фермерское) хозяйство: правовой статус и учёт / Т.В. Говорунова [и др.]- Саратов.: Научная книга, 2013. – 185 с.

*Кубанкин А.В.*

### **ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВАХ**

*Научный руководитель – Говорунова Т. В., к.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Крестьянские (фермерские) хозяйства (К(Ф)Х) являются субъектами предпринимательской деятельности, производящими сельскохозяйственную продукцию (сельскохозяйственными товаропроизводителями), а следовательно, и плательщиками налогов. Постановка на учет в ИФНС обязательна для всех налогоплательщиков, каковыми являются все К(Ф)Х, вне зависимости от статуса. Согласно выборочному анкетированию, фермерские хозяйства Саратовской области условно разделены на две категории – те, которые имеют статус юридического лица (19,3% от общего числа), и которые ведут свою деятельность на правах индивидуального крестьянского хозяйства (80,7% от общего числа крестьянских фермерских хозяйств). [6]

Сдача отчетности и уплата налогов осуществляется в соответствии с принятым законодательством: Налоговым Кодексом РФ (НК), Гражданским Кодексом РФ (ГК), ФЗ-74 Законом о крестьянском (фермерском) хозяйстве. В ст. 313 гл. 25 НК РФ впервые на законодательном уровне дано понятие «налоговый учет», который определяется как «система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Кодексом». [1]

Цели налогового учета во многом отличны от целей бухгалтерского учета. Соответственно и информация, которую формируют эти виды учета, предназначена для различных пользователей. Бухгалтерский учет предоставляет сведения о деятельности организации и ее имущественном положении, а налоговый учет - о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода. Первый контролирует соблюдение законодательства РФ при осуществлении хозяйственных операций, второй - правильность исчисления, полноту и своевременность исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджет.

Необходимость ведения налогового учета в организациях продиктована тем, что исчислить налоговую базу только по правилам ведения бухгалтерского учета в настоящее время невозможно. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по всем видам налогов на основании данных первичных документов бухгалтерского учета (ст. 54 НК РФ). Если нормы отражения хозяйственных операций или учета объектов для исчисления налоговой базы, по какому-либо налогу отличаются от правил бухгалтерского учета, возникает необходимость применения системы налогового учета (ст. 313 НК РФ).

К сожалению, в НК РФ сформулированы лишь общие принципы организации налогового учета. Налоговый кодекс не содержит указаний на конкретную методологию налогового учета в отличие от бухгалтерского учета (План счетов, ПБУ).

Статья 313 НК РФ устанавливает общие положения организации налогового учета. Налоговый учет на предприятии ведется в соответствии с методологическими основами и правилами, установленными НК РФ.

Сложность налогового учета зависит главным образом от объема налоговых расчетов. Фермер так же, как и при постановке бухгалтерского учета, может остановиться на одном из следующих вариантов:

- ввести в штат должность бухгалтера по налоговым расчетам;
- вести налоговый учет лично.

Между бухгалтерским и налоговым учетом существует тесная взаимосвязь:

➤ во-первых, для осуществления налоговых расчетов используются первичные документы и регистры бухгалтерского учета (в свою очередь налоговые расчеты являются основанием для правильного начисления налогов в бухгалтерском учете);

➤ во-вторых, исключаются возвратные перемещения бухгалтерских документов в соответствии с требованиями организации документооборота, что снижает риск утери документов;

Налогоплательщик должен сам решить, как вести учет - по принципу двойной записи (в этом случае надлежит разработать рабочий план счетов с проводками) или по принципу «приход-расход» (по аналогии с предприятиями, перешедшими на упрощенный учет) или по иной приемлемой системе. По определению главы 25 НК РФ система налогового учета состоит из трех основных элементов. Подтверждением данных налогового учета являются (ст. 313 НК РФ):

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

В Налоговом кодексе не дается определения первичных учетных документов, поэтому в соответствии с п. 1 ст. 11 НК РФ этот термин применяется в том значении, в каком он используется в других отраслях законодательства.

Аналитические налоговые регистры - это разработочные таблицы, ведомости, журналы, книги, в которых группируются данные первичных документов для формирования налоговой базы по налогу на прибыль. Они могут вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Согласно ст. 314 НК РФ формы регистров и порядок отражения в них данных первичных учетных документов разрабатывается налогоплательщиком самостоятельно. И это, пожалуй, самое сложное в организации всей системы налогового учета. В то же время ст. 313 НК определены основные требования к оформлению аналитических налоговых регистров.

Третий элемент системы - Налоговая декларация, в которой производится расчет налогооблагаемой базы, разработана таким образом, что в ней отражаются доходы и расходы организации в соответствии с той классификацией, которая дана в главе 25 НК РФ. Поэтому при разработке и применении на предприятии налоговых регистров очень важно разработать их также в соответствии с принятой 25-й главой классификацией, чтобы можно было получить необходимую информацию для заполнения налоговой декларации.

В этой связи хотелось бы отметить, что самое сложное для бухгалтера в организации системы налогового учета связано с разработкой налоговых регистров.

Поэтому каждому бухгалтеру в первую очередь нужно решить вопрос о том нужно ли ему:

- ✓ Разрабатывать систему налоговых регистров самостоятельно;
- ✓ Воспользоваться регистрами, рекомендованными ФНС России (они не являются ни в коей мере обязательными, носят рекомендательный характер).
- ✓ Для формирования налоговых регистров необходимо выполнить два условия:
  - ✓ Отражение информации для правильного определения налогооблагаемой прибыли (согласно требованиям гл. 25 НК РФ);

✓ Регистры должны четко представлять данные для заполнения показателей налоговой декларации.

Регистры могут вестись как вручную, так и в электронных таблицах. Возможные варианты при использовании этого метода:

1) разработать самостоятельно регистры, но это занятие не из простых и вряд ли кто-то будет использовать этот метод;

2) воспользоваться регистрами, рекомендованными ФНС и доработать их с учетом специфики своего предприятия.

Схема регистров налогового учета, предложенная ФНС включает в себя пять уровней.

В качестве основных отчетных документов используются журналы учета хозяйственных операций, в которых регистрируются факты хозяйственной деятельности. На основе данных журналов формируются промежуточные расчетные таблицы и сводные отчетные формы, содержащие перечень основных показателей, необходимых для исчисления налоговой базы. Такая система ведения налогового учета, аналогично мемориально-ордерной форме ведения бухгалтерского учета, ориентирована прежде всего на предприятия, ведущие ручной учет без использования компьютера.

Предложенные ФНС России регистры носят рекомендательный характер и необязательны для применения их всеми налогоплательщиками. Настоящие рекомендации устанавливают методологические принципы ведения налогового учета и формирования показателей регистров налогового учета. Поэтому каждый налогоплательщик, взявший за основу этот вариант ведения налогового учета, может увеличить или уменьшить количество регистров, доработать их с учетом специфики своего предприятия.

Для того, чтобы налогоплательщикам было легче понять порядок отражения хозяйственных операций в этих регистрах рассмотрим в качестве примера порядок ведения налогового учета основных средств и начисления амортизации.

Согласно правилам бухгалтерского учета, ввод в эксплуатацию объекта основных средств оформляется актом ввода в эксплуатацию основных средств (формы ОС-1). Общая схема формирования налоговых регистров основных средств такова:

1. Регистр - расчет формирования стоимости объекта основных средств;
2. Регистр информации об объекте основных средств;
3. Регистр - расчет амортизации основных средств;
4. Налоговая декларация.

Для формирования стоимости основных средств заполняется из группы промежуточных расчетов «Регистр - расчет Формирование стоимости объекта учета». В этом регистре формируется стоимость каждого основного средства. Она может складываться из отпускной цены поставщика, затрат на доставку, хранение и т.д.

Этот регистр заполняется на основании аналогичных показателей соответствующих регистров (Регистр учета операций приобретения имущества, работ, услуг, прав, Регистр учета расходов на оплату труда, Регистр-расчет стои-

мости сырья и материалов, списанных в отчетном периоде и др.) и содержит информацию о суммах всех расходов, связанных с возникновением объекта учета. Регистр будет неизменным в течении всего времени использования объекта.

Если стоимость объекта основных средств не складывается из разных составляющих, то можно этот промежуточный регистр вообще не составлять.

Далее заполняем «Регистр информации об объекте основных средствах».

Для отражения в налоговом учете начисленной амортизации есть регистр, который называется «Регистр-расчет учет амортизации основных средств». Записи в регистре производятся по каждому факту начисления амортизации ежемесячно нарастающим итогом по каждому объекту основных средств, отчетные данные формируются путем суммирования показателей с начала налогового периода до отчетной даты. Вести этот регистр по каждому объекту основных средств каждый месяц для тех предприятий, где большое количество основных средств просто невозможно.

Данные из этого регистра, если нет остатков незавершенного производства и готовой продукции, переносятся в налоговую декларацию.

Предложенные ФНС России регистры аналитического налогового учета не отвечают требованию рациональности документооборота. По нашему мнению, допущенная ошибка при заполнении одного из регистров практически не проверяема и может быть автоматически переносима на следующие отчетные периоды.

Кроме того, предложенные регистры в любом случае нуждаются в доработке и корректировке, так что этой работы предприятиям не избежать.

#### Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (в редакции от 24.08.2014)
2. Федеральный закон Российской Федерации от 11.06.2003 г. № 74 -ФЗ «О крестьянских (фермерских) хозяйствах»
3. Говорунова, Т.В., Федотова Р.В. Финансовый и налоговый учет имущества организации: учебное пособие. // Т.В. Говорунова [и др.].- Саратов.: Научная книга, 2012. – 126 с.
4. Говорунова, Т.В., Новоселова С.А., Норовяткин В.И. Совершенствование методики организации бухгалтерского учета и отчетности в крестьянских (фермерских) хозяйствах в условиях вступления России в ВТО: практические рекомендации Министерству сельского хозяйства Саратовской области // Т.В. Говорунова [и др.] ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2013.
5. «Налогообложение крестьянских фермерских хозяйств: отечественный и зарубежный опыт» // Т.В. Говорунова [и др.]. - Саратов.: Аграрный научный журнал. 2015. № 1. С. 66-69.
6. Формирование учетной информации в крестьянском (фермерском) хозяйстве // Т.В. Говорунова, С.А. Новоселова.]. - Саратов.: Аграрный научный журнал. 2014. № 2. С. 87-92.
7. Крестьянское (фермерское) хозяйство: правовой статус и учет // Т.В. Говорунова [и др.]. - Саратов.: Научная книга, 2013. – 185 с.

*Летучая М.В.*

## **МОДЕЛЬ СИНТЕЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО (ФИНАНСОВОГО) И НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

*Научный руководитель – Новоселова С.А., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Подробное рассмотрение и изучение элементов, механизмов и принципов как бухгалтерского, так и налогового учета позволяет не только выявить причины, вследствие которых появляются расхождения в бухгалтерском и налоговом учете, но и, возможно, найти пути устранения этой проблемы. В современных условиях основной принцип деятельности предприятия состоит в стремлении к максимизации прибыли. По этой причине прибыль выступает основным показателем эффективности производства. Прибыль выполняет две важнейшие функции: 1) характеризует конечные финансовые результаты деятельности предприятия, размер его денежных накоплений; 2) является главным источником финансирования затрат на производственное и социальное развитие предприятия (налог на прибыль — важнейший элемент доходов государственного бюджета).

Поиск резервов увеличения прибыли, и их реализация, позволяют предприятию удержаться на плаву в современных условиях конкурентной борьбы. Особую актуальность в этом случае приобретает совершенствование операций, которые формируют финансовые результаты. В настоящее время проблемой учета финансовых результатов является несовпадение их в налоговом и бухгалтерском учете.

Нынешний российский бухгалтерский учет имеет очень тесную связь с налогообложением, и несмотря на принятие главы 25 Налогового кодекса РФ с обособленным налоговым учетом, в российском бухгалтерском учете задачи налогообложения остаются преобладающими по сравнению с задачами финансовой отчетности.

Несмотря на внесение в налоговое законодательство изменений и дополнений в целях сближения налогового учета с финансовым учетом на сегодняшний день еще имеются существенные различия в учете расходов, а именно: 1) наличие расходов, участвующих при формировании прибыли в бухгалтерском (финансовом) учете, но не учитываемых для целей налогообложения полностью или частично; 2) различная группировка объектов учета, разные правила формирования их стоимости и, как следствие, различие в периодах признания стоимости этих объектов в составе расходов для целей финансового учета и налогообложения (рис. 1).

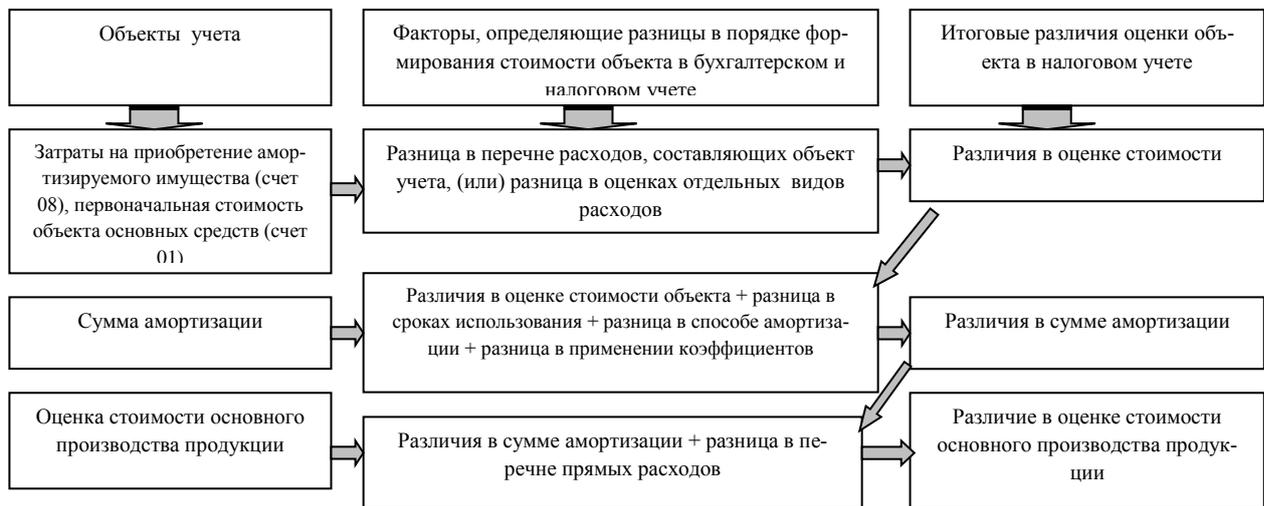


Рисунок 1 – Различия в правилах финансового и налогового учета затрат

Несмотря на предпринятые попытки сблизить налоговый учет с финансовым учетом, на сегодняшний день еще имеются существенные различия в двух видах учета расходов. Поэтому синтезирование двух подсистем бухгалтерского учета должно осуществляться через механизм учета постоянных и временных различий, возникающих при учете расходов.

В целях сохранения единства учета и системного формирования информации для целей налогообложения прибыли, разработана синтезированная система налогового учета расходов, основанная на данных бухгалтерского (финансового) учета с применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Построение синтезированной системы налогового и финансового учетов должна обеспечивать системность в процессе сбора, регистрации, накопления и обобщения данных о налоговых обязательствах в учете, а также их отражении в отчетности (рис. 2).

В результате проведенных нами исследований, можем отметить, что эти два вида учета имеют следующие общие черты: обязанность ведения; одинаковые измерители (рубли); обязательное подтверждение всех хозяйственных операций необходимыми документами; периодичность предоставления отчетности; внутренние и внешние пользователи информации; объектом учета выступает вся организация в целом. Получается, что цели ведения налогового и бухгалтерского учета практически одинаковые, т.е. предоставление достоверной и полной информации для пользователей, внутренних и внешних. Однако совершенно разные у них методики ведения. Наличие разногласий между этими видами учета создает проблемы в учете финансовых результатов организации. Так проблема проявляется в порядке отражения доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. По правилам бухгалтерского учета при определении прибыли учитываются все движения денежных средств, учет финансовых результатов и распределение прибыли есть важнейший вопрос во всей системе бухгалтерского учета, как мы уже отмечали. Сопоставление расходов и доходов позволяет выявить финансовый результат по отдельным операциям или в целом отчетного периода. В соответствии с ним «факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами».

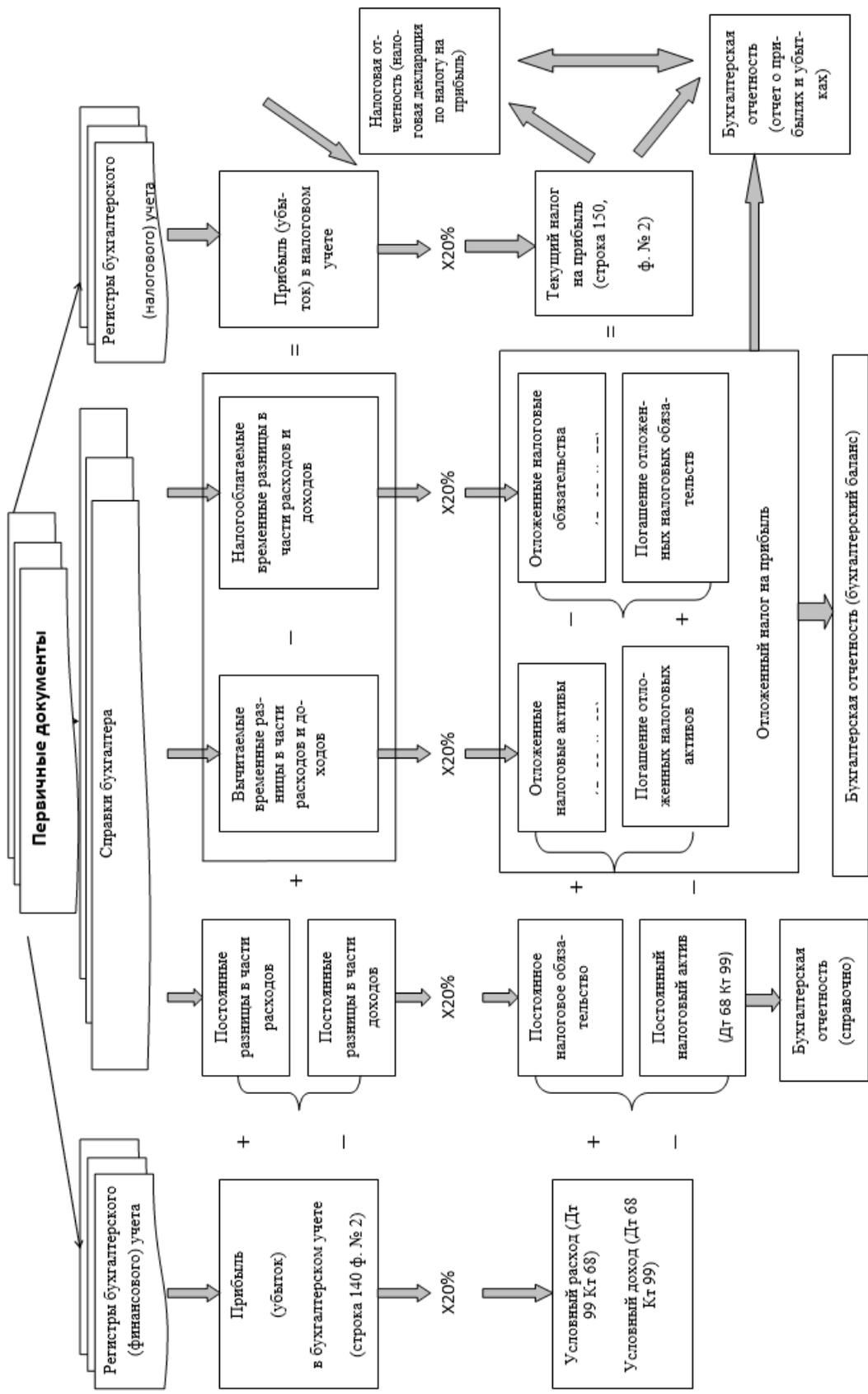


Рисунок 2 – Модель синтезированной системы бухгалтерского (финансового) и налогового учета

Принципы учета доходов и расходов определены ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» [2].

В налоговом учете в большей степени рассматривается не финансовый результат, а налоговая база. Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ. Это – ключевая особенность исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Не всё, что является доходом или расходом с точки зрения бухгалтерского учета, признается доходом или расходом в целях 25-й главы НК РФ. При налоговом учете учитываются не все приходы и расходы при определении прибыли, с которой нужно заплатить налог [1].

Для сближения бухгалтерского и налогового учета, по нашему мнению, для начала нужно определить основные различия, связанные с учетом доходов и расходов, а затем принять меры для их устранения. Это позволит снизить расчетные работы и повысить рациональность учетных процедур. Вот с 1 января 2015 года Федеральным законом от 20.04.2014 № 81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ» были внесены поправки, которые направлены на сближение налогового учета с бухгалтерским. А именно:

1) с 2015 года в главе 25 НК РФ ликвидировалось понятие суммовых разниц, возникавших по договорам, цена которых выражена в условных единицах. Вместо формулировки «суммовая разница» теперь в НК РФ во всех соответствующих статьях используется формулировка «выражена в иностранной валюте», аналогично тому не используется понятие суммовой разницы и в главе 21 НК РФ (п. п. 2, 5 ст. 1 Закона № 81-ФЗ);

2) с января 2015 года количество методов оценки в налоговом учете сравнялось с количеством методов оценки, применяемых в бухучете. Это произошло из-за отмены метода ЛИФО. Соответствующие поправки внесены в пункт 8 статьи 254 НК РФ и в подпункт 3 пункта 1 статьи 268 НК РФ;

3) теперь организации могут использовать единый подход для отражения неамортизируемого имущества в налоговом и бухгалтерском учете. В результате спецодежду и специнструмент в налоговом учете можно отражать так же, как и в бухгалтерском учете. А именно объекты с маленьким сроком эксплуатации списывать сразу, а остальные объекты — либо пропорционально объему выпущенной продукции, либо линейным способом;

4) с 2015 года стоимость имущества, полученного безвозмездно, определяется как сумма дохода, учтенного налогоплательщиком в порядке, предусмотренном п. 8 ч. 2 ст. 250 НК РФ (изменения внесены подп. «б» п. 7 ст. 1 Закона № 81-ФЗ). Согласно новой редакции п. 2 ст. 254 НК РФ это означает, что такая стоимость имущества оценивается как его рыночная стоимость, с которой уплачивается налог на прибыль;

5) Изменения в порядке учета убытков - хотя полного сближения правил списания убытков в налоговом и бухгалтерском учете нет, но первый шаг в этом направлении сделан. А именно — подкорректирован порядок учета убытков от переуступки права требования в налоговом учете. Согласно новой редакции пункта 2 статьи 279 НК РФ, весь такой убыток в полном объеме разре-

шат относить на внереализационные расходы в момент уступки права требования. Заметим, что в отношении убытков по другим операциям все остается прежним [3]. Несмотря на изменения, направленные на сближение, были внесены лишь отдельные изменения, которые не исключили полностью из главы 25 НК РФ положений, правил по определению налоговой базы по налогу на прибыль предприятий, аналогично правилам бухгалтерского учета. По нашему мнению, чтобы сблизить принципы бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов, нужно разработать модель, при которой источниками информации налогового учета послужат данные бухгалтерского учета, что в итоге позволит решить существующие проблемы учета финансовых результатов.

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.01.2015).
2. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"
4. Федеральный закон от 20.04.2014 N 81-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"
5. Бухгалтерский учет [Текст] : учеб. для вузов / под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Бухгалтерский учет.
6. Говорунова. Т.В., Новоселова С.А., Норовяткин В.И. Совершенствование методики организации бухгалтерского учёта и отчётности в крестьянских (фермерских) хозяйствах в условиях вступления России в ВТО: практические рекомендации Министерству сельского хозяйства Саратовской области/Т.В. Говорунова ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». - Саратов, 2013.
7. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учеб. пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2005.
8. Журнал «Российский налоговый курьер»: [Электронный ресурс] - <http://www.rnk.ru/>.

*Лукьянова Е. А.*

### **АНАЛИЗ МЕСТОПОЛОЖЕНИЯ ОБЪЕКТА ЗЕМЛЕУСТРОЙСТВА ДЛЯ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ**

*Научный руководитель – Тарасенко П.В., д.с.-х.н., доцент  
кафедра «Землеустройство и кадастры»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Все больше частных инвестиций привлекается в разные области коммерческой деятельности. По оценке экспертов привлечение частных инвестиций в строительство намного выгоднее, чем инвестиции организаций или государственное финансирование, и пользуется все большим спросом. Поэтому для того, чтобы как можно больше привлечь инвестиций в будущее строительство необходимо тщательно проанализировать все нюансы в частности одним из важных анализов является – анализ местоположения объекта. Рассмотрим дан-

ный анализ на примере будущего проекта по строительству магазина в городе Хвалынске.

На первом этапе необходимо описать и визуально представить географическое положение объекта. Магазин будет располагаться в районе горнолыжного курорта города Хвалынска. Здание будет окружено землями, которые не заняты, т.е. не находятся в частной собственности, а также землями



Рисунок 1 - Географическое положение объекта

поселений (населенных пунктов). На (рис. 1) объект оценки будет в белом квадрате.

Инфраструктура в этом месте развивающаяся. Экологическая обстановка по городу достаточно благоприятна. В нескольких метрах от магазина находится горнолыжный курорт, что делает здание привлекательным для инвесторов. В 200 метрах располагается известная Хвалынская горнолыжная база Саратовской области. Магазин находится в окружении Хвалынского национального парка. В 150 метрах находятся две детские площадки, в 180 метрах расположена русская баня, которая принадлежит горнолыжной базе. Неподалеку находится гостиница, в которой можно расположиться всем желающим. Транспортная доступность района можно оценить на удовлетворительно.

На втором этапе необходимо проанализировать социально-экономическое положение района, в котором будет возводиться объект землеустройства. Хвалынский район образован в 1928 году путем отделения от Вольского района в самостоятельную административную единицу с центром в г. Хвалынске. Он является северной окраиной Саратовской области. Хвалынский район граничит с Вольским, Балаковским, Духовницким районами, Самарской, Ульяновской областями. По нему проходит административно-географическая граница Нижнего и Среднего Поволжья. Площадь района в административных границах составляет 1923 кв. км., протяженность с севера на юг – 68 км, с запада на восток – 50 км. Расстояние до областного центра – 224 км. В состав района входят: город Хвалыnsk и 33 сел и поселков [1]. Нерудные полезные ископаемые относятся к осадочным породам нижнего и верхнего отделов меловой системы. В

районе зарегистрированы месторождения мела, мергеля, опоки песчаника, песка, гравия, глины минеральных красок [1]. Естественные леса и лесопосадки занимают около 29 тыс. гектаров, что составляет 15 процентов площади района. Хвалынский район в области относится к районам с оптимальной лесистостью [1].

Водные ресурсы района составляют: река Волга, река Терешка и множество прудов и озер, источник наполнения которых – подземные родники и талые воды. Хвалынский район является сельскохозяйственным районом области с развитым производством зерновых культур и животноводством [1]. За районом закреплено 192 тыс. га земельных угодий, из них: земли сельскохозяйственного назначения - 136,5 тыс. га; земли поселений – 6,3 тыс. га; земли особо охраняемых территорий – 25,6 тыс. га; земли водного фонда 18,6 тыс. га; земли запаса – 2,5 тыс. га; земли промышленности, транспорта и связи – 2,5 тыс. га [1]. Сады с трех сторон окружают город, за ними по склонам гор и на горных плато раскинулись лиственные и хвойные леса Национального парка «Хвалынский» [1]. На территории района зарегистрированы 224 юридических лиц, около 700 индивидуальных предпринимателей. Численность постоянного населения района составляет 24,7 тыс. чел., из них 13,1 тыс. чел. живут в городе [1]. Уровень развития экономики района достаточно высокий: объем промышленной продукции составляет 556,1 млн. руб, строительства – 197,4 млн. руб. [1]. Торговля является ведущей и наиболее динамично развивающейся отраслью экономики, насчитывающей 214 магазинов, торговая площадь в них – 8600 кв.м. Заметную роль в экономике района играет промышленность, которая подразделена на: предприятия машиностроения и металлообработки – 4 комплекса; предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности – 3; прочие – 4 [1]. В сфере бытового обслуживания сосредоточено 33 единицы предприятий, из них частные – 29; общественное питание – 32 предприятия [1]. На престижность участка и застройки фактор местоположения в наибольшей степени определяет его ценность. Для того чтобы оценить качество окружающей среды необходимо воспользоваться шкалой со словесным и цифровым определениями градаций качества типа: очень хорошо – 10 баллов; хорошо – 8 баллов; средне – 4 балла; плохо – 0 баллов. Наивысшие оценки определяются близостью к центру, к воде, к зеленым массивам, к историческим и архитектурным памятникам, к транспорту и т.д. [2]. Вся суть экспертизы местоположения заключена в оценке местоположения магазина на основе определенных критериев и выдаче заключения о соответствии местоположения оцениваемого объекта его назначению. Выделяют 5 основных критериев: социальный, экономический, ландшафтно-композиционный, престижность района и экология [2]. В (табл. 1) представлена матрица оценки местоположения [3].

Таблица 1 – Матрица системы оценки критериев местоположения

№ п.п	Наименование критерия	Показатели оценок в баллах
1	2	3
I	Социальный:	
а)	Наличие мест приложения труда для различных слоев	5
б)	Наличие мест отдыха и реабилитации	10
в)	Ситуация с близрасположенным жильем	4
	Итого:	19
II	Экономический (функциональный):	
а)	Близость к транспортным магистралям	5
б)	Наличие автостоянок	4
в)	Ситуация с инфраструктурой (строительство новых, реконструкция существующих инженерных сетей)	6
г)	Ситуация с подъездными дорогами: строительство новых, реконструкция существующих	9
	Итого:	24
III	Ландшафтно-композиционный	
3.1	Ландшафтный	
а)	Наличие водных поверхностей	4
б)	Наличие зеленых массивов	10
в)	Близость к центру города	1
г)	Наличие архитектурных памятников	1
	Итого:	16
3.2	Престижность места - характер окружающей застройки:	
а)	Малоэтажная, беспорядочная	4
б)	Многоэтажные здания - банки, административно-деловой центр	0
в)	Многоэтажные здания - гостиницы, рестораны	4
г)	Наличие торговых центров	1
	Итого:	9
IV	Экологический	
а)	Состояние приземных слоев атмосферы	8
б)	Состояние покрова почвы (снега)	8
в)	Состояние водной поверхности реки	5
г)	Воздействие шума от транспорта, промобъектов	3
	Итого:	24
	Всего:	92

Итак, проанализировав по ряду критериев местоположения объекта, оцениваем его как хорошее, поскольку общее число баллов не превышает суммарное значение, равное 190. Представим анализ его местоположения (табл.2).

Таблица 2 – Анализ местоположения объекта

Фактический адрес объекта	г. Хвалынск
Описание местоположения	Здание расположено на окраине города
Типы землепользования	Земли поселений
Площадь застройки, м <sup>2</sup>	843,7(здание находится в частной собственности)
Форма здания	Прямоугольная
Развитость инженерной инфраструктуры	К зданию подходят необходимые инженерные коммуникации: водоснабжение, электроснабжение, канализация, теплоснабжение, газоснабжение.
Экономическое местоположение	Экономическое местоположение удачное, так как здание находится в районе горнолыжного курорта
Застроенность окружения	Застройка окружающей территории не плотная.
Типичное использование окружающей недвижимости	Вокруг исследуемого объекта расположены место для отдыха, дачный поселок
Состояние окружающей среды (локальное)	Загрязненность воздуха и уровень шума, чистота и освещенность территории, соответствуют санитарно-экологическим нормам
Социальная репутация	Социальная репутация объекта очень хорошая
Социальная инфраструктура	Социальная инфраструктура хорошая
Вид права	Собственность

Итак, итоговая оценка равна 92. Она не является максимальной, поскольку в г. Хвалынске строительная индустрия, развивающаяся и исходя из этого, можно говорить о том, что строительство магазина в этом районе будет удачным, поскольку неподалеку находится горнолыжная база, а, следовательно, людей здесь будет много и прибыль соответственно. Конечно, объект будет находиться за городом, поскольку в центре постройки располагаются по отношению друг к другу плотно. Но будущий магазин будет менее подвержен конкуренции.

#### Список литературы:

1. Официальный сайт Администрации Хвалынского муниципального района [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hvalynsk.sarmo.ru/>
2. Павлова Ю. Оценка места расположения объекта. / Лекционный материал, 1.10.201. Режим доступа - <http://liya-pavlova.livejournal.com/2339.html>
3. Павлова Ю. Матрица оценки местоположения объекта. / Лекционный материал, 29.09.2011. Режим доступа - <http://liya-pavlova.livejournal.com/3046.html>

Марусина А. Р.

## ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

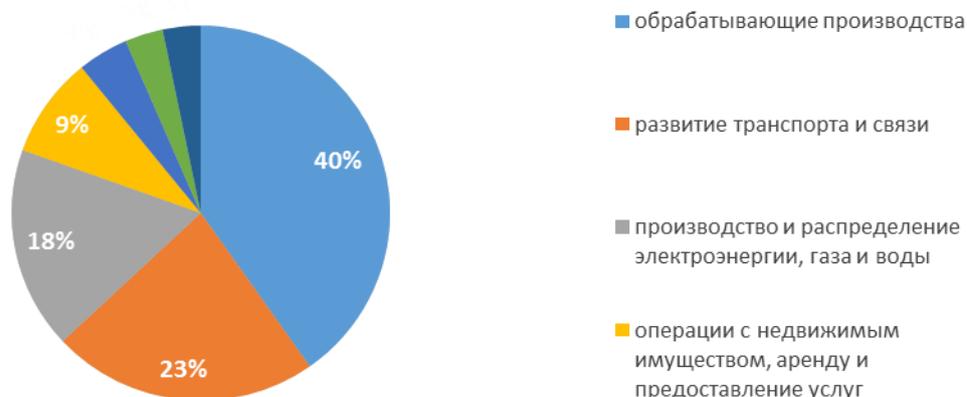
*Научный руководитель – Шарикова И. В., к.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Финансовая деятельность государства в значительной мере находится в зависимости от объемов и методов инвестирования, а также их эффективности. Собственно, вложения, в конечном счете, устанавливают экономический рост и положение экономики.

Экономисты все чаще рассказывают о потребности усовершенствования инвестиционного климата и принятия мер, содействующих возобновлению и улучшению инвестиционного потенциала равно как Российской Федерации в целом, так и отдельных регионов. Задача поступлений вложений в реальный сектор экономики предполагает масштабный, практический и общенаучный интерес, который и устанавливает современность данной статьи.

Инвестиции - это средства, которые вкладываются в определенный коммерческий процесс или финансовый инструмент с целью получения доходов. Слово “инвестиция” практически значит: длительные вложения денег с целью получения выгоды. Инвестиции в основной капитал — средства, направляемые на модернизацию или увеличение основных фондов. Вложения напрямую сопряжены с ростом валового национального продукта и экономическим подъемом государства. Таким образом, инвестиции следует обращать в те сферы экономики, которые устанавливают стратегию развития экономики.

Наибольшей актуальностью в целях привлечения инвестиций обладают те отрасли, возможность формирования которых способна на должном уровне поменять финансовую обстановку в государстве. К одной из подобных сфер принадлежит аграрное производство. (рис. 1)



**Рисунок 1. Структура инвестиций в основной капитал в Саратовской области**

Чтобы разобраться более подробно в путях привлечения инвестиций в основной капитал в сельское хозяйство, проанализируем структуру инвестиций в Саратовской области. Так, по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области, за 2013 г. из общего объема инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности большую долю занимают обрабатывающие производства - 40%, вложения на становление автотранспорта и взаимосвязи составляют 21%, вложения производство и рассредотачивание электричества, газа и воды составляют 16% и всего лишь 4% приходится на сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство.

В настоящее время каждая организация ведёт учет инвестиций в основной капитал, определяя те факторы, которые влияют на показатели организации. Среди источников инвестиций в основной капитал можно выделить собственные и привлеченные средства. Проведя сравнительный анализ динамики инвестиций по источникам финансирования в Саратовской области за 2011 – 2013 гг. удалось выяснить, что в области увеличился объем инвестиций на 1 млрд. руб. В 2013 г. на развитие экономики и социальной сферы области использовано 62118 млн. руб. инвестиций. Из общего количества инвестиций отчетного 2013 г. 70% было направлено в основной капитал и по сути, являлись капитальными вложениями. Причем доля таких инвестиций, если анализировать их в динамике, снижается с 75 до 70% в 2013 г. За последние годы снижается роль собственных средств предприятия. Их удельный вес за анализируемый период увеличился с 57 до 44%. Возросла и величина привлеченных средств на 30 %.

Источниками финансовых средств для инвестиций могут быть как внутренние, так и внешние. К внутренним относят прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (формирование фондов развития производства, резервных фондов), амортизационные отчисления; а к внешним - продажа акций, эмиссия акций, вклады учредителей, безвозмездная финансовая помощь, благотворительность, целевое (не на возвратной основе) финансирование из бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ.

Рассмотрев состав источников инвестиций в основной капитал в Саратовской области, мы выяснили, что значимая роль в общей структуре инвестиций принадлежит амортизации, ее доля колеблется от 36% до 42 %. Так же не малую долю составляют средства Федерального Бюджета от 8% до 12%. Удельный вес средств, поступающих из бюджетов субъектов в Федерации значительно ниже, но прослеживается положительная динамика увеличения их доли с 2,9 % до 8,3 %. Несколько ниже роль банковских кредитов и заемных средств в источниках формирования инвестиционных потоков - 4,4% и 4,1% соответственно. И совершенно незначительно для области ресурса поступающей из внебюджетных средств. Несмотря на то, что их абсолютная величина колеблется по годам, их доля не превышает 0,5% в общем объеме инвестиционных источников.

Таким образом, проведенный анализ изменения структуры инвестиций позволяет выделить следующие основные пути привлечения инвестиций в ос-

новой капитал: - создание и становление законодательного, организационного, инфраструктурного и информационного обеспечения инвестиционной деятельности на территории области; - обеспечение участия области в федеральных инвестиционных программах, государственных проектах, финансируемых федеральными институтами развития и интернациональными организациями; - формирование климата, подходящего для вложения инвесторами средств, в том числе поддержание положительного инвестиционного имиджа Саратовской области; - развитие фондового рынка, создание условий для трансформации сбережений населения в инвестиции; - создание условий для развития высокорисковых инвестиций в инновационную сферу.

По-нашему мнению решение этих задач позволит исправить ситуацию предстоящего перспективного становления и перехода экономики на инноваторский сценарий развития.

#### Список литературы:

1. Большой экономический словарь. / Под ред. А.Н. Азрилияна.-М.:Фонд «Правовая культура», 2013.
2. Глотова И.И. Формирование оптимальной структуры финансовых ресурсов сельскохозяйственных организаций в условиях развития и совершенствования системы риск-менеджмента / И.И. Глотова, Е.П. Томилина // Международные научные исследования. 2013. № 3 (16). С. 91-96.
3. Глотова И.И. Финансовое обеспечение производственных ресурсов АПК: монография // И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.Н. Углицких, С.Г. Шматко, И.М. Подколзина. – Ставрополь, 2011.
4. Макарова, В.И. Инновационно-инвестиционная политика в условиях рыночных отношений. / Под ред. А.Б. Борисов.-М.:Книжный мир, 2010
5. Кузнецов, Н.И. Совершенствование инвестиционной сферы в процессе производства аграрной продукции./Н.И. Кузнецов, Шибайкин А.В., Шарикова И.В., Зеленкина Е.В. М.: Издательский дом «Экономическая газета». 2012.-204с.
6. Соколова, Л. С. Инвестиционная привлекательность коммерческого предприятия – резервы роста / Л. С. Соколова // Справочник экономиста. 2012. № 1. с. 27–32.
7. Шарикова, И.В. Инвестиционная привлекательность сельского хозяйства Саратовской области./ Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы. Сборник статей IX Всероссийской научно - практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С.34-37.
8. Шарикова, И.В. Анализ инвестиций в агропромышленный комплекс - от отдельного проекта до отрасли в целом./ И.В. Шарикова, А.В. Шариков, О.В. Дмитриева, Н.П. Фелелова, Т.А. Лысова // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 47 (398). с. 55-65.

*Марченко Ю. В.*

## **СУЩНОСТЬ КОНТРОЛЛИНГА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»  
Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Проведение экономических преобразований и процессов формирования и развития рыночных отношений требует перестройки системы хозяйственного механизма и управления на всех уровнях, включая изменение целей и задач предприятия, систем обеспечения принятия рациональных решений. Формирование действенной системы управления предусматривает как создание определенных стратегий развития предприятия, так и проведение постоянного непрерывного контроля, проведение которого обеспечивает контроллинг.

Сущность контроллинга и его реализацию изучали такие отечественные ученые как Базась М.Ф., Заговора А.С., Криворотько И.А., Одноволик В.И., Пушкарь М.С., и др., а также известные западные ученые-экономисты: Дайл А., Манн Р., Т. Райхман, Х.Й. Фольмут.

Исторические доказательства существования контроллинга свидетельствуют о его возникновении еще в королевских дворах Франции и Англии. Сегодня исследования данной темы проводится активно и воплощается в деятельности предприятий во всем мире. Следует отметить, что часть исследователей сравнивают значение контроллинга с управленческим учетом, другие - считают появление инновационным, но тесно связанным с управленческим и финансовым учетом, и направленным на анализ событий будущего [1].

Теоретические основы контроллинга охватывают формулировки экономической сущности, целей, задач, функций и принципов. Понятие контроллинга относится к группе экономических категорий, по которой у специалистов существует много разноплановых толкований. Это обусловлено тем, что само понятие интегрирует в себе все современные подходы и инструменты, которые постоянно корректируются в соответствии с изменением условий внешней среды. Как следствие, существование различных подходов к определению контроллинга и отсутствие четко очерченных границ его функционирования [2].

Служба контроллинга предприятия должна обеспечить: взаимосвязь контроллинга практически со всеми функциями управления; взять под контроль расходы предприятия как основного объекта управления в системе контроллинга, организовать и обеспечить функционирование центров затрат, прибыли, выручки и инвестиций; постоянно проводить анализ затрат на производство продукции; на основе результатов контроллинга разрабатывать мероприятия и подготавливать управленческие решения направлены на улучшение предпринимательской деятельности.

Таким образом, развитие контроллинга и его внедрение в деятельность отечественных предприятий является необходимым условием для их отлаженного функционирования, что позволит достичь эффективного управления собственными ресурсами, оперативно реагировать на изменения в деятельности, прогнозировать различные варианты управленческих решений, минимизировать риски, обеспечить ликвидность и платежеспособность.

#### Список литературы

1. Заговора А.С. Місце і роль контролінгу в ефективному управлінні підприємством / А.С. Заговора // Вісник СНАУ, –Випуск 5/1. –2010. –С. 81–84.
2. Петрович Й.М., Панас Я.В. Еволюція контролінгу в сучасній теорії та практиці управління вітчизняними підприємствами. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/30390/1/Petrovich%20Y.M.%20Evolutsiya.pdf>
3. Цифрова, Р.В. Стратегия управления сельскохозяйственными издержками и ее учетно-аналитическое обеспечение/Р.В. Цифрова, С.А. Новоселова -Саратов, ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2006. -224 с.

*Матвиенко Г. А.*

### **ИСКЛЮЧЕНИЕ НЕБЛАГОПРИЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОДОТЧЕТА**

*Научный руководитель Ясменко Г. Н. , к.э.н., доцент  
кафедра «Теория бухгалтерского учета»  
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации возникает необходимость осуществлять расчеты наличными денежными средствами с сотрудниками по командировкам, выдаче им средств на представительские цели, для приобретения товаров, материалов у контрагентов, а также для других организационно-хозяйственных нужд. Таким образом, почти в любой организации существует необходимость в осуществлении расчетов с подотчетными лицами. Соответственно, практически каждая бухгалтерия сталкивается с оформлением и бухгалтерским учетом таких фактов хозяйственной жизни. Отметим, что подотчетными суммами называются денежные средства, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные нужды, представительские расходы и на расходы по командировкам. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций, которые регламентируются Указанием Центрального банка РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 г. № 3210-У.

Рациональная организация расчетов с подотчетными лицами способствует укреплению расчетной дисциплины, повышению ответственности организаций за соблюдение расчетов, сокращению дебиторской и кредиторской задол-

женности, ускорению оборачиваемости оборотных средств хозяйственного субъекта. Вследствие этого возможно уменьшение себестоимости, а значит и улучшение финансового состояния организации в целом. Это особо актуально в современных рыночных условиях, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в жизни экономического субъекта любой формы собственности.

Правильная организация учета расчетов с подотчетными лицами, с одной стороны, обеспечивает действенный контроль за использованием в организации денежных средств и, с другой стороны, позволяет избежать конфликтных ситуаций во взаимоотношениях с налоговой службой. При этом имеют место ситуации, на которые бухгалтер должен обращать свое особое внимание, состоящие в следующем:

- деньги выданы при наличии долга по подотчету;
- в заявлении на получение подотчетных сумм не указан срок, на который выданы наличные;
- несоблюдение лимита расчетов наличными;
- визирование заявления на получение подотчетных сумм не руководителем экономического субъекта, без соответствующей доверенности.

Особо следует обращать внимание на то, что ни один факт хозяйственной жизни не может быть зафиксирован в учете, если нет надлежаще оформленного документа. Каждый документ должен составляться с соблюдением определенных требований и скрепляться подписями лиц, ответственных за совершение факта хозяйственной жизни или оформляющих документ [6].

Как известно, основным первичным документом, на основании которого производится списание подотчетных сумм, является авансовый отчет. Авансовый отчет вместе с подтверждающими документами работник должен представить в течение трех дней после того, как истек срок, на который выданы деньги. В действующих правилах есть явный запрет снова оформлять подотчет, если работник не отчитался в срок, либо не вернул в кассу неизрасходованные суммы [4]. Важно учитывать, что это правило распространяется и на организации, в штате которых состоит только один сотрудник – руководитель.

В то же время штраф за нарушение правил выдачи наличных денег в законодательстве не предусмотрен. Поэтому некоторые компании считают, что нет ничего страшного, если выдать деньги работнику, который не отчитался по ранее выданным суммам. Однако на практике налоговая инспекция формирует штраф компании на сумму от 40000 до 50000 руб., а должностному лицу – на сумму от 4000 до 5000 руб. [3]. По мнению ревизоров, раз компания неправомерно выдала средства, значит, она нарушила порядок хранения наличных. В этом случае безопаснее всего отслеживать сроки расчетов с подотчетными лицами, даже если просрочка по авансовым отчетам незначительна. Для этого в заявлении на подотчет бухгалтерия может сразу сделать отметку, есть задолженность или нет. Зависшие суммы с согласия работника можно удержать из заработной платы.

На заявлении подотчетного лица руководитель должен от руки написать сумму, срок, на который выданы деньги, поставить дату и подпись. Установить срок руководитель может как в виде определенного периода (например, 14 рабочих дней), так и в виде конкретной даты (например, до 6 июня). Зачастую в организациях срок не указывают, полагая, что за это нет никакой ответственности. В таких ситуациях налоговая инспекция вправе считать, что компания выдала деньги с нарушением кассовых правил, и выписать штраф экономическому субъекту на сумму до 50000 руб. в соответствии с ч.1 ст.15.1 КоАП РФ [3]. В данной ситуации неблагоприятных последствий, в виде штрафных санкций, позволит избежать указание на заявлении на выдачу сумм в подотчет срока, на который выданы наличные деньги. Если же компания раньше не фиксировала эти данные, существует возможность дооформить документы за последние 2 месяца. То есть за период, в течение которого инспекторы могут привлечь компанию к административной ответственности [3].

При организации расчетов с подотчетными лицами следует также учитывать, что действующее российское законодательство предусматривает предельный размер расчетов наличными по одному договору – 100 тыс. руб. Это ограничение распространяется на наличные расчеты: между организациями; между организацией и индивидуальным предпринимателем; между индивидуальными предпринимателями. В этом случае актуальным является вопрос, как это правило соотносится с выдачей наличных денежных средств подотчетным лицам – работникам, которые не зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей и не выступают в хозяйственном обороте в качестве самостоятельных участников. Необходимо учитывать следующее, если работник использует подотчетные суммы для расчетов по договорам, которые он заключает от имени организации (предпринимателя) по доверенности (или по уже заключенным договорам), лимит расчетов наличными деньгами должен соблюдаться. Это следует из письма Банка России от 04.12.2007 г. № 190-Т. В соответствии со статьей 182 ГК РФ сделка, совершенная представителем, непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого. Выдать работнику под отчет можно любую сумму, в том числе превышающую 100 тыс. руб., если иное не установлено в локальном документе работодателя, но вот при расчетах с контрагентами через подотчетное лицо лимит в 100 тыс. руб. по одному договору учитывать необходимо.

Следует отметить, что согласно письму Банка России от 04.12.2007 г. № 190-Т законодательство не устанавливает каких-либо временных ограничений для осуществления расчетов наличными деньгами (например, один рабочий день), а содержит ограничение по сумме (100 тыс. руб.) в рамках одного договора. Это значит, что данное требование нельзя обойти, просто разделив общий платеж на несколько разовых платежей, производимых в разные дни.

В расчетах с подотчетными лицами следует также учитывать, что заявление о выдаче денег в подотчет должен визировать руководитель экономического субъекта. Если он отсутствует в данный момент, документы вправе заверить главный бухгалтер, однако только на основании выданной ему доверенности.

Отсутствие доверенности может повлечь за собой штраф в размере до 50000 руб. (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ). При этом для контроля над расходами можно установить максимальную сумму, свыше которой выдачу наличных денег будет разрешать только руководитель экономического субъекта.

Во избежание применения штрафных санкций, уменьшения издержек, стабилизации и повышения финансовых результатов организации необходимо вести бухгалтерский учет только строго в соответствии с установленными правилами, постановлениями законодательства и нормативных актов Российской Федерации.

#### Список литературы:

1. Баранников А.А. Роль бухгалтерского учета и внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности организации / А.А. Баранников, Ю.И. Сигидов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – № 80. – С. 441-459.
2. Башкатов В.В. Порядок учета кассовых операций и денежных документов / В.В. Башкатов, С.А. Туницкая // Социальные науки. – 2014. – Т. 1. – № 3-1 (3). – С. 13-17.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ: принят Гос. Думой 20 декабря 2001 г. // Российская газета. – 2011. – № 256.
4. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание Центрального банка Российской Федерации от 11.03.2014 г. № 3210-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 46.
5. Першин С.П. Совершенствование контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций посредством развития учетной системы / С.П. Першин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2007. – № 27. – С. 206-227.
6. Сигидов Ю.И. Бухгалтерское дело: учебное пособие / Ю.И. Сигидов, А.И. Трубилин и др., изд. 2-е перераб. и доп. – Краснодар: Кубанский ГАУ, 2013. – 540 с.

*Моисеенко И.В.*

## **РОЛЬ АУДИТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**

*Научный руководитель – Мочалова Я.В., к.э.н., доцент  
кафедра «Экономика и статистика»*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия*

В настоящее время Россия активно включается в процесс международной экономической интеграции, идет формирование рыночной инфраструктуры и развитие ее экономики на качественно новом уровне.

Для российских экономических субъектов стало возможным участие во внешнеэкономической деятельности страны, а соответственно, и осуществление расчетов в иностранной валюте; в совместной деятельности; в операциях получения и передачи имущества в доверительное управление и оперативное ведение [3, с.24].

Таким образом, реформа экономики в нашей стране не могла не затронуть систему бухгалтерского учета и контроля.

Переход России к рыночным отношениям выявил необходимость формирования в стране новой формы финансового контроля – аудита.

Аудит как форма контроля – довольно широкое понятие. Его функция заключается не только в проверке достоверности финансовых показателей, системы ведения бухгалтерского учета и отчетности, но и, что не менее важно, в разработке предложений по оптимизации хозяйственной деятельности, помощи предприятию в рационализации расходов и увеличении прибыли, а также оказании различного рода услуг [1].

Сегодня одной из основных перспективных функций аудита является консультативная, которая в странах с рыночной экономикой выдвинута на первое место. Там центр тяжести аудиторской деятельности переместился с проверок и подтверждения достоверности отчетности на оказание консультационных услуг по самым разнообразным вопросам. К ним относятся услуги по учетным вопросам, налогообложению, составлению деклараций о доходах и финансовой отчетности, правовым вопросам, организационным и техническим вопросам, экономическим и экологическим вопросам, оценке активов и пассивов предприятий [2, с.18].

Крупные аудиторские организации могут проводить аудиты и давать консультации по широкому диапазону областей и функций: общее руководство и управление финансами; управление маркетингом и сбытом; управление кадрами, трудовыми ресурсами и их подготовка. Некоторые фирмы дают свои консультации в определенных отраслях, например, в строительстве, нефтедобывающей промышленности, страховом и банковском деле, предприятиям связи и транспорта, производственным и сельскохозяйственным предприятиям и т.д.

Своевременно оказанная консультационная помощь позволяет предприятию-клиенту избежать возникновения недостатков в учете и ошибок при составлении отчетности, а также устранить их. Если аудиторская проверка годового отчета с составлением заключения по нему для многих предприятий, в первую очередь, акционерных обществ, коммерческих банков и совместных предприятий, является обязательной, но разовой процедурой, то текущее консультирование осуществляется аудиторами на протяжении всего года. Это дает возможность предприятию-клиенту заранее подстраховаться от возникновения возможных недочетов и обеспечить доброкачественность отчетности [3, с.16].

Следовательно, консультирование надо рассматривать как перспективную и неотъемлемую функцию аудита, обеспечивающую практические советы и помощь. Зарубежный опыт аудиторской деятельности свидетельствует, что экспертиза баланса и финансовой отчетности составляет чуть больше половины ее общего объема, а оставшаяся работа приходится на консультационные услуги [2, с.216].

В связи с переходом республики к рыночной экономике требуется существенно улучшить систему консультирования, расширив ее и повысив коэффи-

циент полезного действия. На данном этапе это целесообразно осуществить путем:

1. Создания совместных консультационных фирм, которого бы наряду с консультационными работами осуществляли подготовку профессионалов-консультантов;
2. Реорганизации всей системы профессионального обучения и переподготовки с выделением перспективных специальностей, в том числе по учету и аудиту;
3. Привлечения экспертов и консультантов из западных фирм.

Таким образом, аудит оказывает непосредственное влияние на развитие экономических субъектов, поэтому необходимо развивать экономическую деятельность для того, чтобы аудит стал неотъемлемой частью экономики и способствовал ее росту.

#### Список литературы:

1. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности: федеральный закон РФ от 30.12.2008г. № 307-ФЗ / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
2. Кочинев Ю.Ю. – Аудит: Учебник. – СПб.: Питер, 2012. - 448с.;
3. Абакумова А.В.. Основы аудита. Учебное пособие. - СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – 56с.

*Падий И.О.*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Необходимость реформирования учетной системы, основанной на Международных стандартах бухгалтерского учета, обусловлена необходимостью удовлетворить потребности в информации для осуществления управления предприятием.

Основными документами в системе регламентации учёта на Украине являются :

План счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций;

Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций.

Законом «Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине» [1] предусмотрена определенная технология его ведения:

1.основанием для осуществления учета являются первичные документы, составляемые на бумажных (машинных) носителях с соблюдением обязательных реквизитов: названия документа; даты и места составления; название предприятия; содержания и объема хозяйственной операции, единицы измерения;

фамилии лиц, ответственных за осуществление хозяйственной операции и правильности ее оформления;

2. систематизация данных первичных документов на счетах и в регистрах бухгалтерского учета осуществляется методом двойной записи;

3. данные аналитического учета должны соответствовать данным синтетического учета по состоянию на 1-е число месяца;

4. регистры бухгалтерского учета должны отражать название, период составления, подписи и данные о лицах, составивших и их подписавших;

5. хозяйственные операции должны быть отражены в регистрах бухгалтерского учета в том отчетном периоде, когда они были осуществлены;

6. ответственность за своевременность составления и достоверность данных в первичных документах и регистрах бухгалтерского учета несут лица, составившие и их подписавшие.

Таким образом, соблюдение технологии ведения бухгалтерского учета обеспечит его достоверность и объективность отражения в финансовой отчетности.

#### Список литературы:

1. Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине. Закон Украины. 16.07.1999г. ЛИГА-Закон
2. Стандарты бухгалтерского учета и отчетности в Украине. ЛИГА-Закон.
3. Нищенко Л. Гармонизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности Украины с международными стандартами // Бухгалтерский учет и аудит. – 2006.- № 9.- С.6-9.
5. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности.- М.: Инфра-М, 2004.- 384с.

*Панченко Н.Ю., Сергеева К.А.*

### **ВОЗМОЖНОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА**

*Научный руководитель – Григорьева О. Л., к.э.н, доцент  
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

На сегодняшний день сельское хозяйство привлекает все большее количество инвесторов. Финансирование АПК перестает быть рискованным бизнесом, как было всего несколько лет назад. Снизились финансовые риски за счет вхождения крупных контрагентов, увеличилась прозрачность агропредприятий. Государственные программы развития сельского хозяйства дают возможность предприятиям и инвесторам использовать широкие возможности в части финансирования и оптимизации налогообложения.

Финансово-экономический потенциал сельскохозяйственных предприятий является объектом особого внимания инвесторов и собственников бизнеса. Разработка и реализация действенной финансовой стратегии развития отрасли

приведут к повышению эффективности использования финансовых ресурсов, что сопровождается формированием более мобильной структуры ликвидных активов в производственной деятельности. При этом необходимо также учесть следующие особенности финансово устойчивого хозяйствования: доходность активов не ниже ставки процента по банковским кредитам; доходность собственного капитала не ниже рентабельности активов; сбалансированность поступлений и платежей или положительные чистые денежные потоки; достаточность чистой прибыли для обеспечения воспроизводства производительного и финансового потенциала [1].

Рынок кредитования АПК является одним из наиболее перспективных направлений. Все большее количество финансовых структур начинает понимать, что нельзя упускать возможность выстраивания отношений с предприятиями АПК. Многие из них являются «качественными» заемщиками с хорошей репутацией, и работа с ними сулит неплохую прибыль. Тем не менее, несмотря на широкий выбор финансовых услуг, необходимо искать новые схемы взаимодействия, особенно в части обеспечения кредитов, учитывать масштабы конкретного проекта и специфику отрасли в целом.

Проблемы с банками возникают как в части обеспечения, так и в части своевременности предоставления кредитов. Дело в том, что кредиты банки стараются рассматривать после сдачи годовой отчетности, а сельскохозяйственным организациям удобнее кредитоваться либо в конце, либо в начале года. Проблемы в кредитовании предприятий агропромышленной сферы испытывают и сами банки, что в первую очередь это выражается в отсутствии необходимых инструктивных положений и методик при оценке заемщика и его имущества.

Возникают у предприятий АПК также проблемы в части обеспечения кредитов: представление залогов и поручительств. Если компания способна представить залог, то никаких трудностей с получением кредита, не возникает. Основная проблема сельхозтоваропроизводителей связана в основном с отсутствием необходимых залогов, поручительств, гарантий. Фактически крупные инвестиции могут получать лишь агрохолдинги, только они могут формировать необходимый объем залогов для банков. Поэтому существует необходимость разработки схем, возможно, с участием региональных и местных властей в части поручительства либо какой-то иной поддержки. Учитывая те объемы налоговых платежей, которые сельхозпроизводители платят в течение года, это реально. Необходимо так же решить вопрос с возможностью залога земель сельскохозяйственного назначения, составить четкий земельный кадастр и сделать его открытым для массового доступа.

Очевидна необходимость скорейшего урегулирования вопроса о стоимости привлекаемых сельскохозяйственными организациями кредитных ресурсов, поскольку для удовлетворения требований кредиторов организации будут выплачивать значительные объемы собственных средств, либо будут вынуждены отказаться от необходимых кредитных ресурсов и сокращать объемы производства. В любом случае, потери аграрными предприятиями оборотных средств и

невозможность привлечения кредитных ресурсов приведут к блокированию процесса воспроизводства основных средств сельскохозяйственного назначения и материальных оборотных средств [2].

Сегодня в той или иной мере российские сельхозтоваропроизводители используют практически все финансовые инструменты. Но подход к выбору способов финансирования сугубо индивидуален, поскольку помимо федерального закона существуют и региональные. В условиях отсутствия субсидий выгоднее брать кредит. Если региональные власти субсидируют лизинг (например, сельскохозяйственной техники), то здесь выгодно брать технику в лизинг. Лизинг работает там, где важна оптимизация налогов, за счет налоговых вычетов на имущество и прибыль. В случае с АПК налоги на имущество и прибыль равны нулю, и как таковой классический лизинг не работает.

При интересе предприятия к механизму лизинга есть еще проблемы – не вся техника, которая на сегодняшний день является наилучшей, находится в перечне предоставляемой в федеральный лизинг. Например, современные комбайны сельхозпредприятия не могут получить по федеральной программе. Необходимо «Росагролизингу» расширять перечень современной сельскохозяйственной техники, предоставляемой в лизинг.

Становится все более популярным факторинг. С точки зрения поставок конечному потребителю, там, где существует отсрочка платежей, это оптимальный финансовый инструмент. Кроме того, в отличие от прочих он доступен как крупным агрохолдингам, так и небольшим компаниям. Среди наиболее значимых плюсов факторинга можно назвать «оживление» дебиторской задолженности предприятия и отсутствие дополнительного обеспечения (обеспечением выступает сама дебиторская задолженность). Но использование факторинга так же весьма индивидуально, так как он наиболее актуален для вертикально интегрированных холдингов. Если же у предприятия на выходе биржевой товар, а покупателей немного, то в этой ситуации факторинг не всегда востребован.

Факторинг, франчайзинг, IPO – это пока редкие инструменты на рынке финансовых услуг для сельского хозяйства, а вот различного рода продуктовые биржи – зерновые, рыбные, лесные, мясные – это хорошая страховка для инвесторов при наличии высоких рисков сезонности и волатильности мировых цен на сельхозпродукцию.

В сельскохозяйственном производстве, обладающем высокой степенью экзогенного риска, то есть внешнего риска, практически не поддающегося влиянию со стороны предпринимателя, страхование призвано быть действенным инструментом экономической защиты. При четкой организации механизмы страховой защиты способны обеспечить финансовую стабильность субъектов сельскохозяйственного производства. Важными сторонами системы страхования сельскохозяйственного производства является максимальная ответственность страхователя в минимизации возможных рисков, прогнозирование уровня дополнительных затрат и оценка тяжести возможного ущерба [3].

Список использованной литературы

1. К.Л. Андреев, В.И. Андреев Оценка финансовой структуры капитала сельскохозяйственных предприятий Саратовской области // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2014. – №3. – С. 68-73.

2. Григорьева О.Л. О проблемах денежно-кредитного регулирования процессов производства в аграрной сфере. Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы : Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воронникова. Саратов, 2015. – С. 338-340.

3. Григорьева О.Л., Алайкина Л.Н. Проблемы и новации системы сельскохозяйственного страхования России и региона // Аграрный научный журнал. 2015. – №4. – С. 77-80.

*Перинская А.О.*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

В современных условиях хозяйствования большое значение приобретает комплекс мер, направленных на обеспечение и совершенствование управления экономической деятельностью. Учет является неотъемлемой частью экономической деятельности общества в процессе длительного исторического развития и формирует информацию для её управления. Улучшение и разнообразие хозяйственной деятельности способствовали развитию бухгалтерского учета, расширению его задач и функций.

Современные условия требуют новых подходов к управлению предприятием. Следует отметить, что в экономической литературе в большинстве исследований прослеживается единство взглядов на теорию управления. В частности, взаимодействие субъектов и объектов управления для достижения цели происходит через разнообразные методы и технические средства, в том числе решающая роль отводится экономическим методам воздействия на объект управления.

Вопросы организации бухгалтерского учета и его проблемы были раскрыты в работах украинских ученых экономистов таких как: Ф.Ф. Бутынец, А.М. Кузьминский, В.Г. Линник, И.В. Малышев, В.В. Сопко и другие.

Так, в исследованиях И. Колоса предлагается для получения необходимого информационного обеспечения формировать банк данных о фактическом состоянии объекта управления с учетом влияния внешней информации. Внешняя информация, в свою очередь, должна формироваться из таких источников: собственников и инвесторов, покупателей и поставщиков, налоговой службы и статистических органов, а также в виде утвержденных нормативно-правовых актов [1, с.9]

Также предложено использовать для принятия управленческих решений такие источники получения информации :

1) первичная документация, регистры бухгалтерского учета и налогообложения, в которых содержится информация о хозяйственных операциях, за определенный отчетный период;

2) данные специальных обследований, которые не возможно получить из источников первого и второго уровней.

Одним из этапов в процессе принятия управленческих решений является анализ последствий их практической реализации. Вопрос методики проведения анализа эффективности принятых управленческих решений практически не исследуется. Исключением является статья Э.В. Мниха, в которой утверждается, что "в сфере аналитического исследования приоритетным становится многовариантный поиск по определенным критериям оптимизации для достижения промежуточных и конечных результатов деятельности" [2, с. 56-57].

Следовательно, сочетание учетной и аналитической системы предоставляет возможность эффективнее владеть, использовать и обеспечивать информацию аппаратом управления для достижения поставленной цели.

Список литературы:

1. Колосс И. Учетная информация в управлении деятельностью предприятия // Школа профессионального бухгалтера.- 2004г.- №3.- С.8-11.

2. Мних Э. В. Современный экономический анализ: вопрос методологии и организации // Бухгалтерский учет и аудит. - 2006г.№1 –С.56-57.

*Полулях В.А.*

## **ЛИКВИДАЦИЯ И БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Научный руководитель – Фелелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

В современном мире бизнес развивается довольно быстро. В большинстве экономически успешных стран созданы благоприятные условия для ведения бизнеса (в том числе и на законодательном уровне), государство финансирует различные программы по его поддержке, а кредитные учреждения предлагают огромное количество способов получить заёмные средства для создания или расширения компании.

С другой стороны, ничто не стоит на месте, поэтому и бизнесу требуется постоянная модернизация, внедрение инноваций, повышение эффективности производства. Как в России, так и за рубежом данная проблема является достаточно острой для всех типов предпринимательской активности. Если говорить о малом и среднем бизнесе, то таким фирмам не всегда удаётся найти средства для финансирования улучшений, а крупным

корпорациям не всегда бывает выгодно «вкладываться» в модернизацию. Таким образом, актуальность работы очевидна: экономический рост в масштабах всей страны невозможен без развития отдельных предприятий. Часто благополучие на микроэкономическом уровне является ключом к процветанию на макроуровне.

К тому же, сегодня мы постоянно слышим, как трудно приходится предпринимателям — препятствуют открытию новых предприятий, не выдают соответствующие документы, создают преграды для их функционирования, а успеха добиваются благодаря коррупционной составляющей. В подобных условиях нередко возникает вопрос о ликвидации фирмы.

Согласно п. 1 ст. 61 ГК РФ «ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом» [2]. То есть фирма уходит с рынка (теряет гражданскую правоспособность), и сведения об этом вносятся в Единый государственный реестр юридических лиц. Ликвидация бывает двух видов — добровольная и принудительная [1]. Это значит, что юридическое лицо может быть ликвидировано либо по решению его учредителей (участников), либо по решению суда, если имели место грубые нарушения закона.

Безусловно, сегодня ликвидация является неотъемлемой частью бизнеса и если фирме пришлось столкнуться с таким явлением, то крайне важно действовать в соответствии с законодательной базой. Не стоит воспринимать ликвидацию как самоцель — это лишь необходимая мера, особый этап в жизни фирмы, который помогает перепрофилировать финансовые активы в более рентабельные проекты.

Процедура ликвидации — это многоэтапный процесс. Сначала принимается решение о ликвидации фирмы. После принятия и оформления документов необходимо сообщить о данном решении в налоговые органы. Далее создаётся ликвидационная комиссия и, что интересно, в неё чаще всего входят работники самой фирмы. Этот факт позволяет говорить о том, что при участии в комиссии заинтересованных лиц, могут быть ущемлены интересы кредиторов. Но подобную проблему представляется возможным решить только путём внесения поправок в законодательство. Также закон требует официального опубликования в органах печати сведений о возможной ликвидации [6]. Потом начинается налоговая проверка, выявляется дебиторская задолженность, проводится инвентаризация, погашаются требования кредиторов и составляется ликвидационный баланс предприятия. ГК РФ устанавливает, что «ликвидация считается завершённой, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц» [2].

На практике наиболее часто можно наблюдать ликвидацию предприятия в форме Общества с ограниченной ответственностью (ООО). Это связано, в первую очередь, с тем фактом, что зарегистрировать такой вид фирмы совсем нетрудно, и в управлении она неприхотлива — не требует

особых юридических знаний. А вот причины ликвидации могут варьироваться от случая к случаю, но в целом сходны с причинами прекращения деятельности других организационно-правовых форм — низкая рентабельность, создание новой компании, потеря финансового интереса учредителей к фирме или же банальные ошибки в документации и налоговой отчетности.

К сожалению, в действительности фирмы часто страдают из-за попыток введения технологических новшеств, модернизации производства. Государство не всегда оказывает поддержку таким компаниям, в итоге они разоряются. Хотя страны всегда нуждаются в каких-то элементах инноваций, какими являются экологическое топливо, продвинутое лекарства и т. п. Такая профилизация сопряжена с высокими рисками, а исходов может быть два: либо сверхприбыль и мировая известность, либо разорение и невозможность расплатиться с кредиторами.

Фирме целесообразно продолжать производство, если она получает неотрицательную экономическую прибыль, поэтому наиболее частая причина ликвидации — появление экономических или бухгалтерских убытков. Экономические означают, что вложенные средства приносят гораздо меньше дохода, чем при альтернативных методах их использования. Предположим, предприятие выпускает зубную пасту и получает достаточную прибыль для продолжения производства, но при анализе эффективности выясняется, что вложение этих же средств в ценные бумаги или открытие счёта в банке принесёт больший доход, чем в первом случае. Конечно, фирма выберет второй вариант.

Если же возникают бухгалтерские издержки, прекращение производства становится необходимым, ведь в противном случае, компания просто теряет деньги (доходы меньше расходов). Тогда мы сталкиваемся с таким понятием, как банкротство — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [6].

Банкротство существует в нескольких формах, среди которых:

- реальное банкротство (означает банкротство по юридическим причинам, когда фирма становится неплатёжеспособной и не может удовлетворить требования кредиторов)

- техническое банкротство (неплатёжеспособность вследствие просроченной дебиторской задолженности, то есть юридическое лицо в данном случае по формальным признакам становится банкротом, но при грамотном управлении можно избежать перехода в реальное банкротство)

- незаконное банкротство (умышленное — руководство фирмы специально создаёт условия, при которых она не может удовлетворять данные кредиторам обязательства, или фиктивное — фирма объявляет о несуществующем банкротстве с целью ухода от платежей или их отсрочки)

Важно понимать, что финансовую несостоятельность не всегда следует рассматривать как трагедию, как закрытие бизнеса, напротив главная цель института банкротства — восстановление и сохранение фирмы, собственности владельца. То есть, предприятие-должник получает льготы от кредиторов и имеет возможность возобновить свою деятельность.

К сожалению, на практике достаточно часто встречается незаконное банкротство, когда фирма пытается уйти от удовлетворения требований кредиторов путём подделки финансовых документов. В качестве субъектов нелегальных банкротств могут выступать руководители, собственники или индивидуальные предприниматели организации.

Таким образом, банкротство — это один из путей ликвидации, причём, наиболее популярный. Решение о признании юридического лица банкротом принимает арбитражный суд.

Ещё одним вариантом ликвидации является реорганизация, которая может происходить в форме слияния, поглощения, присоединения, преобразования. В таком случае все непогашенные обязательства фирмы переходят к правопреемнику, налоговая проверка не проводится.

Для небольших фирм ликвидация является вполне привычным делом, так как с её помощью можно сохранить свой бизнес: собственник закрывает одно юридическое лицо, открывает другое и при этом избегает любых налоговых претензий. Особенно популярна политика в режиме «регистрация-ликвидация» в розничной торговле, где поставщики постоянно меняются и не все исполняют свои обязанности добросовестно и законно.

Вопрос ликвидации юридических лиц актуален в нынешнее время, ведь, часто фирмы существуют лишь на бумаге или являются так называемыми «однодневками».

Нашумевшие дела о преднамеренных банкротствах широко обсуждаются во всех сферах, но теперь данное понятие не ограничивается лишь связью с юридическими лицами — в 2012 году в Государственную Думу внесён законопроект о банкротстве физических лиц. В современной России количество кредитов растёт, но заёмщики, которыми являются простые граждане, не всегда могут рационально оценить своё финансовое положение. Так, по состоянию на 1 января 2013 года уровень просрочки составляет 313 миллиардов рублей — это 4 процента от общего объема кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам [5]. То есть, если человек попал в трудную жизненную ситуацию, закон помогает ему защититься от кредиторов, судебных преследований и т. д. Но закон говорит не о погашении долга, а лишь о его отсрочке.

Ликвидация и банкротство фирм стали своеобразной закономерностью в современных развитых экономиках мира, особенно нестабильны вновь появившиеся компании. Из таких, остаются на рынке не больше половины. Безусловно, это не проходит бесследно и для экономики. Компания мгновенно теряет стоимость своих активов, тратятся средства на саму процедуру банкротства (на суд, на аукцион, бухгалтерам и т. д.), кредито-

рам не возвращаются назад средства. Все субъекты рынка испытывают финансовые сложности, а, следовательно, вся экономика несёт убытки.

#### Список литературы

1. Жутяева С.А., Кудряшова Е.В. Диагностика и управление банкротством перерабатывающего предприятия Жутяева С.А., Кудряшова Е.В. Саратов, 2014.
2. Земцова Н.А. Управление затратами в организациях агропромышленного комплекса Земцова Н.А. В сборнике: Научное творчество молодежи Материалы XI Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 50-летию СО РАН. Редакция: Н.А. Хамидулина, Е.В. Глухова, А.Ф. Терпугов, В.А. Вавилов. 2007. С. 52-55.
3. Кудряшова Е.В., Петрова Т.А. Оценка вероятности ухудшения финансового состояния и банкротства предприятия с использованием эвристических методов анализа Кудряшова Е.В., Петрова Т.А. В сборнике: Прикладные экономические исследования сборник статей сотрудников «Саратовского ГАУ». Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, ФГБОУ ВПО Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова. Саратов, 2014. С. 101-106.
4. Шаронова Е.В. Сельскохозяйственное страхование как форма минимизации рисков производителей В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 415-418.
5. Финансовая политика устойчивого экономического роста и развитие экономики саратовской области Радченко Е.В., Шиханова Ю.А., Щербаков А.А., Ламекина И.М., Орлова Н.В., Новикова Н.А., Андреев В.И., Богомолова Г.Д., Дедюрин А.В., Алайкина Л.Н., Котар О.К., Малинина О.В., Исаева Т.А., Кулишов Ю.О., Сметанин А.Ю., Груздева Е.С. Саратов, 2009.

*Полулях Н. А.*

### **ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ НА МОДЕРНИЗАЦИЮ И ОБНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРОИЗВОДСТВА**

*Научный руководитель – Фефелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Для увеличения объема сельскохозяйственной продукции и повышения ее конкурентоспособности, наряду с обеспеченностью земельными, трудовыми, энергетическими ресурсами, необходимы основные средства производства, которые увеличивают производительную способность рабочей силы людей, занятых в аграрном секторе экономики.

Воспроизводство основных фондов – это непрерывный процесс их обновления путем приобретения новых, реконструкции, технического перевооружения, модернизации и капитального ремонта.

Важнейшая цель воспроизводства основных фондов – обеспечение предприятий основными фондами в их количественном и качественном составе, а также поддержание их в рабочем состоянии.

Существуют различные формы простого и расширенного воспроизводства основных фондов. Формы простого воспроизводства – ремонт, модернизация

оборудования и замена физически изношенных и технически устаревших средств труда.

На стадии развития рыночных отношений в России особую значимость приобретают проблемы методов и показателей оценки инвестиционно-инновационных проектов (в том числе и проектов по модернизации и технологическому обновлению основных средств производства). От решения этих проблем зависит оптимизация управленческих решений в этой области т.к. большинство необходимых обществу инновационных проектов так или иначе связано с эксплуатацией, модернизацией, обновлением активов, которые достались с советских времен. [3]

Экономическая оценка эффективности инвестиций позволяет определить сроки полного возврата вложенных средств и получения дохода от них. В последнее время на практике многие управленческие решения, касающиеся принятия каких-либо инвестиционных решений, в большинстве своем основываются на результатах экономического анализа с использованием системы показателей оценки эффективности инвестиций, отражающих соотношение результатов и затрат, а также методов оценки для обеспечения сопоставимости показателей эффективности инвестиций. При этом экономическая оценка инвестиций требует единой методологии и методики оценки с целью последующего сравнительного анализа инвестиционных проектов.

Важно указать и на то, что оценка инвестиций требует выработки критериев принятия инвестиционных решений. Понятно, что определение главных для конкретной организации критериев весьма субъективно и зависит от стоящих перед ней целей. В то же время, инвестиционный проект не может осуществляться на основе одного, сколь угодно сложного, формального критерия. В практике сложилось устойчивое мнение о том, что целесообразно вкладывать инвестиционные средства, если:

- чистая прибыль от данного вложения превышает чистую прибыль от помещения средств на банковский депозит;
- рентабельность инвестиций выше уровня инфляции;
- рентабельность проекта инвестиционных вложений с учетом фактора времени выше рентабельности альтернативных проектов вложений;
- рентабельность активов организации после осуществления инвестиционного проекта увеличится и в любом случае превысит среднюю расчетную ставку по заемным средствам;
- рассматриваемый инвестиционный проект соответствует генеральной стратегической линии организации с точки зрения формирования рациональной структуры производства, сроков окупаемости затрат, наличия финансовых источников покрытия издержек, обеспечения стабильных финансовых поступлений и т.д.

Экономическая оценка эффективности инвестиций представляет собой довольно сложную и трудоемкую расчетную операцию, для проведения которой требуется весьма значительная по объему информация, однако существуют проблемы с недостаточной ее объемностью и со сложностью получения. По-

этому в практической деятельности организаций возникла потребность использовать простейшие методы и показатели экономической эффективности инвестиций. Эти показатели бывают иногда вполне приемлемыми, хотя придают некоторую погрешность в расчетах, которой можно пренебречь в реальной действительности при наличии «информационного голода». Они являются простым расчетным инструментом, который позволяет организациям выполнять приближенную экономическую оценку эффективности инвестиций, в том числе и воспроизводство основных средств. Погрешность в расчетах будет находиться в пределах точности имеющейся информации. [6]

В реальной хозяйственной практике руководители компаний часто сталкиваются с проблемой выбора лучших вариантов инвестирования. Обычно такие проблемы возникают в тех случаях, когда компания располагает достаточным количеством финансовых ресурсов и широкими возможностями их использования, т.е. в наличии большое количество проектов, подлежащих реализации.

По своему характеру эта проблема относится к задаче сравнительной экономической эффективности инвестиционных вложений, при решении которой из множества вариантов ему нужно отобрать для реализации только один, обладающий наилучшими показателями эффективности с позиции интересов организации. В таком случае можно воспользоваться рабочей методикой отбора лучшего варианта путем сравнения следующих важнейших показателей оценки эффективности инвестиций:

- чистая текущая стоимость;
- внутренняя норма рентабельности;
- учетная норма рентабельности инвестиций;
- срок окупаемости инвестиций. [4]

При отборе лучшего варианта инвестиционных вложений необходимо учитывать одно важное условие: организация должна предварительно выделить приоритетность рассматриваемых показателей для себя, так как в каждом конкретном случае в зависимости от многих факторов следует установить наиболее важный показатель, по которому будет приниматься окончательное решение. Другими словами, необходимо сформулировать критерий отбора наиболее предпочтительного варианта из числа показателей оценки эффективности инвестиций.

Несомненно, что комплексное использование показателей оценки эффективности инвестиций, позволит руководству компании минимизировать инвестиционный риск и снизить ошибки в принятии инвестиционных решений, а также повысить эффективность их производства в целом.

К числу проблем, затрудняющих оценку эффективности инвестиций, относится несовершенство действующих нормативных документов, используемых в отечественной практике, т.к. действующие нормативные документы предлагают осуществлять экономическую оценку эффективности инвестиционных проектов с применением различных показателей. [2]

Проблемы возникают в связи с несоизмеримостью экономического, социального, экологического критериев при выборе инвестиционных проектов. При

этом, только экономический эффект может быть выражен в денежной форме, социальный эффект невозможно выразить в рублях, так как экономия затрат при реализации социальных мероприятий не отражается на изменении социальных показателей; и поскольку он не приводит к росту экономического богатства страны, денежные средства, затраченные на безопасность и экологию, также не приносят прибыли.

Не решает проблему выбора наиболее эффективных инвестиционных проектов и корректировка показателей экономической эффективности с использованием системы рекомендуемых поправочных коэффициентов или использование различных систем балльных оценок. [5]

Реализация инвестиционных проектов, связанных с созданием новых или реконструкцией, техническим перевооружением (переоснащением) действующих предприятий или производств, требует осуществления ряда мер по приобретению, аренде, отводу и подготовке земельных участков под застройку, проведению инженерных изысканий, разработке проектной документации на строительство или реконструкцию зданий и сооружений, приобретению технологического оборудования, проведению пусконаладочных работ, обеспечению создаваемого (переоснащаемого или перепрофилируемого) предприятия (производства) необходимыми кадрами, сырьем, комплектующими изделиями, организации сбыта намеченной к производству продукции. Осуществление указанных мер во взаимосвязи по времени и организационно-технологическим соображениям является инвестиционным процессом.

Важным условием при планировании инвестиционного процесса технического перевооружения (переоснащения) и оценки эффективности инвестиций является расчет и сравнение объема инвестиций и будущих доходов. Поскольку инвестирование производства и получение доходов производятся в разные периоды, особенно с разными периодами инвестирования, то возникает проблема их сопоставимости.

Экономическая оценка эффективности инвестиционных проектов занимает центральное место в процессе обоснования и выбора возможных вариантов вложения денежных средств и других капиталов с целью их увеличения. При всех прочих благоприятных характеристиках проектов (увеличение числа рабочих мест и занятости населения, повышение степени освоенности территории, улучшение экологической обстановки и др.) они не будут приняты к реализации, если не обеспечат: [1]

- возмещение вложенных сумм денежных средств и других капиталов в результате создания новых предприятий, производств или их модернизации, технического переоснащения и реализации производимых на них товаров, продукции или услуг;

- получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для инвесторов уровня;

- окупаемость инвестиций в пределах срока, приемлемого для инвестора.

Определение возможности достижения вышеназванных экономических результатов при осуществлении реальных инвестиционных вложений и является

основной задачей оценки любого конкретного инвестиционного проекта. Указанная задача является достаточно сложным и ответственным этапом при принятии решений, связанных с инвестированием, что усугубляется следующими обстоятельствами. Во-первых, инвестиционные вложения могут осуществляться и в разовом порядке при создании новых предприятий, и неоднократно повторяться на всем протяжении осуществления производственно-хозяйственной деятельности существующими предприятиями как реинвестиционный процесс и как процесс по диверсификации производства на действующих предприятиях и т.д. Во-вторых, получение результатов от инвестирования в связи с длительностью сроков осуществления инвестиционных проектов реального инвестирования (как правило, год и более) имеет относительно вероятностный характер и растянуто по времени. В-третьих, в связи с длительностью сроков реализации проектов реального инвестирования в процессе их осуществления весьма вероятны изменения внешней среды осуществления экономической деятельности (изменение налоговой системы, финансово-кредитной политики государства, условий землепользования и т.п.). В итоге, указанные обстоятельства могут привести к существенным отклонениям фактических результатов инвестирования от расчетных.

#### Список литературы:

1. Анализ инвестиций в агропромышленный комплекс – от отдельного проекта до отрасли в целом / И.В. Шарикова, О.В. Дмитриева, А.В. Шариков, Н.П. Фефелова, Т.А. Лысова // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 47(398). С. 55-67.
2. Дмитриева О.В. Аналитический обзор обеспеченности и эффективности использования основных фондов предприятий АПК Саратовской области / О.В. Дмитриева, Д.В. Сердобинцев, А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 42 (393). С. 35-42.
3. Инновационные процессы в агроэкономике: их содержание, направления, инструменты совершенствования(на примере Саратовской области) / Н.П. Фефелова, А.Ю. Усанов, Г.Е. Терина. – Москва, 2013.
4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 080100.62 / Ю.Г. Ионова, А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова. – Москва, 2013.
5. Совершенствование инвестиционной сферы в процессе производства аграрной продукции / Н.И. Кузнецов, А.В. Шибайкин, И.В. Шарикова, Е.В. Зеленкина. – Москва, 2012.
6. Шарикова, И.В. Эффективность инвестиций во внеоборотные активы /И.В. Шарикова, А.В. Шариков// Региональная экономика. 2014. № 6. с 7-20.

*Провидонова Н.В., Рыбалкина В.И.*

### **УЧЕТ КОМАНДИРОВОЧНЫХ РАСХОДОВ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ**

*Научный руководитель – Земцова Н.А., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

С 8 января 2015 года организации, направляя сотрудника в служебную поездку, больше не должны оформлять командировочное удостоверение

и служебное задание. Теперь срок пребывания работника в командировке определяется по проездным билетам. А иногда потребуется еще служебная записка, путевые листы, квитанции, счета и чеки на бензин.

Раньше документы для направления работника в командировку оформлялись по унифицированным формам, которые утверждены постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1. Сегодня это постановление продолжает действовать. Но брать из него формы уже не обязательно — первичные документы теперь организации могут разрабатывать самостоятельно или дорабатывать формы Госкомстата с учетом своих потребностей.

Первым делом надо переделать утвержденное в организации Положение о командировках с учетом поправок, внесенных в постановление № 749. Новое Положение надо датировать 8 января, т.е. поставить в нем дату, с которой действуют новые правила документального оформления командировок. Лучше, чтобы в тексте Положения вместо распоряжения фигурировало решение. Это исключит лишние вопросы проверяющих. Стоит утвердить приложением 2 бланка - это приказ о командировке и служебную записку, которые будут предназначены для подтверждения расходов.

Из Положения надо исключить упоминание таких документов, как командировочное удостоверение и служебное задание. Отныне они не предусмотрены законодательством. А значит, составлять их нецелесообразно.

Если организация будет и после 8 января оформлять эти документы, ей за это ничего не будет. Но использовать их можно лишь для внутренних целей. Срок поездки теперь подтверждают только проездные документы.

Поэтому самый первый документ, который нужно оформить для командировки, — Приказ о направлении работника в командировку (форма № Т-9а). В нем указывается ФИО и должность работника, место назначения и срок командировки.

Организации, которые привыкли использовать для составления Приказа унифицированную форму № Т-9, могут продолжать заполнять ее. Но при желании этот бланк можно доработать: убрать лишнюю информацию, поменять название, дополнить важными сведениями. Например, в Приказе лучше подробно описать, с какой целью сотрудник отправляется в поездку. А не просто ограничиться общей фразой «посещение организации...».

Убрать можно такие данные, как коды ОКУД, ОКПО, табельный номер, сведения об источнике средств для командировки. Также можно удалить графу с основанием для приказа. Ведь раньше это было служебное задание, а теперь этот документ не составляется. Сведения о командированном работнике, месте назначения и цели поездки удобно представить в виде таблицы. Например, как в нашем образце ниже (рисунок 1).

Общество с ограниченной ответственностью «Вега» (ООО «Вега»)

**ПРИКАЗ № 14-К от 19 января 2015 г.**  
о направлении работника в командировку

Направить в командировку сотрудника:

Фамилия, имя, отчество	Орлов Степан Леонидович
Структурное подразделение	Бухгалтерия
Должность (специальность, профессия)	Бухгалтер-экономист
Место назначения (страна, город, организация)	Россия, г. Тверь, ООО «Спецстройэкспо»
Цель	Участие ООО «Вега» в ярмарке бизнес-проектов

сроком на  календарных дней с 22 января 2015 г. по 31 января 2015 г. включительно.

Генеральный директор

Смирнов О.И.

С приказом ознакомлен

Орлов С.Л.

19.01.2015

Рисунок 1 – Приказ о направлении работника в командировку

Работник, который был в командировке на личном транспорте вместо командировочного удостоверения теперь должен сдавать в бухгалтерию служебную записку. Постановление № 749 не конкретизирует содержание служебной записки, которую должен составить сотрудник, ездивший в командировку на личной машине. Сказано лишь то, что в записке надо зафиксировать фактический срок поездки.

Если работник ездил в командировку на личной машине, то он должен приложить к авансовому отчету служебную записку, путевые листы и чеки на ГСМ.

Служебная записка нужна для начисления суточных и подтверждения соответствующих налоговых расходов. А значит, должна содержать обязательные реквизиты - наименование и дата составления документа, название компании, содержание хозяйственной операции, величина натурального измерения — количество дней поездки, подпись работника.

Служебная записка нужна для начисления суточных и подтверждения соответствующих налоговых расходов. А значит, должна содержать обязательные реквизиты - наименование и дата составления документа, название компании, содержание хозяйственной операции, величина натурального измерения — количество дней поездки, подпись работника. Также рекомендуем привести сведения, которые обычно содержатся в любом проездном документе: время и место отправления и прибытия (рисунок 2).

Генеральному директору ООО «Вега»  
Смирнову О.И.  
от бухгалтера-экономиста  
Орлова Степана Леонидовича

**СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА**

Сообщаю, что я отправился в командировку 22 января 2015 г. в 10 ч. 00 мин из г. Саратов в г. Тверь, используя собственный транспорт:

Наименование	Автомобиль легковой
Марка	Skoda Octavia
Регистрационный номер	с854ек177

Вернулся обратно 31 января 2015 г. в 18 ч. 55 мин.  
Таким образом, продолжительность поездки составила 10 календарных дней.  
02.02.2015 Орлов С.Л.

Рисунок 2 – Служебная записка

Работник, получивший деньги на служебную поездку, должен представить авансовый отчет в течение трех рабочих дней с даты возвращения. К нему сотрудник должен приложить подлинники документов, подтверждающих расходы: квитанции, кассовые и товарные чеки, билеты, посадочные талоны и т. д.

Командировочное удостоверение больше включать в этот перечень не надо. А вот служебную записку в случае поездки на личном автомобиле нужно приложить вместе с путевыми листами и чеками на ГСМ. В строке с суммой суточных надо ссылаться не на командировочное удостоверение, а на проездные билеты. Вариант авансового отчета по командировке представлен на рисунке 3.

Номер по порядку	Документ, подтверждающий производственные расходы		Наименование документа (расхода)	Сумма расхода			
	дата	номер		в бухгалтерском учете		в налоговом учете	
				в руб. коп.	в валюте	в руб. коп.	в валюте
1	2	3	4	5	6	7	8
<del>1</del>	<del>22.01.2015</del>	<del>45</del>	<del>Кассовый чек</del>	<del>1000,05</del>	—	<del>1000,05</del>	—
<del>2</del>	<del>22.01.2015</del>	<del>5612</del>	<del>Счет</del>	<del>5800,00</del>	—	<del>5800,00</del>	—
3	31.01.2015	—	Служебная записка	7000,00	—	7000,00	—
Итого				13 800,05	—	13 800,05	—

Отчет проверен и утвержден в сумме Тринадцать тысяч восемьсот руб. 05 коп. ( 13 800 руб. 05 коп.)  
(сумма прописью)

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ О.И. Смирнов (расшифровка подписи)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ Л.Ю. Павлова (расшифровка подписи)  
Подотчетное лицо \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ С.Л. Орлов (расшифровка подписи)

Рисунок 3 – Авансовый отчет

Прежде всего факт выбытия сотрудника в командировку нужно зафиксировать в журнале учета командированных сотрудников. Форма этого документа установлена приказом Минздравсоцразвития России от 11.09.2009 № 739н. В нем указываются ФИО сотрудника, наименование организации, в которую командировается сотрудник, и пункт назначения. Так как теперь командировочное удостоверение не оформляется, в графе об удостоверении нужно поставить прочерки. Вскоре Минздрав утвердит новую форму документа, а пока нужно пользоваться старой. Кроме того, дни командировки нужно отмечать в таблице учета рабочего времени (формы № Т-12 и Т-13).

#### Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 (ред. от 29.12.2014) «Об особенностях направления работников в служебные командировки».
2. Земцова Н.А. Саратов, 2014. Бухгалтерский учет на перерабатывающих предприятиях / Н.А. Земцова. – Саратов: ООО «Буква», 2014.
3. Ланина И.Б. Служебные командировки: учет, расчет и налогообложение по новому законодательству / И.Б. Ланина //Финансовая газета: международный финансовый еженедельник. – 2015.
4. Труханович Л.В. Командировки работников: учет, оформление, расчет: практическое пособие / Л.В. Труханович - М.: Библиотека журнала «Кадры предприятия», 2014.
5. Трофимов И.А. Бухгалтерский учет / И.А Трофимов – М.: Проспект, 2014.
6. Яковлева А.Л. Учет расчетов с персоналом: учебников для вузов / А.Л. Яковлева.– М.: Эксмо, 2014.

*Птуха Д.Д.*

## **ПРИМЕНЕНИЕ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УКРАИНЕ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) приняты как обязательные в некоторых странах Европы, а отчетность обязаны составлять компании, чьи ценные бумаги котируются на бирже. В Украине применяются одновременно как МСФО, так и национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета (далее - НП(С)БУ). Минфин систематически вносит изменения в НП(С)БУ, приближая их к МСФО, в результате сокращается разрыв между отечественной системой учета и общепринятой европейской.

Например, НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [3] состоял из трех стандартов бухгалтерского учета «Общие требования к финансовой отчетности», «Баланс» и «Отчет о финансовых результатах», которые в МСФО представлены одним стандартом.

Так же, «Отчет о движении денежных средств» (ф. № 3) незначительно приблизился к аналогичному отчету за МСФО. Новая форма имеет меньше строк. С момента вступления в силу приказа Минфина [1] "чрезвычайные" со-

бытия отдельно не учитываются и соответственно из всех разделов формы № 3 «Отчет о движении денежных средств» исключены строки, связанные с движением денежных средств в результате чрезвычайных событий. Кроме этого нововведением является то, что предприятие в праве само выбирать метод раскрытия информации отчета: прямой метод или непрямой.

Существующим и пока не устраненным отличием в системе учета за МСФО и НП(С)БУ является то, что за международным стандартом используют периодическую систему учета запасов. По этой системе учета величина запасов определяется в процессе физического подсчета их на определенную дату. Если периодичность инвентаризации отвечает целям учета, нет никакой необходимости в хранении больших объемов учетной информации по запасам.

Перечень субъектов хозяйственной деятельности, которые обязаны применять МСФО, указан в Законе ч. 2 ст. 121 «Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине» [2]. Норма указанной статьи вступила в действие с 2012г. и распространяется на : публичные акционерные общества, банки, страховые компании; с 01.01.2013г. на компании, которые предоставляют финансовые услуги; фонды негосударственного пенсионного страхования, а с 01.01.2014г. компании, предоставляющие вспомогательные услуги в сфере финансового посредничества и страхования. В связи с этим в отчетность включена строка выбора стандартов для заполнения форм (международные или национальные). Остальные компании могут составлять отчетность в соответствии с МСФО по-своему усмотрению. Особенно это актуально для предприятий с иностранным капиталом, предприятий внедряющих международные системы качества и торгующих на внешних рынках сбыта.

Список литературы:

1. Изменения к некоторым нормативно-правовым актам Минфина Украины по бухгалтерскому учету: утв. приказом Минфина Украины 27.06.2013г. №627 и зарегистрированы в Минюсте Украины 25 .07.2013 р. за №1242/23774.
2. Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине. Закон Украины 16.07.1999г. за №996-XIV.
3. Стандарты бухгалтерского учета и отчетности в Украине . ЛИГА-Закон.

*Рубель С.М.*

## **УЧЕТ ИННОВАЦИЙ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

В современном мире инновационная деятельность становится важнейшим фактором развития экономики. Актуальность темы возрастает, поскольку инновационная деятельность, обладая повышенной способностью генерировать положительный экономический эффект, создает экономическую базу для решения

социальных программ и поворотного финансирования процессов развития производства.

Вопрос инноваций, инновационного развития предприятий является предметом исследования многих ученых, которые рассматривают различные аспекты инноваций в зависимости от подходов в трактовке их сущности и развития предприятий на основе нововведений. К перечню таких ученых можно отнести: Адаманову С.И, Большакова А.К., Кантаеву А. В. ,Мельника И.М., Морозова Ю.П., Пушкаря М. С. и др.

Отсутствие методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат инновационной деятельности приводит к раздробленности расходов по освоению новой продукции на различных счетах расходов, что затрудняет определение себестоимости каждого этапа работ и формирование общей суммы этих расходов [1].

По предмету и сфере применения в сельском хозяйстве предлагается выделить четыре типа инноваций: селекционно-генетические; технико - технологические и производственные; организационно-управленческие и экономические; социально – экологические.

Таким образом, инновационные процессы в сельском хозяйстве имеют свою специфику. Кроме того, возникает проблема, когда одни расходы прямо относятся на себестоимость, а другие НИОКР, с периодом реализации более года, предварительно отражаются как активы (биологические активы, нематериальные активы) и затем списываются на себестоимость. К тому же расходы инновационной деятельности могут отражаться как расходы будущих периодов. Расходы экспериментального цеха (подразделения) на изготовление новых сортов продукции в бухгалтерском учете отражается по Дт 39 «Расходы будущих периодов» с отнесением в следующих отчетных периодах в составе текущих расходов операционной деятельности.

С целью отражения доходов и финансовых результатов от инновационной деятельности в бухгалтерском учете рекомендуется использование счетов, как: «Доход от реализации инновационной готовой продукции»; «Доход от реализации работ и услуг по выполнению инновационных проектов»; «Результат от инновационной деятельности».

Учет особенностей данной отрасли повысит полноту, достоверность и аналитичность информации для принятия управленческих решений на предприятиях АПК.

Дальнейшие исследования по развитию инновационной деятельности направлены на совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления предприятий, разработку методики учета и анализа затрат на инновации с целью выявления возможности расширения и создание благоприятных условий ускоренного их внедрения.

#### Список литературы

1. Бюджетирование: учебное пособие / Сост.: Н.А. Земцова, С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 159 с.
2. Моргунова Т. І., Швиденко О. Л. Проблеми інноваційної діяльності. Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/15\\_APSN\\_2010/Economics/67132.doc.htm](http://www.rusnauka.com/15_APSN_2010/Economics/67132.doc.htm).
3. Про інноваційну діяльність : Закон України від 04.07.2002 р. № 40-IV зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15>.

Рятов А.А.

## МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Научный руководитель – Фефелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Продолжительный период неплатежеспособности – следствие неудовлетворительного бизнеса в целом, а непринятие своевременных мер грозит потерей всего капитала в случае официального признания компании банкротом. К финансовым причинам банкротства относятся:

серьезное нарушение финансовой устойчивости, препятствующее нормальному ведению бизнеса;

существенная несбалансированность в рамках продолжительного периода времени объемов денежных потоков;

продолжительная неплатежеспособность, обусловленная низкой ликвидностью активов.

Финансовая несостоятельность (банкротство) признается на основании решения арбитражного суда. В соответствии со ст. 3 Закона от 26.10.02 г. № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» признаком банкротства юридического лица считается его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. руб. (ст. 6).

Законодательно закреплены следующие судебные процедуры, каждая из которых предусматривает проведение анализа финансового состояния должника:

- досудебная санация;
- наблюдение (временное управление);
- финансовое оздоровление (административное управление);
- внешнее управление;
- мировое соглашение;

конкурсное управление (ликвидация юридического лица).

Финансовый анализ организации-должника проводится арбитражным управляющим на всех этапах судебных процедур в целях:

а) подготовки предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;

б) определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов;

в) подготовки плана внешнего управления;

г) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству;

д) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

До момента признания должника банкротом, т. е. до открытия процедуры конкурсного арбитражного производства на основе результатов анализа его финансового состояния, основной задачей является получение веских доказательств возможности восстановления платежеспособности.

На этапах предупреждения банкротства финансовый анализ важен для разработки и реализации мер (например, изыскания источников финансовой помощи) со стороны собственников, государственных структур различного уровня управления (если должник – экономически и социально значимое предприятие для региона, отрасли), направленных на погашение денежных обязательств должника. Оценка потенциальной возможности восстановления платежеспособности должника осуществляется в соответствии со ст. 70 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Этапы методики анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций варьируются в зависимости от стадии судебного производства. Наиболее типичными из них являются следующие:

выявление соответствия финансового состояния организации признакам (критериям) банкротства;

оценка реальных возможностей восстановления платежеспособности;

установление связи неплатежеспособности должника с задолженностью государства перед ним;

выявление других причин неплатежеспособности организации;

оценка ликвидационной стоимости чистых активов должника и реального размера его долга;

оценка возможных последствий (финансовых, социально-экономических и т. п.) объявления должника банкротом.

Постановлением Правительства РФ от 25.06.03 г. № 367 утверждены «Правила проведения арбитражными управляющими финансового анализа» с целью установления реальной возможности восстановления платежеспособности должника. Правила предусматривают проведение необходимых процедур, в частности расчетов различных финансовых показателей для мониторинга динамики:

1) коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника (абсолютной и текущей ликвидности, обеспеченности обязательств должника его активами, степень платежеспособности по текущим обязательствам);

2) коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость (автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, доля дебиторской задолженности в активах);

3) коэффициентов, характеризующих деловую активность (рентабель-

ность активов, рентабельность продаж);

- 4) показателей состава, структуры и динамики активов;
- 5) показателей состава, структуры и динамики пассивов;

б) показателей, отражающих возможность безубыточной деятельности.

При отсутствии у предприятия-должника возможности выхода из финансового кризиса, погашения денежных обязательств перед кредиторами арбитражный суд может вынести решение о признании его банкротом, об открытии конкурсного производства и назначении конкурсного управляющего. На конкурсного управляющего переходят все полномочия по управлению делами этой организации. Одна из главных функций конкурсного управляющего и возглавляемой им ликвидационной комиссии – оценка имущества должника на момент открытия конкурсного производства, а также выявленную имущества в ходе конкурсного производства (формирование конкурсной массы). Это необходимо для последующей реализации имущества с целью удовлетворения требований кредиторов согласно установленной законодательством очередности. Процесс ликвидации организации-банкрота может продлиться достаточно долго, арбитражный суд вправе продлить установленный годовой срок конкурсного производства еще на 6 месяцев. В течение всего периода организация-банкрот обязана осуществлять ведение бухгалтерского учета и представлять финансовую отчетность на общих основаниях, руководствуясь Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Эта обязанность прекращается лишь в момент завершения процедуры ликвидации юридического лица после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Вместе с тем в соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсный управляющий обязан не реже одного раза в месяц представлять комитету (собранию) кредиторов, а арбитражному суду – по его требованию отчет о ходе конкурсного производства, включая информацию о финансовом состоянии должника и его имуществе. Отсюда следует, что наряду с обычной бухгалтерской отчетностью организация-должник обязана составлять специфическую ликвидационную финансовую отчетность и осуществлять финансовый анализ.

В соответствии с п. 2 ст. 63 ГК РФ после окончания срока для предъявления требований кредиторов ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 080100.62 / Ю.Г. Ионова, А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова. – Москва, 2013.
3. Полулях В.А., Фефелова Н.П. Особенности бухгалтерского учета продажи имущества в условиях банкротства организации / В.А. Полулях, Н.П. Фефелова // Научно-методический электронный журнал "Концепт". 2015. № S5. С. 51-55.

4. Фефелова Н.П. Актуальные проблемы повышения эффективности сельскохозяйственного производства // В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 31-33.

5. Шарикова И.В., Севостьянова С.С. Анализ симптомов банкротства предприятия и пути выхода из кризисного состояния: монография / Саратов, 2009.

*Самедов А.И.*

## **УЧЕТ И ОЦЕНКА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА**

*Научный руководитель – Фефелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Современное общество характеризуется значительным увеличением темпов научно-технического прогресса, при одновременной утрате интереса к сектору материального производства. Во многом это обусловлено развитием сферы информации и услуг. В этих условиях особое значение приобретают элементы интеллектуального капитала.

Для эффективного применения интеллектуального капитала важно обеспечение полного учета и качественной оценки такового. Существующая система не в полной мере соответствует веянию времени, поскольку в отчетности содержится лишь частичная информация, рассматриваемая в виде нематериальных активов, что не дает возможности объективно оценить положение дел конкретной организации.

Зачастую, иные методы учета и оценки интеллектуального капитала имеют локальный характер, на уровне отдельного хозяйствующего субъекта. На фоне этого можно заметить недостаток методологического единства, что существенно затрудняет информационную и практическую ценность оценки.

Именно поэму растет интерес к научному формированию принципов интегрированного учета интеллектуального капитала, что позволяет более полного представления на обеспечение конкурентоспособности и стабильного развития организации.

В мире наблюдается тенденция отхода от национальных систем учета в пользу международных стандартов финансовой отчетности. Поэтому стоит рассматривать МСФО в качестве основы для создания учета интеллектуального капитала.

В МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» дается определение «нематериальным ресурсам», перечень которых практически полностью включает содержание интеллектуального капитала, но не классифицируется в несколько однородных групп.

Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», нематериальный актив – это идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий вещественной формы. Важно, что регламентируются сроки и цели использования нематери-

альных активов, что позволяет учесть широкие функциональные возможности элементов интеллектуального капитала. В то же время действующие стандарты позволяют рассматривать элементы интеллектуального капитала лишь с точки зрения активов, а представленная формулировка определения нематериальных активов не раскрывает сущность и содержание подразумеваемого объекта учета. На основании этого считаем, что использование авторского определения интеллектуального капитала и его структурных элементов является более целесообразным.

Для отражения нематериального актива в отчетности, необходимо его соответствие ряду критериев: существование возможности поступления в организацию будущих экономических выгод, относящихся к этому активу; возможность его надежной оценки.

МСФО разрешают использование одного из двух методов учета нематериальных активов:

основной: активы учитываются по первоначальной себестоимости за вычетом накопленных амортизации и (или) убытков от обесценения;

альтернативный: активы отражаются на балансе компании по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и (или) убытков от обесценения.

На сегодняшний день можно выделить два основных подхода к реформированию учета интеллектуального капитала. Первый подход подразумевает использование традиционной учетной системы как отправной точки для последующего реформирования. Второй подход основан на разработке параллельной учетной системы для элементов интеллектуального капитала (более близкой к управленческому учету), которая фокусируется на сборе, группировке и анализе преимущественно нефинансовой информации прежде всего для внутреннего использования.

Методика интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала состоит из следующих 11 разделов: «Цель», «Определения», «Структура», «Признание», «Оценка», «Срок полезного использования», «Интеллектуальный капитал с неопределенным сроком полезного использования», «Инвентаризация», «Прекращение использования и выбытие», «Раскрытие информации».

Некоторые разделы, такие, например, как «Признание» или «Оценка», содержат подразделы.

Рассмотрим более подробно отдельные разделы методики. Раздел «Определения» традиционен для международных стандартов отчетности. Он призван дать представление о сущности и специфике учетного объекта. В рамках данного раздела даны определения интеллектуального капитала и его структурных элементов в качестве объектов бухгалтерского учета, а также терминов, отражающих специфику учета данных объектов

Для раскрытия содержания категории «интеллектуальный капитал» в целях бухгалтерского учета наряду с разделом «Определения» в Методику интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала был также

включен раздел «Структура», который содержит дополнительную классификацию и примеры объектов каждого из элементов интеллектуального капитала.

Список представленных объектов интеллектуального капитала открытый и может расширяться с развитием институтов современного общества.

Содержание разделов «Определения» и «Структура» Методики интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала имеют особую актуальность в связи с выходом Положения о практике МСФО «Комментарий руководства», раскрывая сущность категорий, используемых в указанном документе.

В разделе «Признание» сформулированы условия, выполнение которых необходимо для признания тех или иных объектов в качестве интеллектуального капитала, а именно идентифицируемость, контроль, надежность оценки и наличие будущих экономических выгод, каждому из которых посвящен самостоятельный подраздел.

Важным разделом Методики интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала является раздел «Оценка». Данный раздел, являясь частью методики в области учета, а не оценки, не предназначен для того, чтобы раскрывать конкретные подходы и способы оценки тех или иных объектов. В целях определения себестоимости интеллектуального капитала при первоначальном признании в Методике выделены следующие способы поступления интеллектуального капитала в организацию: отдельное приобретение, приобретение в рамках объединения бизнеса, создание внутри организации, для каждого из которых в отдельном подразделе сформулированы правила оценки. Также данный раздел раскрывает правила учета первоначальных и последующих затрат на интеллектуальный капитал. Последующий учет интеллектуального капитала, согласно Методике интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала, предполагает использование единых правил ко всем объектам интеллектуального капитала и основан на модели учета по переоцененной стоимости. В рамках подраздела «Модель учета по переоцененной стоимости» раскрываются вопросы, связанные со способами отражения результатов переоценки объектов интеллектуального капитала.

Разделы «Срок полезного использования», «Интеллектуальный капитал с конечным сроком полезного использования», «Интеллектуальный капитал с неопределенным сроком полезного использования» условно могут быть объединены в одну группу при их рассмотрении. Указанные разделы посвящены вопросам определения срока полезного использования объектов интеллектуального капитала, от которого зависят правила их последующего учета.

К одним из наиболее важных результатов разработки Методики интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала можно отнести включение в нее в качестве самостоятельного раздела «Инвентаризация». Необходимо отметить, что международные стандарты финансовой отчетности непосредственно не устанавливают порядок проведения инвентаризации учетных объектов. С нашей точки зрения, в действующей в настоящее время учетной системе проблеме инвентаризации интеллектуального капитала не уделяется достаточного внимания. На практике наибольший интерес вопросы инвента-

ризации элементов интеллектуального капитала вызывают в случае сделок по объединению бизнеса, когда, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», идентификация, признание и оценка нематериальных активов являются важной составляющей процесса отражения сделки методом приобретения и зачастую требуют значительного времени и внимания; при этом во многих случаях идентифицируются и признаются такие объекты интеллектуального капитала, которые раньше не признавались в финансовой отчетности приобретаемой организации.

Раздел «Инвентаризация» включает порядок отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете. Важно отметить, что сроки, порядок проведения, а также случаи внеочередной инвентаризации объектов интеллектуального капитала, определяются организацией самостоятельно. Специфичность интеллектуального капитала, а также его функциональных особенностей обуславливают необходимость разработки конкретных методик инвентаризации интеллектуального капитала самостоятельно каждым хозяйствующим субъектом.

Раздел «Прекращение использования и выбытие» посвящен вопросам, связанным с прекращением признания объектов интеллектуального капитала в финансовой отчетности.

Заключительным разделом Методики интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала является раздел, посвященный раскрытию информации. Методика подразумевает раскрытие информации об интеллектуальном капитале в составе финансовой отчетности в широком смысле. Таким образом, обеспечивается категориальное, концептуальное и методологическое единство при раскрытии информации независимо от того, представляется ли она в рамках финансовой отчетности в узком смысле или за ее пределами, что не обеспечивается в действующей международной учетной системе. В то же время наибольшее внимание при разработке Методики интегрированного учета и оценки элементов интеллектуального капитала было уделено прежде всего раскрытию информации в финансовой отчетности в узком смысле.

Таким образом, изложенная методика и модели служат информационным источником для дальнейшего развития методологических подходов бухгалтерского учета интеллектуального капитала в рамках международной системы финансовой отчетности.

#### Список литературы:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» (введен в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н).
2. Легенчук С. Ф. Развитие принципов бухгалтерского учета в постиндустриальной экономике // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 3.
3. Лещинская К., Чекалина С. Финансовая документация компании: на пути к интегрированной отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 47
4. Фефелова Н.П. Введение в специальность: учебно-методическое пособие для студентов 1 курса направления подготовки 080100.62 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Саратов, 2012.
5. Шарикова И.В., Волошина А.С., Фефелова Н.П. Развитие бухгалтерского учета и аудита в России // Аграрный научный журнал. 2005. № 5. С. 72-74.

*Самедов А.И.*

## **ТРЕБОВАНИЯ К КОНСОЛИДАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Фефелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

На сегодняшний день для мировой практики характерно появление групп экономически взаимосвязанных компаний, но сохраняющих юридическую самостоятельность.

Подобные формирования благоприятствуют улучшению движения капитала, переходу к открытой экономике, увеличению эффективности в сфере инвестиций.

Подобные тенденции на фоне усиливающейся глобализации делают необходимым повышение информативности данных, предоставляемых как внешним, так и внутренним пользователям. При этом в интересах пользователя получение достоверных данных финансовой отчетности для того, чтобы иметь полноценное представление о развитии группы компаний за отчетный период. Подобным видом отчетности в современной практике является консолидированная финансовая отчетность.

Формирование и представление консолидированной финансовой отчетности регламентировалось ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и Приказом Минфина от 30.12.96 «О методологических рекомендациях по составлению и представлению сводной отчетности», однако, четкого определения понятия «консолидированная финансовая отчетность» не приводилось. Так продолжалось до принятия 27 июля 2010 года Федерального закона №208-ФЗ «О консолидированной отчетности» (ред. от 04.11.2014).

Закон №208-ФЗ вносит ясность и определенность в вопросы, связанные с составлением и представлением консолидированной финансовой отчетности. Под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, которая вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Составлять консолидированную отчетность необходимо в том случае, если головные общества указанных групп являются открытыми акционерными обществами, а их ценные бумаги допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, а также, если это кредитные или страховые организации. Годовая консолидированная отчетность подлежит обязательному аудиту. Организация должна публиковать годовую консолидированную отчетность.

Большую роль при выборе метода консолидации играет степень контроля, показателем которой является доля в собственности компании. Наличие кон-

троля предполагается, когда материнская организация владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих прав компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль.

При наличии контроля более 50% голосующих акций консолидация проводится методом покупки. В случаях, когда материнское общество имеет более 51% голосующих акций других обществ группы, эти общества, являясь дочерними, полностью принадлежат концерну. Поэтому отчетность дочерних обществ включается в консолидированную отчетность методом покупки (полной консолидации), т.е. в их полной величине руководствуясь при этом МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 3, а также ПКИ (SIC) 12.

В случае, когда доля в собственности инвестируемой компании составляет от 20 до 50%, такая компания называется ассоциированной, и отчетность такой компании включается в консолидированную отчетность по методу долевого участия, что следует из требований МСФО (IAS) 28. В случае если общество контролируется совместно двумя компаниями или при осуществлении совместной деятельности, исходя из МСФО (IAS) 31, для целей консолидации используется метод пропорциональной консолидации (основной подход) и метод долевого участия (альтернативный подход).

Если доля в собственности инвестируемой компании менее 20%, то такие инвестиции учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по фактическим затратам.

Необходимо особо раскрыть метод формирования консолидированной отчетности характерной для российских компаний, когда инвестирование материнской компании в капитал дочернего общества составляет менее 100%. В этом случае возникает доля меньшинства, то есть сторонних учредителей (акционеров), которая в пассиве консолидированного баланса отражается отдельно от капитала Группы по статье «Доля меньшинства».

В настоящее время в российском законодательстве отсутствуют методические основы консолидации отчетности, где детально пояснялась бы методика консолидации, в связи с чем, стоит отметить, что только специалисты высокой квалификации в сфере бухгалтерского учета путем профессионального суждения и использования отдельных статей различных федеральных законов и нормативных актов могут составить грамотную консолидированную отчетность.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О консолидированной финансовой отчетности"
2. Предеус Н. В. Бухгалтерское дело: Учебное пособие / Н.В. Предеус, С.И. Церпенто, Ю.В. Предеус. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2015.
3. Фефелова Н.П. Введение в специальность: учебно-методическое пособие для студентов 1 курса направления подготовки 080100.62 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Саратов, 2012.
4. Шарикова И.В., Волошина А.С., Фефелова Н.П. Развитие бухгалтерского учета и аудита в России // Аграрный научный журнал. 2005. № 5. С. 72-74.

*Смотрова Т.В., Денисова Е.А., Гаврилова А.Н.*

## **ПОСТАНОВКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – Земцова Н.А., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Основная задача управленческого учета сводится к формированию и использованию экономической информации для управления. Однако, несмотря на очевидные преимущества бухгалтерского управленческого учета не многие сельскохозяйственные организации внедрили систему или даже отдельные элементы системы управленческого учета. не исключение и объект исследования в нашей работе - ООО «МТС «Ершовская» Дергачевского района Саратовской области.

Внедрение системы управленческого учета в практическую деятельность организации - это процесс, состоящий из нескольких этапов.

На начальном этапе внедрения системы управленческого учета ООО «МТС «Ершовская» необходимо разработать положение по учетной политики в целях управленческого учета.

Учетная политика для целей управленческого учета является локальным нормативным актом, обязательным для исполнения теми сотрудниками сельскохозяйственной организации, которые в соответствии с должностными обязанностями имеют отношение к сбору, обработке, передаче и анализу экономической информации.

Учетная политика для целей управленческого учета будет служить для ООО «МТС «Ершовская» основой определения правил отражения фактов хозяйственной жизни, оценки имущества и источников его формирования в условиях нормирования и бюджетирования, для обеспечения информационных потребностей управленческого персонала организации с учетом специфики сельскохозяйственного производства. По нашему мнению учетная политика должна содержать обязательные элементы, к которым относится: понятие объекта управленческого учета, способы группировки затрат, способы оценки и списания основных и оборотных активов, методы учета затрат и калькулирования, способ контроля и нормирования деятельности, рабочий план счетов, способ организации управленческого учета, тип внутривозрастных отношений [7]. Их расшифровка дана в таблице 1.

Отличительной особенностью управленческого учета является его индивидуальность, то есть настройка под конкретные особенности конкретной организации с учетом требований административно-управленческого персонала к формируемой в системе правленческого учета информации.

На рисунке 1 схематично представлены технологические и организационные особенности ООО «МТС «Ершовская», как сельскохозяйственной орга-

Таблица 1 - Предлагаемые ООО «МТС «Ершовская» элементы учетной политики в целях управленческого учета

Элемент учетной политики	Содержание элемента
Объекты управленческого учета	Структурное подразделение (центр ответственности или место возникновения затрат), ответственные за расходы по каждому центру затрат, «бюджет-заказ», технологический процесс, вид продукция, качество и сорт, использование актива, производственные затраты, инновационные разработки, регулируемые и контролируемые расходы по каждому центру затрат, установленные нормативы, учетные отклонения, сметы затрат, порядок учета фактических расходов и формы отчетов по центрам затрат, объекты калькулирования себестоимости продукции и калькуляционных единиц, способы исчисления себестоимости отдельных видов продукции, корректировка элементов учетной политики, используемых в бухгалтерском финансовом учете
Группировка затрат	Условно-переменные прямые трудовые и материальные затраты Переменные косвенные трудовые и материальные затраты Условно-переменные косвенные трудовые и материальные затраты Постоянные прямые трудовые и материальные затраты Постоянные косвенные трудовые и материальные затраты
Способ оценки и списания основных средств	Тождественно системе финансового учета
Способ оценки и списания материально производственные запасы	Нормативная цена (планово-учетная цена)
Способ оценки готовой продукции	По нормативным прямым переменным затратам в течении бюджетного периода и по фактическим затратам в конце
Способ оценки незавершенного производства	По нормативным прямым переменным затратам в течении бюджетного периода и по фактическим затратам в конце
Центры ответственности	Центры ответственности – производственные бригады, места возникновения затрат
Метод учета затрат	Синтез позаказного, попроцессного, нормативного метода и системы «директ-костинг»
Способ калькуляции себестоимости	В соответствии с принципами нормативного метода, но с учетом методических рекомендаций для сельскохозяйственного производства
Способ контроля и Нормирования деятельности	Формирование «бюджет-заказа» центру ответственности и система отчетности по нему
Рабочий план счетов	Интегрированный план счетов
Способ организации управленческого учета	Отдел бюджетирования и управленческого учета
Тип внутрихозяйственных отношений	Частичная децентрализация и система материального стимулирования в зависимости от исполнения «бюджет-заказа» - в настоящем; трансфертное ценообразование – на перспективу

низации, специализирующейся на производстве растениеводческой продукции, показано их влияние на организацию системы управленческого учета.

С учетом особенностей отрасли растениеводства порядок внедрения управленческого учета затрат на производство сельскохозяйственной продукции в ООО «МТС «Ершовская» может быть представлен следующим образом (рисунок 2 [7]).

ООО «МТС «Ершовская» предлагается организацию учета на счетах управленческого учета осуществлять с использованием 30-х и 20-х счетов методом двойной записи. Это должно найти отражение в рабочем плане счетов управленческого учета, который может быть отдельным нормативным документом, либо входить в учетную политику организации для целей управленческого учета. Организация аналитического учета растениеводческой организации на предлагаемых счетах представлена в таблице 2 [5].



Рисунок 1 - Особенности ООО «МТС «Ершовская», оказывающие влияние на организацию управленческого учета

Так, на счетах 30-34 предлагается вести учет по элементам затрат, на 35 и 37 счетах - по прямым и косвенным затратам в разрезе технологических процессов и полей, 38 счет предназначен для обособленного учета отклонений на каждой стадии технологического процесса. Косвенные переменные затраты ежемесячно списываются на счет 20 пропорционально базе, индивидуальной для каждой группы косвенных расходов.

Особый интерес для принятия оперативных управленческих решений представляет счет 38 «Отклонения затрат», который аккумулирует выявленные отклонения в разрезе центров ответственности и причин отклонений. Представленная схема организации учета затрат растениеводства на счетах управленческого учета позволяет решить следующие задачи: осуществить учет



Рисунок 2 - Схема организации управленческого учета затрат

Таблица 2 - Предлагаемая детализация счетов управленческого учета затрат в ООО «МТС «Ершовская»

Синтетический учет		Субсчет		Счет аналитического учета	
Код	Наименование	Код	Наименование	Первого порядка	Второго порядка
20	Основное производство	1	Растениеводство	Кодировка полей	Статьи затрат
30	Материальные затраты			Классификация затрат по отношению к объему производства и по способу включения в себестоимость	
31	Затраты на оплату труда				
32	Отчисления на социальные нужды				
33	Амортизация				
34	Прочие затраты				
35	Косвенные затраты	1	Косвенные постоянные затраты		
		2	Косвенные переменные затраты	Технологический процесс	Группа косвенных расходов
37	Прямые переменные затраты	1	Фактические затраты	Технологический процесс	Кодировка полей
		2	Нормативные затраты		
		3	Отклонение		
38	Отклонение затрат	1	Отклонение по косвенным постоянным затратам	Центр ответственности	Причина отклонений
		2	Отклонение по косвенным переменным затратам	Центр ответственности	Причина отклонений
		3	Отклонение по прямым переменным затратам	Центр ответственности	Причина отклонений
43	Готовая продукция	1	По фактической себестоимости	Вид продукции	Тип продукции
		2	По нормативной себестоимости	Вид продукции	Тип продукции
		3	Отклонение фактической себестоимости от нормативной	Вид продукции	Тип продукции
48	Потери от снижения качества		Поле	Центр ответственности	Причина потери

и контроль затрат в момент их осуществления; выявить отклонения до завершения процесса производства; увязать результаты деятельности каждого центра ответственности и предприятия в целом; осуществить оперативный контроль, анализ и планирование.

Список литературы:

1. Гаврилова А.Н. Учетная политика для целей управленческого учета сельскохозяйственных организаций / Гаврилова А.Н., Земцова Н.А. // Молодежь в науке и бизнесе международный сборник научных статей. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, ФГБОУ ВПО Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова, 2014.
2. Земцова Н.А. К вопросу о сущности процесса управления издержками на предприятиях / Земцова Н.А., Леденева Т.В. // Конкуренция на российских рынках: теория, методология, практика: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, 2006.
3. Земцова Н.А. Развитие системы управленческого учета в перерабатывающей отрасли АПК (на примере мясокомбинатов Саратовской области): автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Мичуринский государственный аграрный университет. Мичуринск-наукоград РФ, 2010
4. Земцова Н.А. Учет в предприятиях по переработке сельскохозяйственной продукции: курс лекций / Земцова Н.А., Новоселова С.А. - Саратов, 2012.
5. Марданова А. Р. Развитие учетно-аналитического обеспечения производства продукции растениеводства: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Казань 2013
6. Новоселова С.А. Бухгалтерский управленческий учет: курс лекций / Новоселова С.А., Земцова Н.А., Наташкин В.В. -Саратов, 2008.
7. Чернованова Н. В. Организация управленческого учета затрат на производство зерновой продукции: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Москва, 2010

*Сорокин А.В., Ткачук С.А.*

## **СОВРЕМЕННЫЙ МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС**

*Научный руководитель – Котар О.К., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Современная ситуация обострила проблему продовольственной безопасности, которая характеризуется весьма противоречивыми процессами, происходящими в глобальной экономике. С одной стороны, - это увеличение потребления продовольствия в развивающихся странах, с другой – это экономический и финансовый кризис, который вызвал спад производства и доходов населения.

Неприятие Западом политики России в украинском кризисе вызвало с его стороны принятие санкций в качестве ответных мер, с помощью которых он рассчитывает добиться изменения отношения Москвы к Киеву. К середине сентября в результате четырех санкционных волн под санкциями, введенными США, ЕС, Австралией, Канадой и Японией оказались практически все системообразующие банки страны, нефтедобывающие компании, основные пред-

приятия ВПК. Санкции нацелены на существенное ограничение валютных поступлений в страну, ослабление рубля и раскрутку инфляционной спирали, что должно, по мнению авторов этой политики, вызвать падение популярности действующей власти и облегчить смену «путинского режима» в перспективе. Действия Запада формируют общий неблагоприятный фон для инвестиций в российскую экономику, что должно сдержать ее модернизацию и темпы ее экономического и социального развития.

Формально санкции носят краткосрочный характер и рассчитаны на срок в 3 месяца, после чего они могут быть отменены или смягчены в зависимости от ситуации на Украине. Но всего скорее они будут сохранены для достижения долгосрочного экономического эффекта, результатом которого должно стать ухудшение экономического положения в стране и соответственно политическая дестабилизация путинского режима перед президентскими выборами 2018 г. или даже ранее. Украинский кризис стал поводом для ужесточения политики сдерживания России как самостоятельного субъекта мировой политики.

Ущерб ЕС и РФ от введенных санкций будет примерно сопоставимым. По оценкам TU Odserver Россия потеряет от них в этом году 25 млрд. евро или 1,5% ВВП и 75 млрд. евро или 4,5% ВВП в 2015 году.

По оценкам Еврокомиссии, потери ЕС составят 40 млрд. евро или 0,3% совокупного ВВП стран-членов ЕС в этом году и примерно 50 млрд. евро – 0,4% ВВП стран-членов ЕС в 2015 г. Итого Россия за два года, в соответствии с этими прогнозами потеряет около 100 млрд. евро, ЕС – до 90 млрд. евро.[1]

Главная «беда» заключается в почти полном отсутствии в России элементной компонентной базы для производства современных электронных приборов. В условиях санкций ей придется переходить на азиатскую элементную базу и ускоренно развивать свою собственную. Другая проблема связана с небольшим объемом станков, производимых в России, которые необходимы для производства продукции машиностроения, в т.ч. и в ВПК.

Санкции США и ЕС направлены прежде всего на ключевой сектор российской экономики - нефтяной комплекс. Блокируется доступ к технологиям для освоения арктических, сланцевых и трудноизвлекаемых месторождений нефти. Технологическую брешь в какой-то степени можно закрыть импортом оборудования из других стран, в том числе и из Китая, хотя оно по своим характеристикам уступает западным образцам.[3]

Однако многих аналогов импортных технологий, используемых в России, нет и у Китая. У него нет опыта добычи сланцевой нефти, освоения шельфовых месторождений. В ближайший год - два запрет на экспорт технологий еще не скажется, так как существуют заделы в этих областях за счет ранее заключенных контрактов, но в более отдаленной перспективе, в условиях отсутствия инновационных технологий, эффективного налогообложения и других мер, стимулирующих добычу нефти произойдет падение ее добычи.

Ограничения Западом в отношении ТЭК России дают мощный импульс для использования внутренних ресурсов для его укрепления, к переходу к импортозамещению, энергосбережению, развитию альтернативной энергетики,

созданию и укреплению российских нефтесервисных компаний. Сам ТЭК может стать важной сферой инновационного развития. Упустить эту возможность сегодня, значит потерять надежду на укрепление конкурентных позиций России в энергетическом секторе мирового хозяйства уже в недалеком будущем.[5]

Санкции, установленные США и ЕС в отношении российского банковского сектора, затрагивают довольно значительную его часть – более 50% суммарных активов. В соответствии с введенными ограничениями, ЕС, например, запрещает проводить операции с ценными бумагами и инструментами денежного рынка сроком более чем 30 дней крупнейшим государственным банкам – Сбербанку России, ВТБ, Банку Москвы, Газпромбанку, Россельхозбанку и Внешэкономбанку, а также их дочерним структурам с долей более чем 50% в капитале. В результате, к этому списку необходимо добавить, наряду с незначительными дочерними структурами, таких крупных организаций как ВТБ Капитал и Sberbank SIB.[6]

Общая задолженность банковского сектора России на международных рынках составляет 180 млрд. долларов, на 2014-2015 годы общий объем погашения составляет 57 млрд. долларов. Общий объем зарубежных обязательств банковского сектора составляет порядка 10%, что практически соответствует объему фондирования со стороны Центрального банка. В ближайшие три года Сбербанку необходимо погасить на мировых рынках облигации на сумму 5,54 млрд. долларов, ВТБ – 22 млрд. долларов. Россельхозбанку – 11 млрд. долларов, Газпромбанку – 14 млрд. долларов, Внешэкономбанку – 10 млрд. долларов.[1]

Санкции негативно повлияли и на развитие российского аграрно-продовольственного комплекса. Он оказался под ударом как санкций с Запада, так и контрсанкций России. Санкции заметно ухудшили финансовые условия функционирования АПК. Двум крупнейшим кредиторам российского АПК Россельхозбанку и Сбербанку был закрыт доступ на традиционные внешние рынки капитала. В результате повысились ставки их кредитов аграрному бизнесу, которые в 2013 году составляли 12-13%, что в 1,7-1,8 раза превышали рентабельность сельхозпроизводства даже при наличии государственных субсидий. С учетом коммерческих банков реальный процент по аграрным кредитам составлял 15-18%, а в 2014 г. он еще вырос из-за повышенной ставки рефинансирования ЦБ РФ после принятия санкций. Аграрный сектор практически под влиянием западных санкций лишается долгосрочного коммерческого кредитования, необходимого для развития импортозамещающего производства продовольствия. Торговые санкции Запада пока еще не повлияли на АПК РФ. Гораздо серьезнее могут быть последствия для АПК и внутреннего продовольственного рынка России проводимой ею в отношении ЕС контрсанкций, а также санкций в отношении Украины и Молдовы. Пока что последствия российских контрсанкций для российского АПК трудно оценить, но первые выводы уже можно сделать.[2]

Произошло резкое сужение географической и продуктовой диверсификации российского агропродовольственного импорта В 2013 году подсанкцион-

ные товары оценивались в 9,1 млрд долларов или более 21% продовольственного импорта. В натуральном выражении это составляло 90% ввоза свежей рыбы, более 50% свинины и мяса птицы, сыров, 25% сливочного масла. Маловероятно, что их можно будет заменить поставками из других стран. Весь китайский экспорт свинины в 2013 году был меньше ее российского импорта из Дании. Произойдет удорожание продовольственного импорта. В виду форсмажорных российских запросов на поставки и увеличение логистических расходов, повышения импортных цен составит как минимум 10-15%. [4]

В самой России будет наблюдаться возникновение временного дефицита на внутрисаратовском рынке. С помощью импорта обеспечивается около 24% российских рыночных ресурсов мяса и мясопродуктов и почти 20% молока и молокопродуктов. Запрет импорта подсанкционных продуктов может сорвать до 30% поставок отдельных товаров в розничных сетях.

Особое внимание следует уделить последствиям взаимных санкций, введенных Россией и Украиной. Каждая из сторон уже несет существенные потери от введенных санкций.

#### Список литературы

1. Батюшов А.М., Новикова Н.А., Христинина Е.Г. Влияние интеграции на конкурентоспособность экономики/Вестник Саратовского государственного технического университета//2008. Т. 4. № 1 (36). С. 144-147.
2. Григорьева, О.Л. Взаимосвязь конкурентоспособности и финансовой устойчивости предприятия: финансовые инструменты антикризисного обеспечения/ Материалы Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Мизякиной О.Б.// Саратов, 2014. С. 43-47.
3. Котар О.К. Влияние инновационных процессов на макроэкономическом уровне/ Сборник статей по материалам Международной научно-практической конференции, посвященной 5-летию Института ДПО кадров АПК ФГБОУ ВПО Саратовский ГАУ им. Н.И. Вавилова. Ответственный редактор Н.С. Ададимова.// 2012. С. 128-129.
4. Новоселова С.А., Истомина О.А. Анализ финансового состояния при процедуре банкротства: законодательный аспект/ Аграрный научный журнал// 2014. № 8. С. 82-86.
5. Уколова Н.В., Алайкина Л.Н., Новикова Н.А., Котар О.К. Государственно-частное партнёрство в развитии сельского хозяйства Саратовской области /Л.Н.Алайкина, Н.А. Новикова, О.К. Котар, Н.В. Уколова/Аграрный научный журнал. 2013. № 7. С. 97-100.
6. Юркова М.С., Лиховцова Е.А. Влияние процесса интеграции на конкурентоспособность зерновой отрасли России в рамках ВТО/ сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета//. Кинель, 2014. С. 32-36.
7. Государственные и муниципальные финансы /учебное пособие для бакалавров/Уколова Н.В., Алайкина Л.Н., Новикова Н.А., Григорьева О.Л., Андреев В.И., Юркова М.С., Котар О.К., Дедюрин А.В., Кулишов Ю.О.// Саратов, 2015.

Сундеев В.О.

## О НАПРАВЛЕНИЯХ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ АГРАРНОЙ СФЕРЫ

*Научный руководитель – Григорьева О. Л., к.э.н, доцент  
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Трудности формирования конкурентоспособной экономики в России, в первую очередь, связаны со следующими обстоятельствами: дезорганизацией системы воспроизводства, снижением качества мощностей, отсутствием роста эффективности производства, обременительностью издержек по содержанию и эксплуатации ключевых факторов расширенного воспроизводства. Для устранения этих трудностей нужны новые подходы к решению проблем восстановления производственного потенциала на новой технико-технологической, структурной, организационно-управленческой (самоуправление) и социальной основе [1].

Возрастание конкуренции, стремление к получению прибыли, внедрение и использование системы стратегического планирования на уровне организации способствуют формированию и развитию ее конкурентных стратегий. Процесс их разработки и реализации в аграрной сфере состоит из следующих основных этапов: анализ внешней и внутренней среды; выбор стратегической конкурентной цели и постановки задач; анализ стратегических альтернатив и выбора стратегии; реализация стратегических решений.

Каждый этап имеет самостоятельное значение и требует использования специфических (с точки зрения формирования и осуществления конкурентных стратегий) процедур и методик.

Всякая производственная система функционирует в дифференцированной среде. Анализ внешней среды фирмы представляет собой процесс мониторинга организационного окружения, идентифицируемый с настоящими и будущими угрозами, благоприятными возможностями, которые могут влиять на способность организации к достижению поставленных целей.

Среду сельхозпредприятия можно условно разделить на общую (макроннешнюю), оперативную (микроннешнюю) и внутреннюю (аутосреду).

Первая (макроннешняя) представляет собой уровень внешней среды, состоящей из определенных компонентов, которые, как правило, характеризуются глобальными масштабами и оказывают слабое непосредственное влияние на менеджмент. Анализировать ее целесообразно, на наш взгляд, с использованием методики STEP-анализа, сущность которой заключается в последовательном изучении групп социальных (Social), технологических (Technological), экономических (Economic) и политических (Political) факторов. При этом в каждой их группе необходимо выявлять стратегические факторы макросреды, то есть те, которые имеют высокую вероятность реализации и влияния на деятельность фирмы.

Анализ оперативной, микровнешней среды очень важен для хозяйствующих субъектов, непосредственно с ней взаимодействующих. Кроме того, и само предприятие может влиять на микровнешнюю среду. В числе основных факторов оперативной среды значится и конкуренция в отрасли, в связи с чем требуется проводить отраслевой анализ [2].

Среди основных путей повышения конкурентоспособности российских агропромышленных отраслей следует выделить:

- инновации по различным направлениям (в человеческий фактор, в биологический фактор, в технологический фактор);
- использование конкурентных преимуществ, снижение диспаритета цен между сельским хозяйством и перерабатывающими предприятиями;
- развитие социальной инфраструктуры села;
- улучшение общих условий функционирования отраслей сельского хозяйства посредством создания систем государственного информационного обеспечения, оказания консультативной помощи сельскохозяйственным товаропроизводителям и предоставление возможности участия союзов (ассоциаций) сельхозтоваропроизводителей в формировании государственной аграрной политики.

Реализация намеченных мероприятий невозможна без эффективного финансирования, поэтому в основе путей повышения конкурентоспособности находятся государственная поддержка и доступность кредитных ресурсов [4]. Возникающие противоречия между существующей потребностью в банковском кредитовании капитальных вложений аграрного сектора экономики и низкой заинтересованностью в кредитовании отрасли со стороны функционирующих на коммерческих началах кредитных организаций обуславливают необходимость поиска новых форм взаимодействия. Кредитование является одним из основных направлений государственного регулирования сельскохозяйственного производства. Государственная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей осуществляется путём формирования и развития системы кредитования с обеспечением равного доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к получению кредитов (займов) на развитие сельского хозяйства [3].

#### Список литературы

1. Батюшов А.М., Новикова Н.А., Христинина Е.Г. Влияние интеграции на конкурентоспособность экономики России // Вестник Саратовского государственного технического университета. 2008. – Т. 4. № 1 (36). – С. 144-147.
2. Григорьева О. Л. Формирование конкурентных преимуществ системы потребительских кооперативов агропромышленного комплекса: дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / О.Л. Григорьева. – Саратов, 2006. – 183 с.
3. Григорьева О.Л., Малинина О.В. О кредитовании инвестиционной деятельности в аграрном секторе Саратовской области. Состояние и перспективы инновационного развития АПК : Сборник научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции, посвященной 100-летию ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ им. Н.И. Вавилова». 2013. – С. 124-129.
4. Новоселова С.А., Истомина О.А. Анализ финансового состояния при процедуре банкротства: законодательный аспект/ Аграрный научный журнал// 2014. № 8. С. 82-86.
5. Юркова М.С., Пшенцова А.И. Государственная поддержка сельскохозяйственных отраслей как основа высокой конкурентоспособности производства в преддверии вступления в ВТО : Никоновские чтения. 2011. № 16. – С. 161-163.

*Трушина Н.С.*

## **НОВЫЙ ВЗГЛЯД НА СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Научный руководитель – Фефелова Н.П., к.э.н., доцент  
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Один из важных моментов в организации бухгалтерского учета сегодня – это его систематизация и «унифицирование». В этих целях Министерство Финансов разрабатывает методологию и различные положения по бухгалтерскому учету. Естественно, что одним из важных моментов является применение унифицированного плана счетов.

Учитывая, что Российская Федерация вступила в рыночные отношения, возникла необходимость в реформировании бухгалтерского учета. На сегодняшний день одной из основных задач в этом направлении является сближение российских стандартов учета с международными.

Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде.

Одной из составляющих для решения поставленных задач и был разработан План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н.

В Инструкции по применению Плана счетов устанавливаются единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

По Плану счетов бухгалтерский учет должен вестись в организациях (кроме кредитных и бюджетных) всех форм собственности и организационно-правовых форм, ведущих учет методом двойной записи.

На основе Плана счетов бухгалтерского учета организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов бухгалтерского учета, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности.

В Инструкции после характеристики каждого синтетического счета дана типовая схема корреспонденции его с другими синтетическими счетами.

Таким образом, систематизация бухгалтерского учета была бы не возможна без единообразия и применения единого плана счетов бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета имеет восемь разделов. Заметим, что бухгалтерский учет в целом – наука, построенная на логике. Группировка счетов проведена по цепочке полного замкнутого производственного процесса: от средств производства – материалов и производственных запасов – затрат – готовой продукции и товаров – денежных средств – расчетов – капитала – и, наконец, финансовых результатов.

#### Раздел I. Внеоборотные активы.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

#### Раздел II. Производственные запасы.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении предметов труда, предназначенных для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд, средств труда, которые в соответствии с установленным порядком включаются в состав средств в обороте, а также операций, связанных с их изготовлением (приобретением).

#### Раздел III. Затраты на производство.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о расходах по обычным видам деятельности организации (кроме расходов на продажу).

#### Раздел IV. Готовая продукция и товары.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции (продуктов производства) и товаров.

#### Раздел V. Денежные средства.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

#### Раздел VI. Расчеты.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутривозвратных расчетов.

#### Раздел VII. Капитал.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о состоянии и движении капитала организации.

#### Раздел VIII. Финансовые результаты.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период.

Дебет и кредит – это способ отражения в бухучете финансово-хозяйственных операций. Бухгалтерская проводка имеет двойную запись – одновременно по дебету одного счета и кредиту другого. Иными словами, когда деньги с расчетного счета списали, то в учете одной записью одновременно отражается, откуда они ушли и куда. В общем итоге кредитовый остаток всех счетов будет всегда равен дебетовому остатку других счетов, а актив будет равен пассиву.

В момент принятия решения о создании предприятия учредители договариваются о величине начального капитала и сроках его формирования. Возникает необходимость ведения бухгалтерского учета. При этом с одной стороны возникает на основании устава объявленная величина уставного капитала, а с другой – задолженность учредителей по его формированию. Проводка Дебет 75 «Расчеты с учредителями» Кредит 80 «Уставный капитал».

Также можно описать и другую хозяйственную операцию – покупатель платит за товар. Рассмотрим только процесс поступления денег. С одной стороны – покупатель, который платит, а с другой – ваши касса или расчетный счет. Возникает проводка Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 62 «Покупатели и заказчики».

Как видно из приведенных примеров, для отражения хозяйственной операции необходимо знать сам план счетов (каждый счет имеет свое уникальное значение) и просто сформулировать – что «происходит», т.е. что конкретно отражает хозяйственная операция.

Хозяйственная операция одновременно отражается на двух счетах – по одному из них задействован «дебет», по другому «кредит». Для того чтобы понять, что и как должно отражаться, рассмотрим, какие счета бывают. Помимо группирования бухгалтерских счетов по разделам в Плане счетов, существует их группирование на активные, пассивные и активно-пассивные.

Активный счет – это тот, по дебету которого отражаются приход материальных и нематериальных ценностей. Сальдо (то есть остаток на любой момент времени) по дебету такого счета может быть или положительным, или равным нулю. Для ясности приведем пример: Счет 50 «касса» отражает на предприятии движение наличных денежных средств. В кассе или деньги есть, или их нет, т.е. не может быть «минус» рубль. Поступление денежных средств отражается соответственно по дебету счета, расход – по кредиту.

Пример:

ДЕБЕТ 50            КРЕДИТ 62

- 1000,00 руб. Покупатель заплатил в кассу предприятия.

ДЕБЕТ 70            КРЕДИТ 50

- 700,00 руб. Выплачена из кассы зарплата.

К активным счетам относятся счета, на которых отражается движение денежных средств, материалов, товаров, продукции, основных средств и нематериальных активов, а также иных активов предприятия.

Пассивные счета – те, по кредиту которых отражаются источники формирования активов. Самым простым примером является уставный капитал. За счет него у предприятия возникают первые активы.

Пример:

ДЕБЕТ 75            КРЕДИТ 80

– 10 000,00 – объявлен уставный капитал.

ДЕБЕТ 51            КРЕДИТ 75

–10 000,00 – внесены на расчетный счет денежные средства при формировании уставного капитала.

Если у активных счетов сальдо может быть только по дебету, то, соответственно, у пассивных – только по кредиту.

Активно-пассивные счета – те, на которых с равной долей вероятности может быть как дебетовый, так и кредитовый остаток. К таким счетам, в частности, относятся счета расчетов с покупателями, с поставщиками, с разными дебиторами и кредиторами. Также правомерно отнести к активно-пассивным счетам счета, учитывающие расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами. То есть если покупатели вносят предоплату, то мы им должны и сальдо счета 62 – кредитовое (Дебет 51 Кредит 62 – оплата по счету), а если вначале покупатель получает продукцию, а только впоследствии оплатит, то остаток на счете 62 будет дебетовым (Дебет 90 «Выручка» Кредит 62 – отгрузка продукции покупателю).

Аналитический учет - это учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Именно организация аналитического учета позволяет проводить анализ структуры затрат, источники поступления и т.п. Аналитический учет – это поименный учет всех объектов учета. Организовать аналитический учет необходимо таким образом, чтобы каждый объект учета был отражен поименно.

Аналитический учет позволяет детализировать сведения об объекте в денежном и (или) натуральном выражении, и характеризует: состояние запасов; выпуск готовых изделий; расчеты с покупателями, поставщиками, персоналом и т.п. Натуральные показатели аналитического учета дают возможность учитывать результаты инвентаризации (излишки, недостачи). Данные аналитического учета обобщаются путем составления сальдовых и оборотных ведомостей. Итоговые данные по аналитическим счетам позволяют получить сведения по синтетическому счету. Итоги оборотов и сальдо по аналитическим счетам должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, что обеспечивает возможность контроля данных. Для ведения аналитического учета используются карточки, книги, ведомости, журналы.

Аналитический учет неразрывно связан с синтетическим учетом и ведется с целью детализации этого учета. Сам по себе аналитический счет существовать не может, он жестко привязан к синтетическому счету.

Итак, вся бухгалтерская информация отражается в регистрах аналитического учета. Но иметь состояние расчетов, например, с каждым покупателем отдельно, не имея сводной информации, нелогично, сложно было бы проводить анализ динамики предприятия, анализ поступлений платежей и вообще проводить любые сравнительные действия. Для оперативного и глобального владения информацией необходимо иметь сводную информацию. Учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета, имеет признаки сводных значений и является синтетическим учетом. Синтетический учет ведется в регистрах бухгалтерского учета. Данные синтетического учета находят детализацию в аналитическом учете.

Таким образом, по данным синтетического учета мы знаем сумму задолженности перед поставщиками в целом, сумму материалов на складах и т.п., а из чего сложились эти цифры – это аналитическая информация.

И, безусловно, так как синтетическая информация является сводной, именно она служит для составления баланса и других отчетных форм.

#### Список литературы:

1. Говорунова Т.В., Новоселова С.А., Фефелова Н.П. Основы бухгалтерского учета. Финансовый учет. Управленческий учет: учебное пособие под грифом УМО для дистанционного обучения / Саратов, 2003.
2. Кеворкова Ж.А., Сапожникова Н.Г., Савин А.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Более 10000 проводок. Практика применения Плана счетов: практическое пособие. – М.: Проспект, 2010. – 592 с.
3. Новоселова, С.А. Управленческий учет затрат и калькулирование себестоимости продукции в автоматизированных системах: Монография/Т.С. Волкова, С.А. Новоселова. -Саратов: Издательство РАТА, 2010. -130 с.
4. Фефелова Н.П. Введение в специальность: учебно-методическое пособие для студентов 1 курса направления подготовки 080100.62 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Саратов, 2012.
5. Шарикова И.В., Волошина А.С., Фефелова Н.П. Развитие бухгалтерского учета и аудита в России // Аграрный научный журнал. 2005. № 5. С. 72-74.

*Фефелов Р.Е.*

### **УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ КАК СРЕДСТВО ЭКОНОМИИ ЗАТРАТ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

*Научный руководитель – Суханова И.Ф., д.э.н., профессор  
кафедры «Маркетинг и внешнеэкономическая деятельность»  
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», г. Саратов, Россия*

Процесс управления издержками на предприятии осуществляется непосредственно через руководителей подразделений: специалистов, бригадиров,

заведующих фермами и т.п. Они отвечают за экономическую целесообразность проводимых операций, соблюдением технологического процесса, рациональным расходованием материально-сырьевых ресурсов.

Управление издержками невозможно без четкого представления из каких элементов затрат складывается себестоимость продукции.

Наибольший удельный вес во всех расходах предприятия занимают затраты на производство продукции. Совокупность всех производственных затрат показывают, во что обходится предприятию изготовление выпускаемой продукции, т.е. составляют производственную себестоимость продукции.

В процессе анализа себестоимости следует изучить причины роста себестоимости сельскохозяйственной продукции. Одни из них являются объективными и не зависят от деятельности предприятий. Другие носят субъективный характер, непосредственно связаны с уровнем хозяйствования, использованием имеющихся резервов.

Общая сумма затрат на производство продукции может меняться в зависимости от объема произведенной продукции, структурной характеристики, переменных затрат на единицу продукции и сумм постоянных расходов.

При смене объемов произведенной продукции увеличиваются переменные расходы (сдельная заработная плата производственных рабочих, прямые материальные затраты и услуги), постоянные расходы (амортизация, арендная плата, повременная заработная плата рабочих и административно-управленческого персонала), но остаются постоянными в краткосрочном периоде (при условии сохранения прежней производительной мощности предприятия).

При систематическом контроле затрат на производство в течение года можно вовремя выявить причины отклонений от плановых показателей и принять необходимые меры для экономии расхода материально-денежных средств.

Целесообразно проведение корректировки плановых затрат по статьям калькуляции. Если какие-то работы не были выполнены, то надо произвести корректировку величины плановых затрат на 1 гектар посева необходимой культуры и выяснить наличие изменений затрат по статьям.

Общие затраты сельскохозяйственной продукции вычисляются по окончании года. На его протяжении можно систематически контролировать затраты.

По данным отчетов бригад, техническим картам и из первичных документов можно контролировать прямые затраты, к которым относят зарплату, горюче-смазочные материалы, семена, удобрения, работы вспомогательного производства.

Размеры экономии и перерасхода затрат 1 гектар посевных площадей зависит от объемов, видов культуры и фактических затрат на единицу работы.

Затраты, которые формируют себестоимость продукции (работ, услуг), группируют в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;

амортизация основных фондов;  
прочие затраты.

Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние типа производства на структуру затрат.

Группировка затрат по назначению, т.е. по статьям калькуляции, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, для установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.

Зная, какие причины привели к возникновению контроля затрат (издержек), можно сформулировать задачи управленческого контроля затрат:

- мониторинг - систематическое и планомерное наблюдение за поведением затрат (издержек), а также за факторами, способными вызвать изменение затрат (например, такими факторами могут быть цены на ресурсы, политика конкурентов на рынке и др.);
- выявление отклонений фактических результатов от плановых значений затрат;
- прогнозирование результатов деятельности предприятия с учетом изменившихся условий затрат;
- обоснование необходимости корректирующих воздействий на затраты и выбор метода таких воздействий.

Контроль выполняет функцию обратной связи в контуре управления затратами (издержками). Субъекты управленческого контроля – менеджеры низшего, среднего и высшего звена. Объектом управленческого контроля является деятельность предприятия и основные характеризующие ее показатели: выручка, затраты и прибыль. Поэтому важнейшим элементом управленческого контроля можно считать управленческий контроль затрат.

Процесс контроля затрат включает в себя следующие этапы:

1. выработка стандартов (какими должны быть затраты);
2. измерение фактических результатов (какими фактически были затраты);
3. сопоставление фактических результатов со стандартами и выявление отклонений (на сколько рублей фактические затраты отличаются от стандарта);
4. принятие корректирующих действий (что нужно сделать, чтобы снизить затраты).

Выработка стандартов производится на стадии составления плана и является неотъемлемой частью последнего. Стандарты – это количественное выражение желаемых результатов, а также допустимых отклонений. Проблема заключается в трудности установления стандартов на некоторые показатели: если стандарты на объем реализации, себестоимость продукции, расход материалов установить достаточно легко, то некоторые важнейшие параметры - такие, как качество продукции, степень удовлетворенности покупателей – сложно подда-

ются количественному измерению. Весьма трудно измерить также эффективность НИОКР. Поэтому в целях контроля используют показатели, характеризующие подобные параметры в косвенном виде: например, количество рекламаций, процент брака. Стандарты должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать специфику конкретных условий и происходящие изменения.

Измерение фактических затрат производится в ходе реализации плана. Важно определить частоту сбора информации и необходимую степень ее точности. С целью ускорения сбора фактической информации о затратах все больше предприятий применяют специальные информационные технологии.

По окончании измерения необходимо сопоставить фактические результаты с установленными стандартами затрат и выявить отклонения, а также проанализировать их причины. Для этого определяют границу допустимых отклонений: если отклонения выходят за эту границу, необходимы корректирующие действия.

Величина допустимых отклонений определяется спецификой проекта, а также личностными особенностями руководителя. Слишком большая величина допустимых отклонений заставит руководителя закрывать глаза на возникающие проблемы и тем самым увеличит риск срыва плана. Слишком малая величина допустимых отклонений заставит руководителя расплытаться, потребует создания громоздкой, дорогостоящей, а следовательно, не оправдывающей себя системы контроля.

В целом, затраты на систему контроля не должны превышать эффекта от нее, поэтому реагировать следует лишь на самые важные проблемы – управлять по исключениям. Несмотря на то, что на каждом предприятии существует своя «политика» оценки отклонений, во многих случаях их оценка остается прерогативой руководителя и зависит от множества субъективных моментов.

На основании имеющейся информации об отклонениях по затратам руководитель может выработать и осуществить корректирующие воздействия. Он может выбрать одну из трех линий поведения: ничего не предпринимать, устранить отклонения или пересмотреть стандарты (скорректировать стоимость, сроки выполнения работ и др.)

При построении системы контроля затрат необходимо определить:

- систему подконтрольных показателей, состав и уровень детализации подконтрольных показателей;
- структуру и формы представления отчетности по затратам;
- сроки представления отчетности («контрольные точки» в ходе реализации плана);
- комплекс используемых программно-аппаратных средств;
  - распределение ответственности за полноту, своевременность и достоверность информации, содержащейся в отчетах по затратам, т. е. «привязка» системы контроля к центрам ответственности на предприятии. Таким образом, для эффективного управленческого контроля затрат необходимо вначале выделить центры ответственности, где формируются затраты, классифицировать затраты, а затем воспользоваться системой управленческого учета затрат.

В результате внедрения управленческого контроля затрат руководитель предприятия получит возможность своевременно выявлять «узкие места» в планировании, формировании затрат и принимать управленческие решения.

Список литературы:

1. Волкова Т.С. Теория формирования концепций управления затратами / В сборнике: Прикладные экономические исследования сборник статей сотрудников «Саратовского ГАУ». - Саратов, 2014. С. 8-11.
2. Волкова Т.С., Волошина Е.В. Общие принципы классификации затрат. управление издержками предприятия / В сборнике: Молодежь в науке и бизнесе международный сборник научных статей. - Саратов, 2014. 2014. С. 23-28.
3. Дмитриева О.В. Управление рисками, анализ себестоимости бизнес-процессов, бизнес-проектирование - как элементы контроллинга на предприятии / В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 12-15.
4. Дмитриева О.В., Лысова Т.А., Усанов А.Ю. К вопросу об организации и осуществлении внутреннего контроля // Управленческий учет. 2014. № 10. С. 84-92.
5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 080100.62 / Ю.Г. Ионова, А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова. – Москва, 2013.
6. Новоселова, С.А. Управленческий учет затрат и калькулирование себестоимости продукции в автоматизированных системах: Монография/Т.С. Волкова, С.А. Новоселова. -Саратов: Издательство РАТА, 2010. -130 с.
7. Фефелова Н.П. Актуальные проблемы повышения эффективности сельскохозяйственного производства // В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 31-33.
8. Цифрова, Р.В. Стратегия управления сельскохозяйственными издержками и ее учетно-аналитическое обеспечение/Р.В. Цифрова, С.А. Новоселова -Саратов, ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2006. -224 с.

*Храмец И.О.*

## **ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УКРАИНЕ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»*

*Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Действующая нормативная база по обеспечению бухгалтерского учета существенно отстала от современных требований рыночной экономики и нуждается в дальнейшем совершенствовании.

На данном этапе в Украине назрела необходимость дальнейшего реформирования бухгалтерского учета и создания национальной модели учета, которая бы основывалась на отечественном хозяйственном, гражданском и налоговом законодательстве и смогла бы обеспечить защиту прав и интересов владельцев и инвесторов.

Основным документом, определяющим государственное регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности, является Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [1]. Однако, по содержанию он не в полной мере определяет концептуальные положения системы учета, в результате его методологическое и методическое обеспечение в разных секторах экономики не создает единой системы. В связи с указанным существуют проблемы регулирования бухгалтерского учета:

1. подготовка квалифицированных кадров (международный опыт и практика показывают, что последипломное подготовка и процесс постоянного повышения квалификации практикующих бухгалтеров - это прерогатива профессиональных бухгалтерских организаций, в частности Международной федерации бухгалтеров, соответствующей европейскому уровню) [2];

2. игнорирование опыта профессиональных бухгалтерских организаций (отечественные профессиональные бухгалтерские организации имеют существенный научно-практический и международный потенциал для осуществления активного участия в регулировании бухгалтерской деятельности) [3, С.142].

3. ведение учета и составления отчетности для малых и средних предприятий не может вестись и составляться в таком же порядке и объеме, как и для больших. Поэтому в западных странах происходит обсуждение проекта Международного стандарта финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса, а в Украине целесообразно было бы включиться в такую работу [4, 346].

4. использование единого метода (государственного) регулирования бухгалтерского учета в Украине необходимо определить в законодательном порядке, а соответственно, и бухгалтерской профессии как одной из ее составляющих.

#### Список литературы:

1. Бюджетирование: учебное пособие / Сост.: Н.А. Земцова, С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 159 с.
2. Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине. Закон Украины от 16.07.1999г. за №996-XIV.
3. Жук В.М. Актуальні проблеми бухгалтерського обліку та їх вирішення. - Фінанси України. – 2009г. - №7. - С. 100 – 113.
4. Свідерській Є.І. Бухгалтерський облік в галузях економіки. Учеб. посібник М.: Фінанси, 2009г. - 233с.
5. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. - М.: Знання, 2008г. - 525 с.

*Храмец И.О.*

## **УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УКРАИНЕ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»  
Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

В современной экономической ситуации в Украине благодаря рыночным отношениям происходят различные экономические преобразования в сфере производства. Такие отношения требуют пересмотра системы бухгалтерского учета, одним из центральных элементов которой является учет взаиморасчетов субъектов хозяйствования.

Проблемам учета дебиторской задолженности посвящен ряд работ зарубежных и отечественных ученых таких, как: Ф.Ф. Бутинец, Голов С. Ф., А.М. Губарик, А. М Кияшко, Коблянский А. И., Соколов Я. В. и др . Однако существуют еще нерешенные вопросы по учету дебиторской задолженности.

Основной из проблем учета дебиторской задолженности можно назвать непригодность методов определения резерва сомнительных долгов, которые предусмотрены в П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность» [2]. Поэтому решить эту проблему можно, утвердив перечень документов, подтверждающих и обосновывающих признания задолженности сомнительной (безнадежной). Расчет резерва сомнительных долгов необходимо проводить на основании средних статистических данных [3].

Можно определить следующие проблемы учета дебиторской задолженности:

качество содержания бухгалтерских записей, определяется в процессе признания и оценки дебиторской задолженности;

отсутствие научных и практических разработок возможных форм бухгалтерского учета дебиторской задолженности, что обеспечило бы предоставление качественной бухгалтерской информации различным пользователям.

Основным путем улучшения учета дебиторской задолженности является ее компьютеризация, для этого необходимо осуществить следующие мероприятия [4]:

1) создать информационную базу дебиторской задолженности участников расчетов;

2) сопоставить в электронной форме взаимные требования с обязательствами и найти наиболее рациональные способы погашения взаимной задолженности;

3) провести взаимозачеты, постепенно сокращая объемы задолженности;

4) оперативно вести учет и отчетность проведенных взаиморасчетов.

Таким образом, правильно организованный бухгалтерский учет должен иметь такую систему счетов, которая в достаточной степени отражала и харак-

теризовала бы всю хозяйственную деятельность с вынужденной конкретизацией. Для этого необходимо усовершенствовать методику определения резерва сомнительных долгов. С этой целью следует внести изменения в действующее законодательство [2]. Перечисленные предложения будут способствовать объективному и достоверному отражению дебиторской задолженности в бухгалтерском учете.

#### Список литературы:

1. Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине. Закон Украины от 16.07.1999г. за №996-XIV.
2. П(С)БО № 10 «Дебиторская задолженность» утв. приказом Минфина Украины от 08.10.1999г. № 237 и зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 25.10.1999г. за №725/4018.
3. П(С)БО № 11 «Обязательства» утв. приказом Минфина Украины от 31.01.2000г. № 20 и зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 11.02.2000 г. за №85/4306.
4. Пушкар М.С. Национальные стандарты бухгалтерского учета в Украине

*Чанкалиди Андриан*

### **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

*Научный руководитель – Klavdiya Zhezherya  
Academy of Tourism, г. Анталия, Турция*

Информация – это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, т.е. все то, что расширяет представление об объекте исследования. Целью бухгалтерского управленческого учета является обеспечение информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных целей.

К бухгалтерской управленческой информации, созданной и подготовленной для использования руководством, предъявляются иные требования, нежели для информации, предназначенной для внешних пользователей. В управленческом учете возможно использование как неколичественной информации (слухи, результаты социологических опросов и т.п.), так и количественной, которая в свою очередь делится учетную и неучетную. Принцип документальной обоснованности учетной информации в управленческом учете может игнорироваться, в связи с чем используются как фактические, так и прогнозные оценки.

Для принятия оперативных управленческих решений может применяться полная или неполная информация об объекте исследования. Неполная информация, которая подвергается быстрой обработке, в ряде случаев оказывается достаточной.

К информации бухгалтерского управленческого учета предъявляются следующие требования:

- адресность. Внутрипроизводственная учетная информация должна предоставляться конкретным адресатам в соответствии с уровнем их подго-

товленности и иерархии;

- оперативность. Информация должна предоставляться в сроки, дающие возможность сориентироваться и вовремя принять эффективное хозяйственное решение, в противном случае она малопригодна для целей управления;
- достаточность. Информация должна предоставляться в достаточном объеме для принятия на соответствующем уровне управленческого решения. В то же время она не должна быть избыточной и отвлекать внимание ее потребителя на несущественные или не относящиеся к делу сведения;
- аналитичность. Информация, используемая для внутренних управленческих целей, должна содержать данные текущего экспресс-анализа или предполагать возможность проведения последующего анализа с наименьшими затратами времени;
- гибкость и инициативность. Конкретный блок информации должен отвечать вышеназванным принципам и обеспечивать всю полноту информационных интересов в условиях меняющихся управленческих ситуаций или в связи с изменениями в факторах производства. Кроме того, центрам ответственности должна предоставляться возможность формулировать свои предложения по использованию данной информации и направлять их на рассмотрение вышестоящего звена;
- полезность. Информация должна привлекать внимание управляющих к сферам потенциального риска и объективно оценивать работу менеджеров предприятия;
- достаточная экономичность. Затраты по подготовке внутрифирменной информации не должны превышать экономический эффект от ее использования.

Учетная информация составляет 20-30% всей информации управленческого учета, на долю экономического анализа приходится 70-80%. Для сравнения отметим, что в финансовом учете соотношение иное: 50-60% всей информации составляет учетная информация, а на долю анализа приходится 40-50%.

Как правило, информация бухгалтерского управленческого учета носит конфиденциальный характер и требует защиты.

На малых предприятиях, где число ПЭВМ невелико и не используются локальные вычислительные сети, защита компьютерной информации состоит из установки паролей для получения доступа определенного пользователя в компьютер к необходимым программам.

На крупных предприятиях защита информации управленческого учета от несанкционированного доступа должна осуществляться комплексно, как с помощью организационных мероприятий, так и программно-техническими средствами.

Во-первых, необходимо четкое разделение персонала с выделением помещений или расположением подразделений компактными группами на некотором удалении друг от друга. Это разделение производится в зависимости от решаемых задач: так проще реализовывать встроенные во все одноранговые се-

ти средства защиты от несанкционированного доступа.

Во-вторых, ограничение доступа в помещения посторонних лиц или сотрудников других подразделений. Необходимо их опечатывать при сдаче под охрану после окончания работы, что позволит предотвратить факт несанкционированного проникновения в помещение.

В-третьих, жесткое ограничение круга лиц, имеющих доступ к каждому компьютеру.

В-четвертых, требовать от сотрудников в перерывах выключать компьютер или использовать специальные программы – хранители экранов, которые позволяют стереть информацию с экрана монитора и закрыть паролем возможность снятия режима хранителя экрана.

К программно-техническим мероприятиям следует отнести использование встроенных аппаратных средств защиты компьютера от несанкционированного доступа, использование специальных программных средств закрытия информации, а также установку аппаратных приспособлений для шифрования информации или ограничения доступа к компьютеру.

К встроенным возможностям относится функция по установке пароля для входа в компьютер. Эта функция присутствует в каждой машине и является самым простым аппаратным способом защиты.

Из дополнительно устанавливаемых аппаратных средств можно выделить две разновидности – устройства закрытия доступа к компьютеру и устройства шифрования информации.

При наличии локальной вычислительной сети для несанкционированного доступа к информации нужен уже не конкретный компьютер, а возможность входа в систему с определенными правами. Сделать это можно практически на любой рабочей станции.

Каждая сетевая операционная система требует идентификации пользователя по имени и паролю. В сети необходимо проводить еще одно организационное мероприятие – своевременную смену паролей с фиксированием их в журнале паролей подписью администратора сети. Это немаловажное мероприятие должно проводиться не реже одного раза в месяц.

#### Список литературы:

1. Говорунова Т.В., Новоселова С.А., Фефелова Н.П. Основы бухгалтерского учета. Финансовый учет. Управленческий учет: учебное пособие под грифом УМО для дистанционного обучения / Саратов, 2003.
2. Новоселова С.А. Проблемы внедрения информационных учетных технологий в практику работы крестьянских (фермерских) хозяйств Саратовской области / В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы Сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. И.Л. Воротникова. Саратов, 2015. С. 26-29.
3. Фефелова Н.П. Введение в специальность: учебно-методическое пособие для студентов 1 курса направления подготовки 080100.62 Экономика профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Саратов, 2012.
4. Шарикова И.В., Волошина А.С., Фефелова Н.П. Развитие бухгалтерского учета и аудита в России // Аграрный научный журнал. 2005. № 5. С. 72-74.

*Чередник Т.Ю.*

## **УЧЕТ ТРАНСПОРТНО-ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

*Научный руководитель – Калюга Е.В., д.э.н., профессор  
кафедра «Бухгалтерский учет»  
Национальный университет биоресурсов и природопользования, г. Киев,  
Украина*

Для осуществления хозяйственной деятельности любое предприятие должно располагать определенными запасами, которые нужно постоянно пополнять. Это пополнение всегда сопровождается транспортно-заготовительными расходами (далее - ТЗР), которые непосредственно связаны с процессом заготовления и доставки материалов. Поэтому предприятия постоянно осуществляют учет этих расходов.

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что в нормативных документах не уделено достаточно внимания вопросам учета ТЗР, что приводит к необходимости дальнейшего их изучения.

Учитывая положения нормативно-правовых актов, предприятия могут самостоятельно выбирать метод учета и распределения ТЗР. В частности, П(С)БУ 9 «Запасы» содержит два метода учета и распределения транспортно-заготовительных расходов [2].

Согласно первого метода понесенные расходы включаются в себестоимость приобретенных запасов непосредственно в момент их возникновения. Недостатком этого метода является то, что не все поставщики или транспортные организации, осуществляющие перевозки запасов, своевременно предоставляют документы с указанием величины транспортно-заготовительных расходов.

Второй метод предполагает обобщение ТЗР на отдельном субсчете с последующим их распределением по среднему проценту. Негативным является то, что накопление ТЗР осуществляется «котловым» способом, а не производится по группам материалов. Особую актуальность эта проблема приобретает на предприятиях, которые несут значительные расходы на заготовку и транспортировку запасов.

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что в экономической литературе высказываются два мнения [1;3]:

для более точного учета и распределения ТЗР необходимо применять детализированные группировки материалов;

ведение учета ТЗР необходимо осуществлять в разрезе групп материалов, а в каждой группе - по статьям расходов.

Исходя из приведенной информации следует отметить, что на данный момент в учете ТЗР существуют различные подходы, которые требуют дальнейшего исследования, поскольку это влияет на определение себестоимости

готовой продукции и в целом на оценку эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, предприятия при выборе метода учета ТЗР должны учитывать особенности своей хозяйственной деятельности, поскольку это поможет обеспечить рациональность учета таких расходов.

#### Список литературы:

1. Ефимова, Ф. Ф. Бухгалтерский финансовый учет // [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rusnauka.com>.
2. П(С)БУ 9 «Запасы», утв. приказом Министерства финансов Украины № 246 от 20.10.1999 г. // [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>.
3. Михалевиц С.Г., Классификация ТЗР для организации учета // Экономический форум. - 2011. - № 2.
4. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету запасов, утв. приказом Министерства финансов Украины от 10.01.2007г. №2.
5. Цифрова, Р.В. Стратегия управления сельскохозяйственными издержками и ее учетно-аналитическое обеспечение/Р.В. Цифрова, С.А. Новоселова -Саратов, ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2006. -224 с.

*Чумакова Я.В.*

### **ИННОВАЦИОННАЯ АКТИВНОСТЬ В БИЗНЕСЕ: СУЩНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Научный руководитель - Мочалова Я.В., к.э.н., доцент  
кафедра «Экономика и статистика»*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия.

Термин «инновация» применяется сейчас практически ко всем направлениям экономических и социальных процессов, но в данной статье будет рассмотрено влияние новых идей на экономику и бизнес.

Необходимость инновационного развития в России особенно очевидна на фоне ключевых вызовов, которые стоят сегодня перед национальной экономикой. Сокращение доступных трудовых ресурсов, низкая производительность труда и низкая энергоэффективность, сырьевая зависимость экономики — все это означает, что стимулирование инноваций действительно является сегодня ключевой задачей для экономики и общества.

Важным фактором в национальной экономике, развития и укрепления ее позиций на мировом рынке является инновационная активность.

Инновационная активность — это целенаправленная деятельность субъектов предпринимательской деятельности относительно конструирования, создания, освоения и производства качественно новых видов техники, предметов труда, объектов интеллектуальной собственности, технологий, а также внедрения более совершенных форм организации труда и управления производством[1, с.247].

В основе данного исследования лежит достаточно широкое толкование инновационной деятельности: Во-первых, инновации включают в себя внедрение новых или существенно улучшенных продуктов и услуг, новых технологий производства. Во-вторых, инновации могут быть глобальными, когда какая-нибудь компания делает что-то в мире впервые. Но технологии, продукты и процессы могут быть также инновационными в пределах только данной конкретной компании и в пределах только данного рынка.

Таким образом, инновационный процесс, включает в себя виды деятельности, которые ориентированы не только на изобретение и внедрение абсолютно чего-то нового, но и на заимствование уже существующего [1, с. 248].

В России внедрение инновационных технологий в бизнес и инновации в масштабах локальных рынков или даже отдельных компаний также обеспечивают значительную часть инновационной динамики в национальной экономике. Как показывают современные экономические исследования, для таких стран, как Россия, отстающих от переднего края производительности, именно заимствование и адаптация могут стать главным источником быстрого роста эффективности [2, с.185]

В бизнесе инновации можно классифицировать по следующим направлениям:

- идеи и технологии,
- методы управления бизнесом,
- новаторские или опережающие развитие нововведения.

Инновационные идеи способствуют сокращению себестоимости продукции, товаров и услуг, повышению конкурентоспособности и, как следствие, увеличению доходности. Поскольку цель ведения бизнеса это получение собственной выгоды в виде прибыли, то заинтересованность предприятий и организаций в инновационных идеях вполне очевидна [2, с.186]

Под методами управления бизнесом понимают подходы к организации рабочего процесса на предприятии. С одной стороны, инновационное управление – это непосредственно менеджмент и установка приоритетных целей, задач, построение планов работы, подбор персонала, а с другой стороны – это контроль за реализацией инновационных проектов и идей. Для этого на предприятиях создаются специальные отделы, которые управляют процессом генерации идей, координируют работу специалистов. А также планируют, определяют сроки и объемы реализации бизнес - идей.

Это считается ответственной работой, поскольку только 20 % инновационных разработок реализуются на практике и всего 7-10 % являются эффективными и приносят прибыль. Менеджеру необходимо отсеивать идеи, выбирать из них наиболее свежие и перспективные.

Под новаторским развитием понимается направление на создание абсолютно новых видов продукции или технологий, которые еще нигде не использовались. Это движущие силы, как бизнеса, так и экономики в целом.

Новые технологии и инновации изучаются многими учеными и специалистами в этой области. Однако зачастую исследования и разработки не находят

должного применения и развития в виду быстро изменяющегося положения экономики на мировом рынке. Считаем, что необходимо проводить комплексный анализ предприятия, чтобы выявить те недостатки, которые тормозят развитие [1, с. 250].

Таким образом, инновационная активность в России должна поддерживаться стимулированием инновационных разработок и применением их в производстве. При этом необходимо усилить роль государства, чтобы конкуренция в отдельных секторах экономики носила созидательный, а не разрушительный характер. И от того, как будет решена проблема российской конкурентоспособности инновационно - активных предприятий, во многом зависит перспективное развитие экономики России.

#### Список литературы

1. Барышева А.В. Инновационный менеджмент: Учебное пособие.- М.: «Дашков и К», 2012.,- 384с.
2. Голов Р.С., Агарков А.П. Управление инновационной деятельностью: Учебник для бакалавров.- М.: «Дашков и К», 2014.,- 208с.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Алиева М. М.</i> Диагностика банкротства предприятия: профилактика и санации в условиях кризиса .....	3
<i>Апарина И.А.</i> Особенности организации бухгалтерского учета и отчетности в малых инновационных предприятиях при вузе .....	5
<i>Бабичева О.Е., Павельева О.А.</i> Монополизация торговых сетей как основная проблема развития АПК .....	9
<i>Башимакова А. В.</i> Инвестиционный анализ движения капитала сельскохозяйственной организации .....	12
<i>Бобрышева А.С.</i> Хозяйственные риски и основные перспективы развития.....	16
<i>Викулова В.С.</i> Функции бухгалтера-аналитика в управлении предприятием .....	19
<i>Гончарук О.</i> Учет и анализ дебиторской задолженности .....	23
<i>Григорьева Н. Н.</i> Электронный документооборот в работе бухгалтерии.....	24
<i>Гусакова А.Г., Ковторова А.В.</i> Банковское кредитование.....	28
<i>Дроздов Е. А.</i> Модель учета основных средств в соответствии с МСФО .....	31
<i>Истоцкая К. В., Максимов Т. М.</i> Развитие малого бизнеса в России.....	35
<i>Колесник В. В.</i> Развитие сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России .....	38
<i>Костина А.Б.</i> Теоретические основы амортизации основных средств.....	43
<i>Кочерга А.Н., Шеновалова М.С.</i> Принципы ведения бухгалтерского учета: российская и американская практика.....	48
<i>Кубанкин А.В.</i> Отраслевые особенности сельскохозяйственного производства и их влияние на информационное обеспечение бухгалтерского учёта в КФХ Саратовской области .....	53
<i>Кубанкин А.В.</i> Документальное обеспечение налогового учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах .....	57
<i>Летучая М.В.</i> Модель синтезированной системы бухгалтерского (финансового) и налогового учета .....	62
<i>Лукьянова Е. А.</i> Анализ местоположения объекта землеустройства для оценки инвестиционной привлекательности .....	66
<i>Марусина А. Р.</i> Инвестиции в основной капитал в сельское хозяйство Саратовской области .....	71
<i>Марченко Ю. В.</i> Сущность контроллинга в современных условиях.....	74
<i>Матвиенко Г. А.</i> Исключение неблагоприятных последствий при использовании подотчета.....	75
<i>Моисеенко И.В.</i> Роль аудита в развитии экономических субъектов .....	78
<i>Падий И.О.</i> Бухгалтерский учет и финансовая отчетность .....	80
<i>Панченко Н.Ю., Сергеева К.А.</i> Возможности и проблемы использования финансовых инструментов в обеспечении устойчивой деятельности предприятий агропромышленного комплекса.....	81
<i>Перинская А.О.</i> Совершенствование учета и анализа в системе управления .....	84
<i>Полулях В.А.</i> Ликвидация и банкротство предприятий как неотъемлемая составляющая современной экономики .....	85
<i>Полулях Н. А.</i> Оценка эффективности инвестиций на модернизацию и обновление основных средств производства.....	89
<i>Провидонова Н.В., Рыбалкина В.И.</i> Учет командировочных расходов по новым правилам .....	93
<i>Птуха Д.Д.</i> Применение стандартов бухгалтерского учета в Украине .....	97
<i>Рубель С.М.</i> Учет инноваций в сельском хозяйстве .....	98
<i>Рятов А.А.</i> Методика анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций .....	100
<i>Самедов А.И.</i> Учет и оценка интеллектуального капитала .....	103
<i>Самедов А.И.</i> Требования к консолидации финансовой отчетности .....	107
<i>Смотрова Т.В., Денисова Е.А., Гаврилова А.Н.</i> Постановка управленческого учета в сельскохозяйственной организации .....	109

<b>Сорокин А.В., Ткачук С.А.</b> Современный мировой финансовый кризис .....	114
<b>Сундеев В.О.</b> О Направлениях повышения конкурентоспособности организаций аграрной сферы.....	118
<b>Трушина Н.С.</b> Новый взгляд на счета бухгалтерского учета .....	120
<b>Фефелов Р.Е.</b> Управленческий контроль как средство экономии затрат в сельском хозяйстве.....	124
<b>Храмец И.О.</b> Проблемы регулирования бухгалтерского учета в Украине .....	138
<b>Храмец И.О.</b> Учет дебиторской задолженности в Украине .....	130
<b>Чанкалиди Андриан</b> Информационное обеспечение управления предприятием.....	131
<b>Чередник Т.Ю.</b> Учет транспортно-заготовительных расходов.....	134
<b>Чумакова Я.В.</b> Инновационная активность в бизнесе: сущность и перспективы развития.....	135

*Научное издание*

**МОЛОДЕЖЬ В НАУКЕ И БИЗНЕСЕ**

Международный сборник студенческих статей

В авторской редакции

---

Компьютерная верстка М.В. Муравьевой

Сдано в набор 27.05.15. Подписано в печать 27.05.15  
Формат 60×84 1<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.  
Печ. л. 7,80. Уч.-изд. л. 8,82. Тираж 100.

---

ООО «Центр социальных агроинноваций СГАУ»  
410012, Саратов, Театральная пл., 1.