

КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»



Кыргызско-Российский  
Славянский Университет



**USAID**  
ОТ АМЕРИКАНСКОГО НАРОДА

# **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА И АУДИТА**

Сборник докладов участников межвузовской  
студенческой конференции

Бишкек 2009

Ответственный за выпуск *Д.Р. Чойбекова* – канд. экон. наук, доцент

Организация межвузовской студенческой конференции  
осуществлена при поддержке Проекта USAID по развитию  
бухгалтерского учета и программы CIPA

*Данная Конференция является одним из многих проектов, осуществляемых Агентством США по международному развитию (USAID) от лица американского народа в республиках Центральной Азии. С 1992 г. американский народ через USAID предоставил поддержку на сумму более 360 млн. долларов США в виде программ помощи, направленных на поддержку экономического роста, демократических институтов, здравоохранения и систем образования в Кыргызской Республике.*

Рекомендован к изданию Ученым советом КРСУ.

**А 43 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА И АУДИТА: Сборник докладов участников межвузовской студенческой конференции. – Бишкек: Изд-во КРСУ, 2009. – с. 236.**

В сборник вошли доклады участников межвузовской студенческой конференции, организованной и проведенной кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского университета 16 мая 2008 года. Рассмотрены актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита в условиях перехода к МСФО и МСА, а также экономического и финансового анализа в современных условиях в развивающихся странах и в Кыргызстане. На основе существующих проблем в области бухгалтерского учета, анализа и аудита студенты предлагают приемлемые варианты их решения.

Предназначено для студентов экономических специальностей вузов, а также широкого круга пользователей, интересующихся данной проблематикой.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>М.И. Исраилов</i> Уважаемые читатели! .....	6
<i>Э. Кадыркулов.</i> Оценка инвестиций.....	7
<i>А. Бейшенова.</i> Финансовая отчетность в условиях рыночной экономики .....	13
<i>А. Дуйшеналиева.</i> Проблемы перехода и перспективы развития МСФО .....	18
<i>Г. Рустамова.</i> Учет инвестиций в ценные бумаги на основе МСФО .....	23
<i>Ж. Иманбаева.</i> Проблемы трансформации и реформирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО .....	27
<i>А. Левин.</i> Авс-costing – функциональный метод калькуляции полной себестоимости .....	34
<i>А. Светашева.</i> Проблемы организации управленческого учета на предприятиях Кыргызской Республики .....	38
<i>А. Суералиев.</i> Основные проблемы при внедрении и последующем применении МСФО .....	41
<i>А. Орунтаева.</i> Основы корректировки финансовой отчетности в условиях инфляции .....	46
<i>Т. Белоненко.</i> Совершенствование бухгалтерского учета заработной платы на примере ОАО «МИС».....	50
<i>А. Хамитова.</i> Актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита нематериальных активов в условиях перехода к МСФО .....	54
<i>И. Шавва.</i> Проблемы адаптации учетной политики в Кыргызской Республике при переходе к международным стандартам .....	59
<i>Б. Усубалиева.</i> Роль финансового учета в принятии решений .....	63
<i>В. Цой.</i> Отчет о прибылях и убытках в соответствии с МСФО .....	71
<i>А. Курманова.</i> Вопросы учета активов предприятия в современных условиях .....	80

<i>Ж. Кенжебаева.</i> Эффективность системы управленческого учета на предприятии.....	85
<i>К. Мамбетбаева.</i> Организация бухгалтерского учета и пути совершенствования в условиях перехода на МСФО .....	88
<i>Б. Джакыпбаева.</i> Зарубежный опыт организации управленческого учета и его применение в отечественной практике .....	94
<i>А. Чортонбаева.</i> Вопросы издержек производства в управленческом учете.....	100
<i>Каныбек кызы Жазгуль.</i> Концепция бухгалтерской отчетности как источник информации трансформирующихся в финансовой хозяйственной деятельности субъектов.....	104
<i>Ю. Бутошина.</i> Учет гарантийных обязательств .....	108
<i>А. Култаева.</i> Признание и оценка финансовых инструментов .....	112
<i>Э. Касмалиева.</i> Проблемы и перспективы бухгалтерского учета в условиях перехода к МСФО.....	116
<i>Н. Конуев.</i> Актуальные вопросы бухгалтерского учета в условиях перехода к МСФО .....	121
<i>Р. Молдокулова.</i> Применение прогрессивных методов учета затрат и калькулирование себестоимости .....	126
<i>Б. Ашырбаева.</i> Необходимость международных стандартов аудита для внешнего и внутреннего аудита .....	130
<i>Д. Шарипбаева.</i> Управленческий анализ и контроллинг .....	134
<i>Ж. Туменбаева.</i> Использование финансовых коэффициентов в условиях рыночной экономики.....	137
<i>У. Тоялиев.</i> Этапы развития аудита и аудиторской деятельности в Кыргызской Республике .....	141
<i>А. Девяткина.</i> Нормативный метод калькулирования.....	146
<i>С. Гончарова.</i> Принцип справедливой оценки, применяемый в финансовой отчетности .....	148
<i>Ю. Девяткина.</i> Принятие решений по ценообразованию.....	153

<i>А. Суранаева.</i> Преимущества использования лизинга в условиях рыночной экономики .....	156
<i>А. Аширалиева.</i> Проблемы сбалансированности основных показателей бизнес-плана .....	170
<i>А. Демеуова.</i> Коэффициентный анализ в деятельности коммерческого банка.....	177
<i>С. Арстанбекова.</i> Автоматизация оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка с помощью анализа делового риска....	182
<i>Тургунаалы кызы Гульзат.</i> Анализ финансового состояния предприятия.....	189
<i>К. Сариев.</i> Оценка нематериальных активов.....	192
<i>А. Аалыева.</i> Информационные технологии и внедрение безналичных расчетных услуг.....	197
<i>А. Кочкорова.</i> Резервы снижения себестоимости продукции и их комплексная оценка .....	203
<i>М. Осмоналиева.</i> Проблемы определения обязательств по НДС .....	207
<i>Е. Аблямитова.</i> Особенности анализа маркетинговой деятельности на предприятиях Кыргызской Республики .....	211
<i>М. Асанбаева.</i> Вопросы изучения современного бухгалтерского учета .....	216
<i>Л. Пак.</i> Государственное регулирование аудита .....	220
<i>Б. Касмалиева.</i> Проблемы реформирования бухгалтерского учета в условиях перехода на МСФО .....	225

## *Уважаемые читатели!*

С момента провозглашения суверенитета стран Центральноазиатского региона проводится большая работа по реформированию бухгалтерского учета, анализа и аудита при поддержке и финансировании Агентства США по международному развитию (USAID).

Цель организации и проведения межвузовской студенческой конференции – привлечение студентов к научно-исследовательской работе, а также повышение заинтересованности к процессам реформирования в области бухгалтерского учета, анализа и аудита в Кыргызской Республике путем предоставления открытой площадки для дебатов и дискуссий в рамках проводимой конференции.

Но вся эта огромная работа не была столь масштабной и результативной, если не поддержка Проекта USAID по развитию бухгалтерского учета и программы СРА, который направлен на повышение уровня бухгалтерской профессии в Центральной Азии через продвижение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Международных стандартов аудита (МСА).

Мы выражаем огромную благодарность и признательность президенту ОО «Института развития бухгалтерского учета и аудита», члену межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам и отчетности при ЮНКТАД (ООН) г-ну К.Р.Садыкову, начальнику управления методологии финансовой отчетности и внутреннего аудита Министерства Финансов КР г-же Д.Ж Шайдиевой., ассистенту директора проекта USAID по развитию бухгалтерского учета и программы СРА в Кыргызстане г-ну Э.М. Конурбаеву за поддержку нашей инициативы.

И конечно, искренняя признательность в адрес наших студентов.  
Мы гордимся Вами!

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит» КРСУ,  
доктор экономических наук, профессор

М.И. Исраилов

## **ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ**

Инвестирование крупных сумм денег в капитальные проекты на длительный период имеет большое значение для управления бизнесом. Ошибка в этой сфере будет иметь гораздо более крупные и более длительные последствия, чем ошибка в области управления оборотным капиталом. Необходимо оценивать капиталовложения, чтобы посмотреть, имеют ли они смысл с финансовой точки зрения.

### **Рентабельность**

Один из ключевых показателей в определении финансовых, сильных и слабых сторон инвестиционного проекта – рентабельность вложенного капитала. Требуемая менеджерами рентабельность определяется:

- ставкой процента по абсолютно надежным инвестициям,
- стоимостью капитала фирмы,
- рискованностью проекта,
- теперешней рентабельностью фирмы.

### **Применение оценки инвестиций**

Оценку инвестиций необходимо проводить в следующих ситуациях:

- при покупке нового оборудования или недвижимого имущества,
- при выборе между арендой и покупкой,
- при выборе между различными вариантами действий,
- перед приобретением компаний,
- при вложении капитала в НИОКР,
- при вложении излишнего капитала,
- для оценки предложений по рационализации существующих технологических процессов, нацеленных на снижение затрат.

### **Денежные потоки**

Все методы оценки проектов используют концепцию денежных потоков: деньги вкладываются в проект, который будет генерировать денежные потоки в будущем. Денежные потоки используются вместо прибыли потому, что прибыль зависит от таких субъективных величин, как амортизация, стоимость запасов, начисления и резервы. Предполагается, что денежные доходы будут получены в конце года. Нулевой год – это год, когда происходит отток денежных средств. В долгосроч-

ном строительстве, например, нулевым годом будет год, когда срезан первый кусок дерна.

### **Методы оценки инвестиций**

#### ***Окупаемость***

Этот метод позволяет оценить, сколько времени потребуется, чтобы будущие денежные доходы компенсировали первоначально вложенную сумму. Чем быстрее окупается капитал, тем меньше риск его потерять.

Многие фирмы устанавливают минимальный приемлемый срок окупаемости инвестиционных проектов. Однако проблема в том, что при этом игнорируются денежные доходы, которые будут получены по окончании периода окупаемости. Например, проект может окупить первоначальные капиталовложения, скажем, в течение трех лет, а затем денежные доходы прекращаются. Конечно же, этот проект будет менее прибыльным, чем тот, который окупается за четыре года, но приносит денежные доходы в течение 25 лет. Многие компании используют этот метод для первоначального отбора, а те проекты, что проходят тест на окупаемость, подвергаются более строгой оценке.

Вариант этого метода – перевести будущие денежные потоки в термины их текущей стоимости, учитывая, таким образом, стоимость денег во времени. Затем проверяют, чтобы дисконтированные суммы окупались в течение установленного периода времени.

Приведем пример использования метода окупаемости: Первоначальные капиталовложения в оборудование – 120 000 сом.

#### **Прогнозируемые денежные доходы**

Год	Сом
1	30 000
2	50 000
3	80 000
4	40 000
5	10 000

Период окупаемости – 2,5 года, потому что именно за этот период будущие денежные потоки позволят вернуть вложенные 120 000 сом.

#### ***Бухгалтерская рентабельность***

Этот метод заключается в сопоставлении среднегодовой прибыли со средней суммой вложенного капитала и расчете средней рентабельности. Затем эту рентабельность можно сравнить с рентабельностью, требуемой менеджерами. Ее также можно использовать для сопоставления конкурирующих проектов.



## Бухгалтерская рентабельность

	Проект 1	Проект 2
Денежные доходы	110 000	400 000
Денежные расходы	80 000	160 000
Результат	30 000	240 000
Среднегодовой результат	10 000	40 000
Средняя сумма вложенного капитала	40 000	80 000
Средняя рентабельность вложенного капитала	25%	50%

Недостатки этого метода:

- денежные доходы за разные годы неодинаковы,
- метод не учитывает «стоимости денег во времени» – того факта, что деньги в кармане сейчас лучше, чем деньги, который будет получен через год.

Пример в таблице подтверждает прогноз, что перспективы у проекта 2 лучше. Средняя величина капиталовложений равняется половине первоначальных капиталовложений. При этом предполагается, что денежные доходы погашают первоначальные инвестиции одинаковыми взносами. Средняя величина инвестиций, таким образом, будет равна сумме, не погашенной к середине жизненного цикла проекта, т.е. 50% первоначальных инвестиций.

### *Методы дисконтирования денежных потоков*

Рассмотренные выше методы оценки инвестиций не учитывали стоимость денег во времени.

Кыргызский сом сейчас более ценен, чем будет через год, потому что сегодня сом можно инвестировать под процент и через год капитал вырастет до, скажем, 1,05 сом (если ставка процента равняется 5%). Сегодня на кыргызский сом можно купить товаров, которые, вероятно, через год будут стоить дороже; сегодняшний кыргызский сом – это реальность, тогда как обещание заплатить сом в будущем может остаться на словах.

Формула для расчета **будущей стоимости** (FV) некоторой суммы денег (PV) такова:

$$FV = PV \cdot (1+i)^n,$$

где  $i$  – ставка процента,

$n$  – срок, на который вложена сумма.

Будущая стоимость (FV) 1 000 сом, вложенных под 12% на четыре года, таким образом, составит:

$$FV = 1\,000 \cdot (1 + 0,12)^4 = 1\,573,52 \text{ сом.}$$

При помощи дисконтирования можно рассчитать текущую стоимость (PV) суммы денег, которая будет получена в будущем, по формуле:

$$PV = FV / (1 + i)^n.$$

Следовательно, если 1 000 сом должны быть получены к концу четвертого года и если ставка дисконтирования равна 10%, текущая стоимость будет равна:

$$PV = 1\,000 / (1 + 0,1)^4 = 1\,000 / 1,4641 = 683.$$

Наоборот, если 683 сом были вложены под 10% годовых с начислением сложных процентов, то за четыре года капитал вырос бы до 1 000 сом.

Численное значение множителя  $1/(1+i)^n$  можно взять из таблиц или рассчитать при помощи калькулятора или компьютера.

### ***Чистая текущая стоимость (NPV) и Индекса прибыльности (profitability index)***

Выберем ставку дисконтирования 20% и рассчитаем коэффициенты для каждого года. Умножение будущих денежных потоков на соответствующий коэффициент дает текущую стоимость этих денежных потоков.

Текущая стоимость первоначальных капиталовложений равняется сумме этих капиталовложений – это отток денежных средств. Чтобы получить чистую текущую стоимость (net present value, NPV), к величине первоначальных капиталовложений прибавляют текущую стоимость всех положительных денежных потоков. Для проекта 1  $NPV = -6,620$ , а для проекта 2 –  $+46,596$ . Это значит, что проект 1 не может обеспечить 20% на вложенный капитал.

Если NPV равняется нулю, то проект принесет нам ровно 20% годовых (и вернет вложенные деньги). Проект 2 приносит больше 20% годовых. Таким образом, проект 2 можно принять, тогда как проект 1 – нет.

Проекты можно проранжировать по прибыльности при помощи индекса прибыльности (profitability index).

#### **Текущая стоимость всех будущих денежных потоков**

##### **Первоначальные капиталовложения**

Для того чтобы проект был приемлемым, индекс прибыльности должен быть больше единицы. Для проекта 2 он равняется  $206,6 / 160 = 1,29$ .

##### **Внутренняя норма рентабельности**

Другой способ, использующий дисконтирование денежных потоков – расчет ставки дисконтирования, при которой чистая текущая стоимость (NPV) будет равна нулю. Этот показатель называется **внутренней нормой рентабельности** (internal rate of return, IRR). Взглянем еще

раз на проекты 1 и 2. Ставка дисконтирования, которая дает нулевую NPV, равняется 15,3% для проекта 1 и 29,7% для проекта 2. Это значит, что проект 1 окупит первоначальные капиталовложения и будет приносить 15,3% годовых дохода, а проект 2 даст 29,7% и возвратит первоначально вложенные деньги. Возможно, было бы полезно проранжировать проекты по критерию внутренней нормы рентабельности.

#### Дисконтирование денежных потоков (проект 1)

Ставка дисконтирования: 20%.			Первоначальные капиталовложения: 80 000	
Год	$(1+I)^n$	$1/(1+I)^n$	FV денежных потоков, сом тыс.	PV денежных потоков, сом тыс.
0	1,000	1,000	-80	-80,000
1	1,200	0,833	20	16,667
2	1,440	0,694	40	27,778
3	1,728	0,579	50	28,935
4	2,074	0,482		0,000
5	2,488	0,402		0,000
6	2,986	0,335		0,000
7	3,583	0,279		0,000
8	4,300	0,233		0,000
9	5,160	0,194		0,000
10	6,192	0,162		0,000
Чистая текущая стоимость				-6,620

#### Дисконтирование денежных потоков (проект 2)

Ставка дисконтирования: 20%.			Первоначальные капиталовложения: 160 000	
Год	$(1+I)^n$	$1/(1+I)^n$	FV денежных потоков, сом тыс.	PV денежных потоков, сом тыс.
0	1,000	1,000	-160	-160,000
1	1,200	0,833	40	33,333
2	1,440	0,694	50	34,722
3	1,728	0,579	60	34,722
4	2,074	0,482	100	48,225
5	2,488	0,402	80	32,150
6	2,986	0,335	70	23,443
7	3,583	0,279		0,000
8	4,300	0,233		0,000
9	5,160	0,194		0,000
10	6,192	0,162		0,000
Чистая текущая стоимость				46,596

По данным таблицы построен график на рис. и показано, какой будет NPV при различных ставках дисконтирования.

**Использование дисконтирования денежных потоков для расчета  
внутренней нормы рентабельности (проект 1)**

Ставка дисконтирования: 15,3%			Первоначальные капиталовложения: 80 000	
Год	$(1+i)^n$	$1/(1+i)^n$	FV денежных потоков, сом тыс.	PV денежных потоков, сом тыс.
0	1	1	-80	-80
1	1,153	0,867303	20	17,34605
2	1,329409	0,752214	40	30,08856
3	1,532809	0,652397	50	32,61986
4	1,767328	0,565826		0
5	2,03773	0,490742		0
6	2,349502	0,425622		0
7	2,708976	0,369143		0
8	3,123449	0,320159		0
9	3,601337	0,277675		0
10	4,152342	0,240828		0
Чистая текущая стоимость				0,054471

**Использование дисконтированных денежных потоков для расчета  
внутренней нормы рентабельности (проект 2)**

Ставка дисконтирования: 20%			Первоначальные капиталовложения: 160 000	
Год	$(1+i)^n$	$1/(1+i)^n$	FV денежных потоков, сом тыс.	PV денежных потоков, сом тыс.
0	1,000	1,000	-160	-160,000
1	1,297	0,771	40	30,840
2	1,682	0,594	50	29,723
3	2,182	0,458	60	27,500
4	2,830	0,353	100	35,338
5	3,670	0,272	80	21,797
6	4,760	0,210	70	14,705
7	6,174	0,162		0,000
8	8,008	0,125		0,000
9	10,386	0,096		0,000
10	13,471	0,074		0,000
Чистая текущая стоимость				-0,098

Какие бы методы оценки инвестиционных проектов ни применял менеджер, огромное значение имеет точность прогнозирования будущих денежных потоков. Если прогнозы неточные, то и все остальное тоже неверно.

## **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

В настоящее время одной из актуальных проблем в нашем обществе является приведение существующей системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями рыночной экономики и международным стандартам.

Особая роль в решении данной проблемы отводится финансовой отчетности, которая ориентирована на потребности внешних пользователей, таких как кредиторы и инвесторы, а также прочих юридических и физических лиц, заинтересованных в получении достоверной финансовой информации.

Необходимость совершенствования системы финансовой отчетности обусловлена тем, что финансовая отчетность показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству предприятия и отражает финансовые результаты операций.

В условиях административно-командной системы в качестве основной цели бухгалтерского учета и отчетности выступал контроль над сохранностью и движением материальных ценностей, а основным методом являлась инвентаризация. В условиях же рыночной экономики центр внимания сместился к выявлению финансового состояния (результатов), условий их достижения.

В условиях рыночной экономики система бухгалтерского учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры, связывающей воедино как частные, так и государственные организации. Не менее важна и ее информационная составляющая – финансовая отчетность, представляющая информацию, необходимую для принятия хозяйственных решений – в частном секторе и политических – в государственном.

Система финансовой отчетности обеспечивает информацией целый комплекс общественно – экономических связей.

Переход нашей республики к рыночной экономике ведет к значительному расширению роли бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Это связано с расширением круга субъектов, принимающих хозяйственные решения и опирающихся при этом на бухгалтерские дан-

ные. Соответственно, в условиях рыночной экономики меняются и требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности. Если в рамках административно-плановой экономики решения о вложении денежных средств в ту или иную хозяйственную сферу, направлении, объеме хозяйственных связей и тому подобное принимались единственным субъектом – государством, то в условиях рынка такие решения принимаются значительным числом хозяйствующих субъектов, за исключением предприятий, находящихся в государственной собственности. Роль государства в деятельности отдельных компаний в условиях рыночной экономики заметно сокращается и ограничивается сбором налогов и контролем соблюдения нормативно-правовых актов. Вместе с тем, заметно расширяется роль заинтересованных лиц, прежде всего инвесторов и кредиторов, взаимодействующих с компанией. Соответственно, если раньше система учета и отчетности была нацелена на отражение результатов выполнения государственных планов, то теперь ее основной функцией становится обеспечение достоверной информации широкого спектра лиц, заинтересованных в деятельности, представляющей отчетность компании. Законные интересы этих физических и юридических лиц непосредственно зависят от результатов ее деятельности. Формы и объемы финансовой отчетности должны быть таковыми, чтобы эти лица могли принимать хозяйственные решения в отношении данной компании.

Многие пользователи полагаются на финансовую отчетность, как на главный источник финансовой информации. Поэтому такая финансовая отчетность должна составляться и предоставляться с учетом их потребностей.

Цель финансовой отчетности в соответствии с МСФО состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Финансовая отчетность, подготовленная для этих целей, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей. Однако финансовая отчетность не обеспечивает всей информации, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку она отражает финансовые результаты прошлых лет, необязательно содержит нефинансовую информацию.

Чтобы выполнить поставленные цели и задачи, финансовая отчетность составляется по методу начисления. Согласно этому методу, результаты операций прочих событий признаются по факту их совершения. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую от-

четность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по данному методу, информирует пользователей не только о прошлых операциях, но также и обязательствах заплатить деньги в будущем.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их широкие категории. Эти категории называются элементами финансовой отчетности. Элементами финансовой отчетности, непосредственно связанными с измерением финансового положения, являются активы, обязательства и капитал, доходы и расходы, денежные средства.

Таким образом, основной функцией финансовой отчетности состоит в определении инвесторов и кредиторов в качестве пользователей, в интересах которых представляется финансовая информация о деятельности компании. Роль финансовой отчетности в условиях рыночной экономики – удовлетворение потребностей пользователей в финансовой информации компании.

Современный этап экономического развития характеризуется углублением процессов глобализации, созданием инфраструктурных инструментов функционирования транснациональных корпораций. Россия интегрируется в мировое экономическое сообщество по всем ключевым направлениям, включая создание единого информационного пространства.

В контексте обозначенных тенденций резко возрос интерес кыргызских деловых кругов и бухгалтерской общественности к основам формирования бухгалтерской отчетности компаний на базе международных стандартов финансовой отчетности.

Эти стандарты по своему юридическому статусу не являются императивным нормативным актом проправительственного органа управления. Отсюда соответствие установкам МСФО не основывается на буквальном следовании тексту документа. Применение МСФО предполагает, прежде всего, обеспечение приоритета содержания по отношению к юридической форме требований по ведению учета и формированию отчетности. Вместо требований национального законодательства требуется соблюдение общепризнанных научных принципов. Стиль изложения положений стандартов, порядок их распространения в официальной версии и трактовка формулировок МСФО представителями бухгалтерской общественности изначально ориентированы не на формальное следование букве согласованного профессионалами документа, а на правильное восприятие, понимание и практическое применение принципов универсального формирования и раскрытия информации финансового характера, без какой-либо их национальной окраски.

Основной вывод относительно принципов подготовки финансовой отчетности состоит в том, что необходимо обеспечить не столько буквальное следование требованиям МСФО (т.е. бухгалтерским корпоративным правилам), сколько подчинить бухгалтерские принципы раскрытию отчетных показателей, соответствующих информационным ожиданиям пользователей.

Рынок – это диктатура потребителя. Применительно к отчетности компаний это означает, что пользователь склонен рассматривать приводимые в ней сведения как информационно ценные лишь в том случае, если:

- отчетные показатели позволяют пользователю реализовать максимально полно его гражданские права;
- отчетные данные обладают свойством функциональности, т. е. пригодны, как минимум, для целей осуществления контроля, планирования и принятия решений;
- отчетные сведения играют коммуникативную роль между участниками рыночных отношений, когда числовая информация используется в качестве связующего звена в экономическом поведении пользователей.

В МСФО эти свойства отчетных показателей предусматриваются концептуально в термине «полезная информация» и в соответствующих качественных характеристиках (понятность, надежность, уместность, сравнимость). Таким образом, применение МСФО должно обеспечить пользователям отчетности компаний не только полноту, достоверность и прозрачность данных, но и подразумеваемую высокую информационную ценность отчетных показателей, исходящих из информационных ожиданий потребителя данных, психологии его экономического поведения.

Различия между существующими и рыночно ориентированными подходами формирования отчетности приведем в таблице 1.

Таблица 1

Существующий порядок	Рыночный подход
Ориентация на информационные запросы акционеров и инвесторов, а также общие информационные потребности большого числа потенциальных пользователей	Удовлетворение информационных ожиданий всех без исключения групп заинтересованных лиц в рамках основного отчета
Презумпция лояльности действий исполнительного органа юридического лица – добросовестно, разумно, в интересах юридического лица	Презумпция несбалансированности интересов (конфликта, антагонизма, приоритетности) участвующих сторон в компании



Руководство и менеджмент, ориентированные на собственника	Подотчетность исполнительных органов компании всем участвующим сторонам
Фискально-юридическая направленность отчетности	Экономическая или финансовая концепция формирования отчетности
Бухгалтерская отчетность в формате, стандартизуемом ведомственными нормативными актами	Корпоративная отчетность, ориентированная на интересы пользователей

Как видно из сравнительных характеристик таблицы 1, фундаментальные основы формирования отчетности все еще остаются недостаточно адекватными рыночным условиям. Так, степень доверия к отчету, подготовленному управляющим-собственником, исходя из допущения о добросовестности и разумности (как одного из постулатов гражданского законодательства) потенциально ниже, чем к отчету, составленному наемным профессиональным менеджментом компании.

Для рыночно-ориентированной системы отчетности характерно обеспечение превалирования содержания над формой подачи информации. Финансовая отчетность важна не сама по себе – составлена ли она в произвольной конфигурации данных или по правилам формального (буквального) следования отдельным предписаниям (инструкциям, методическим рекомендациям) МСФО. Содержательность и адекватность информации предопределяется информационными ожиданиями или интересом к ключевым, наиболее важным, по сути, показателям бизнеса.

## Литература

1. *Асанкулова М.С.* Международные стандарты финансовой отчетности в КР и реформа бухгалтерского учета //Реформа №2.– 2006.– С. 22–25.
2. *Биримкулова А.Д.* Международные стандарты финансовой отчетности в КР.– Бишкек, 2002.
3. *Ковалев В.В. и др.* Финансовая отчетность. – М.: Проспект, 2005.
4. *Маренков Н.Л. и др.* Международные стандарты финансовой отчетности.– М.: Феникс,2005.
5. *Палий В.Ф. и др.* Финансовый учет. – М.: ФБК-Пресс, 2001.

## **ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МСФО**

Социально-экономическом изменения, происходящие в Кыргызской Республике, обусловили необходимость реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В течение ряда лет Правительство при поддержке USAID осуществляет проект реформирования национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартам финансовой отчетности.

Во исполнение Государственной программы перехода Кыргызской Республики на принятую в международной практике систему учета и статистики, а также в связи с требованиями развития рыночной экономики был принят ряд документов, призванных регулировать вопросы, связанные с переходом республики на национальные принципы и стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

3 апреля 2000 года Президент Кыргызской Республики в целях совершенствования системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике и приведения ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности, а также исходя из интересов общественности, включая хозяйствующих субъектов, инвесторов, аудиторов и других пользователей финансовой информацией, своим указом постановил, что национальные стандарты бухгалтерской и финансовой отчетности при Президенте Кыргызской Республики должны строго соответствовать МСФО, разрабатываемым Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон).

Затем Правительство КР своим Постановлением от 28 сентября 2001 года 593 «О международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республики» в качестве стандартов финансовой отчетности в нашей республике утвердило Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемое Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон)

Ниже мы кратко рассмотрим, что такое международные стандарты финансовой отчетности и какое влияние они оказывают на национальные системы бухгалтерского учета. Международные стандарты финансовой отчетности – это свод правил, методов, терминов и процедур бухгалтерского учёта.

Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards – IAS) разрабатываются независимой международной организацией – Комитетом международных стандартов финансовой отчетности (КМСФО).

КМСФО – это независимая некоммерческая организация, созданная с целью достижения согласованности бухгалтерских принципов, используемых коммерческими предприятиями и другими организациями в процессе составления финансовой отчетности. КМСФО был основан в 1973 году в результате соглашения между профессиональными объединениями бухгалтеров и аудиторов.

Комитет по международным стандартам объединил профессиональные организации бухгалтеров 9 стран: Соединённых Штатов Америки, Великобритании, Канады, Германии, Франции, Нидерландов, Японии, Австралии и Мексики. В настоящее время Комитет объединяет более ста членов (организаций). Им разработано свыше тридцати стандартов по отдельным вопросам бухгалтерского учёта.

Структура комитета состоит из 5 уровней:

- Правление Комитета.
- Консультативная группа.
- Консультативный совет по стандартам.
- Постоянный комитет по интерпретациям.
- Рабочая группа по вопросам стратегии.

Одним из факторов ведения бизнеса является качество сопутствующего информационного обеспечения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в этом обеспечении играет ведущую роль, особенно если речь идет об информировании лиц, являющихся внешними по отношению к данному предприятию. Несмотря на то, что во всех странах применяется двойная бухгалтерия, а базовые принципы прохождения данных в системе учета от первичных документов до бухгалтерской отчетности по сути инвариантны, в каждой стране существуют свои национальные особенности ведения учета, предопределяющие некоторое недоверие или, по крайней мере, непонимание публичной отчетности, предъявляемой зарубежным контрагентом.

Система МСФО, предназначена для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных компаний (включая банки, страховые компании и иные финансовые институты) независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Система МСФО пригодна для использования как в частном, так и в государственном секторе. Однако некоммерческим ор-

ганизациям может потребоваться некоторая адаптация отдельных положений стандартов или предоставление дополнительной информации.

Международные стандарты финансовой отчетности носят рекомендательный характер, и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. МСФО широко используются во всем мире. Можно выделить несколько уровней их применения:

- Основа для бухгалтерского учета.
- Ориентир для разработки собственных стандартов.

Считается, что международные стандарты финансовой отчетности являются наиболее разработанными и продвинутыми бухгалтерскими стандартами в мире. Именно поэтому во многих странах, например в Австралии, Германии и Великобритании, иностранные эмитенты могут представлять свою отчетность на бирже в соответствии не с национальными стандартами этих стран, а с международными стандартами. В других государствах, например в Канаде, Японии и США, это также допускается, однако компании, готовящие отчетность по МСФО, дополнительно должны представлять список ее отличий от отчетности, которая была бы подготовлена в соответствии с национальными стандартами этих стран. В некоторых странах (например, Чехии, странах Балтии) отчетность по МСФО должны составлять все крупные предприятия. Начиная с 2005 года все компании стран Европейского Союза, чьи акции котируются на биржах, будут обязаны составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (Директива ЕС, принятая в июне 2002 года и одобренная Парламентом ЕС в январе 2003 года. Ожидается, что в марте 2003 года она будет одобрена Советом министров ЕС). Исключение сделано лишь для предприятий, использующих ГААП США, а также для фирм, у которых на биржах котируются только долговые обязательства (облигации). Такие предприятия должны будут перейти на МСФО с 2007 года. По мнению Евросоюза, введение МСФО позволит устранить барьеры при международной торговле ценными бумагами, обеспечив единообразие, достоверность, прозрачность и сравнимость финансовой отчетности в странах ЕС. Планы Европейского союза затрагивают почти 8700 зарегистрированных на европейских биржах компаний, что составляет около 25% мировой рыночной капитализации.

Вполне возможно, что в ближайшем будущем проблема освоения МСФО коснется не только европейских компаний. Совсем недавно Совет по стандартам финансовой отчетности США (Financial Accounting Standards Board – FASB) и Совет по международным стандартам финан-

совой отчетности заявили о намерении провести гармонизацию ГААП США и МСФО

Преимущества МСФО:

- Обеспечение прозрачности.
- Единая трактовка.
- Интеграция бизнеса.
- Анализ финансового состояния невозможен без МСФО

Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета. Однако следует отметить и недостатки МСФО. К ним, в частности можно отнести:

- обобщенный характер стандартов, предусматривающий достаточно большое многообразие в методах учета;
- отсутствие подробных интерпретаций и примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям;

Для того чтобы эффективно внедрить стандарты МСФО необходимо изменить и дополнить нормативно-правовую базу. Совершенствование нормативно-правового регулирования должно осуществляться в направлении приведения к международным требованиям не только норм бухгалтерского учёта, но и гражданского, налогового законодательства и других отраслей права, а также использования всего положительного опыта, который был наработан в ходе проведения экономической реформы. К настоящему моменту многие нормы международных стандартов бухгалтерского учёта из-за нерешённости вышеуказанных проблем не могут быть использованы в отечественной практике. Конечная цель нормативного регулирования бухгалтерского учёта – обеспечить прозрачность учётной информации о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующих субъектов и возможность доступа к ней заинтересованных пользователей, что позволит им принимать более обоснованные решения в реализации своих текущих и стратегических целей. Для достижения этого следует переориентировать нормативное регулирование с учётного процесса его технологичности на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Важно чётко определить органы регулирования финансового учёта и его место в системе народнохозяйственного учёта. Признано обоснованным, что в его функции должны входить формирование сводных показателей по счетам бухгалтерского учёта, финансовая отчётность и выявление финансовых результатов за отчетный период, также требуется обеспечить органичное сочетание нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями.

Идея МСФО заключается в том, чтобы сделать сопоставимой отчетность компаний разных стран. XX век в истории экономической жизни общества стал веком зарождения и распространения транснациональных корпораций, которым необходимо составлять отчетность, объединяющую показатели бухгалтерских балансов компаний, находящихся в разных странах, понятную при этом их инвесторам во всем мире. Процесс унификации бухгалтерского учета напрямую связан с фундаментальными изменениями в мировой экономике в результате международной интеграции и интернационализации хозяйственной деятельности. Международная стандартизация учета в полной мере отвечает интересам транснациональных компаний. По данным ООН, в настоящее время в мире действует около 37 тысяч ТНК и 170 тысяч их зарубежных.

Формирование отчетности в соответствии с МСФО открывает кыргызским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала.

Одна из особенностей МСФО заключается в их финансовой ориентированности, что предполагает существенное повышение требований в отношении подготовки бухгалтеров по вопросам анализа и финансового менеджмента. Кроме того, в условиях рынка особое значение приобретает надлежащее оформление и исполнение договоров, причём, как правило, бухгалтер прямо или косвенно участвует в их заключении, к современному бухгалтеру предъявляются всё более высокие требования по правовой подготовке.

Значение МСФО с позиции как собственно профессии бухгалтера, так и рынков капитала, в ближайшие годы будет только возрастать.

В современном мире МСФО позволяют выйти на международный рынок капитала. Если компания имеет соответствующие отчетности, она получает доступ к источникам средств необходимых для развития. Если же компания не имеет требуемой отчетности, то она, с точки зрения западного инвестора, не заслуживает доверия и не может рассматриваться как конкурентоспособная в соревновании с другими соискателями капитала.

Отсутствие прозрачной финансовой отчетности не дает возможности эффективно управлять собственностью, привлекать финансовые ресурсы для развития производства. Поэтому приведение национальной системы бухгалтерского учета Кыргызстана в соответствие требованиям рыночной экономики и международным стандартам финансовой отчетности позволит на практике привлечения инвестиций для развития реального сектора и развития финансовых рынков.

Ежегодно объем иностранных инвестиций увеличивается. Так, по состоянию на 1 ноября 2001 года общий объем иностранных инвестиций в корпоративные ценные бумаги эмитентов Кыргызской Республики составил 3005, 7 млн. сом. (за период 1992 – 2001 годы), в том числе из стран СНГ – 82, 5 млн. сомов, из стран дальнего зарубежья – 2973, 2 млн. сомов. Наиболее привлекательными сферами вложения капитала для иностранных инвесторов являются промышленность республики, строительство, финансовые институты, транспорт и связь; менее привлекательными являются сельское хозяйство и коммерческая деятельность.

Для обеспечения полноценного функционирования финансового рынка необходима инфраструктура рынка ценных бумаг и прозрачности финансовой отчетности. А прозрачную финансовую отчетность мы не получим без Международных стандартов финансовой отчетности.

*Г. Рустамова –  
студентка УЭП, г.Жалалабат*

## **УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ОСНОВЕ МСФО**

Экономика Кыргызстана постепенно улучшается, страна встает на ноги, и программа экономических реформ реализуются поэтапно. Во всех экономических сферах реализуются инвестиционные программы.

**Инвестиции** представляют собой вложение капитала с целью получения экономической выгоды в течение некоторого периода времени.

Существует несколько форм инвестирования средств, одной из которой является инвестиции в ценные бумаги.

В условиях рыночной экономики многие хозяйствующие субъекты в целях расширения своего капитала путем привлечения иностранных инвестиций, переходят на Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

**Согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение»**, хозяйствующие субъекты в своем балансе подразделяют инвестиции на текущие и долгосрочные.

Текущие инвестиции это инвестиции в ценные бумаги, предназначенные для владения в течение 12-месяцев.

Необходимость приобретения **текущих инвестиций** может возникать при наличии одной из трех причин:

1. Сезонные и циклические работы. Фирмы, занятые в сезонных работах, могут приобретать ценные бумаги, обращающиеся на бирже, в периоды наличия избытка денежных средств, затем продавать их, когда возникает дефицит денег. Другие фирмы, на продукцию которых колебания спроса сильны, пытаются аккумулировать денежные средства или ликвидные ценные бумаги во время спадов спроса на продукцию, чтобы быть готовыми к финансированию расширения производства, когда спад прекратится.

2. Удовлетворение финансовых потребностей. Если главная программа строительства предприятия планируется на близкое будущее или если выпуск облигаций близок к погашению, фирма может создать свой портфель ценных бумаг, обращающихся на бирже для обеспечения требуемых средств.

3. Продажа долгосрочных ценных бумаг. Расширяющаяся фирма вынуждена периодически продавать долгосрочные ценные бумаги (акции или облигации). Средства от таких продаж могут быть вложены в рыночные краткосрочные ценные бумаги.

Первоначально текущие инвестиции признаются в учете по стоимости фактических затрат, т.е. по справедливой стоимости.

МСФО рассматривает справедливую стоимость как сумму денежных средств, достаточную для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Предприятию при этом необходимо периодически учитывать ее изменения. Если увеличение стоимости относится на собственный капитал как доход от переоценки, то уменьшение признается как расход в отчете о финансовых результатах.

Долгосрочные инвестиции – это инвестиции в ценные бумаги, предназначенные для владения на срок более 12 месяцев, представленные в инвестиционном портфеле чаще всего долевыми (акции) и долговыми (долгосрочные облигации) ценными бумагами.

Долгосрочные инвестиции первоначально признаются в учете по стоимости приобретения и в дальнейшем могут учитываться в балансе:

- по стоимости приобретения;
- по стоимости переоценки;
- по наименьшему из значений стоимости приобретения или рыночной стоимости, определяемой на основе всего инвестиционного портфеля.



Ценные бумаги, приобретаемые в качестве текущих или долгосрочных вложений, представляют собой два отдельных портфеля.

Инвестиции могут быть представлены долевыми и долговыми ценными бумагами.

Долевой ценной бумагой, помимо акций, может служить любой финансовый инструмент (варрант и опцион на акцию), подтверждающий право владения и право приобретения или продажи доли собственности (капитала). Долевые ценные бумаги обычно представлены простыми и привилегированными акциями.

Долговые ценные бумаги обычно представлены облигациями, казначейскими векселями, депозитными сертификатами и т.п. Облигация – финансовый инструмент, представляющий собой форму задолженности эмитента, размещенной среди инвесторов.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги** подразделяется на 3 большие группы:

1) удерживаемые до погашения – долговые ценные бумаги, которые предприятие собирает или может удерживать до погашения;

2) торговые – купленные и удерживаемые в основном для продажи в ближайшее время для получения дохода от краткосрочной разницы в цене;

3) имеющиеся в наличии для продажи – к этой категории относятся долговые ценные бумаги, которые не относятся к первым двум категориям.

Если компания намерена удерживать ценную бумагу неопределенное время, она не может быть классифицирована как удерживаемая до погашения.

Облигации и аналогичные ценные бумаги отражаются инвестором в балансе на счетах активов по стоимости приобретения с учетом всех расходов на приобретение. Если стоимость приобретения отличается от их номинальной стоимости (стоимости погашения), то сумма разницы между покупной и номинальной стоимостью (надбавка или скидка) списывается в течение срока, на который выпущены облигации. Списание надбавки производится кредитованием счетов учета краткосрочных и долгосрочных инвестиций, а скидки – дебетованием этих счетов с тем, чтобы к моменту погашения облигаций их балансовая стоимость соответствовала номинальной стоимости. Периодичность списания скидок или надбавок по облигациям соответствует периодичности начисления процентного дохода по ним. Сумма скидки (надбавки), подлежащая списанию в данном отчетном периоде, классифицируется как процентный доход или расход.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизируемой стоимости (стоимость приобретения минус амортизации премии или скидки), торговые же ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся для продажи, учитываются по справедливой рыночной стоимости.

Инвестиции в долевые ценные бумаги отражаются в учете по себестоимости, которая включает цену приобретения ценной бумаги плюс брокерские комиссионные и прочие выплаты, связанные с покупкой ценных бумаг.

Согласно МСФО инвестиции одной компании в простые акции другой могут классифицироваться в соответствии с процентом акции и с правом голоса инвестируемой компании, которыми владеет инвестор:

1. Владение менее 20% (метод стоимости) – инвестор имеет пассивную долю.

2. Владение между 20% и 50% (метод долевого участия) – инвестор имеет значительное влияние, при котором инвестор имеет полномочие участвовать в принятии решения финансовой и производственной политики предприятия (ассоциированное предприятие)

3. Владение более 50% (консолидированная отчетность) – инвестор имеет контрольный пакет. Он полностью контролирует деятельность предприятия, которое будет приравниваться к дочернему.

В заключение мы хотели бы сделать вывод, что учет инвестиций в ценные бумаги является актуальным вопросом бухгалтерского учета в условиях перехода к МСФО, так как инвестиции в ценные бумаги в экономике любой страны играют большую роль. При этом необходимо уделять внимание оценки стоимости инвестиции соответственно по категориям ценных бумаг.

## Литература

1. *Галанова В.А.* и др. Рынок ценных бумаг: Учебник.– М.: Финансы и статистика, 2002.
2. *Чая В.Т.* и др.: Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2005.
3. Разъяснение Международных стандартов финансовой отчетности: Учебно-справочное пособие. – Алматы: Китап, 2002.

## **ПРОБЛЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ И РЕФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Мировой опыт показывает, что оптимальной в рыночных условиях является модель организации бухгалтерского учета, соответствующая принципам и требованиям, заложенным в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Все большую силу набирает тенденция унификации национальных систем бухгалтерского учета, что является следствием развития мирохозяйственных связей, требования свободы движения капиталов.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной комиссией по ценным бумагам, в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах. Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим, финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

В настоящее время обсуждается вопрос о принятии МСФО странами ЕС, по крайней мере, в отношении компаний акции, которых, котируются на фондовых биржах. Поскольку эти стандарты представляют собой систему, позволяющую новым финансовым структурам применять базу ведения учета, признанную на международном уровне, их начали использовать и многие развивающиеся страны.

В связи с этим уже несколько лет идет работа по переводу бухгалтерского учета и финансовый отчетности на международные стандарты систем учета и статистики. Результаты этой работы ждут фирмы и компании, частные предприниматели, инвесторы, ибо одним из условий предоставления финансовой помощи республике, получения международных кредитов фирмам и является прозрачность нашей финансо-

вой работы, что можно обеспечить только за счет международных стандартов.

Международные стандарты широко используются во всём мире. Можно выделить несколько уровней их применения:

- Применение МСФО в качестве национальных стандартов;
- Национальные организации при разработке стандартов финансовой отчетности используют МСФО как ориентир для разработки собственных стандартов (большинство развитых стран и постоянно растущее число развивающихся стран и стран с переходной экономикой);
- Фондовые биржи и регулирующие органы, обязывающие или разрешающие компаниям предоставлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (среди них практически все ведущие биржи в мире: Нью-Йоркская фондовая биржа, NASDAQ, Лондонская, Токийская и Франкфуртская биржи – всего около 70 фондовых бирж из 50 стран мира). Примерно в половине случаев основной причиной применения МСФО называется необходимость привлечения финансирования на международных рынках капитала;
- Наднациональные организации, например, Европейский Союз, который заявил о введении МСФО с 2005 года для компаний, котирующихся на международных фондовых рынках; некоторые организации используют МСФО при составлении своей отчетности (Европейский банк реконструкции и развития, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный Олимпийский комитет, ОЭСР, Мировой Банк);
- Сами компании – по информации КМФСО в настоящее время уже около тысячи компаний предоставляют финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО, что подтверждено аудиторским заключением. Среди них такие гиганты как Microsoft, Nestle, Allianz, ENI, Nokia, Air France, Renault, Deutsche Bank, Olivetti, Roche, Fiat, Volkswagen, Lufthansa, Adidas и т.д.

Многие финансовые институты уже сейчас осуществляют кредитование предприятий только при предоставлении отчетности, составленной в МСФО. Например, предоставляя кредит какому-либо предприятию, Европейский банк реконструкции и развития (вложивший в российскую экономику порядка 3 миллиардов долларов) требует:

- предоставлять ЕБРР заверенную аудитором годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО;

- поддерживать определённый уровень финансовых коэффициентов, рассчитываемых с использованием данных МСФО;
- обеспечивать адекватную работу систем учёта затрат, бухгалтерского учёта и управления информацией, достоверно и точно отражающих финансовое состояние компании и результаты её деятельности.

Аналогичной практики придерживаются МВФ и Всемирный банк.

В СНГ выбран один из наиболее рациональных способов применения МФСО – их адаптация к национальным стандартам. Она предполагает постепенное совершенствование национальных правил учета и отчетности, направленное на формирование финансовой информации высокого качества в соответствии с требованиями международных стандартов.

Несмотря на всё большее распространение МСФО ряд стран пока не спешит переходить на новые стандарты. Это, прежде всего, США и Канада. Американская система учёта (US GAAP) является одной из ведущих в мире. Она занимает прочные позиции, в первую очередь, благодаря самому крупному и развитому рынку в мире, предлагающему самые выгодные условия привлечения капитала. Поэтому многие иностранные компании, желающие разместить свои ценные бумаги на американском рынке, идут на значительные затраты по трансформации отчётности в соответствии с GAAP. Комитет по стандартам финансового учёта США (FASB) неоднократно высказывался о том, что именно эта организация должна издавать международные стандарты для использования на рынках капитала. В то же время среди американских участников рынка нет однозначного мнения в отношении того, насколько выгодно американскому рынку, пусть даже самому крупному и развитому, противопоставлять всему остальному рынку свою систему финансовой отчётности, создавая, таким образом, для входа на рынок иностранных компаний барьеры в виде дополнительных транзакционных издержек на трансформацию отчётности в соответствии с GAAP. Как показала практика, американские стандарты являются далеко не самыми совершенными – так, например, по информации The Wall Street Journal, в 2002 году 330 публичных компаний были вынуждены пересматривать свою отчетность (в 2001 году – 270). Такие громкие скандалы с фальсификацией отчетности, как Enron, WorldCom подтверждают необходимость пересмотра ряда американских стандартов. По мнению президента Европейской федерации обществ финансовых аналитиков и консультанта Правительства РФ по вопросам реформирования системы бухгалтерской отчётности Д. Даманта США будут переходить на МСФО в те-

чение пяти-семи лет в отличие от других стран, где этот процесс займёт три-четыре года.

### **Проблемы трансформации финансовой отчётности в соответствии с МСФО**

Трансформация финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО становится всё более актуальной. Однако следует отметить, что единой методики трансформации отчётности не существует. По мнению специалистов, отчётность в соответствии с МСФО можно получить, используя следующие методы:

- трансформация отчётности;
- трансляция проводок;
- параллельный учёт.

Первые два метода самые простые, однако, они могут давать погрешность от 10% до 50%. Как правило, в их основе лежит построение специальных трансформационных таблиц по основным участкам учета. Выделяется пять основных трансформационных таблиц:

- Сводная таблица сомовых или рублёвых корректирующих (трансформационных, исправительных) проводок;
- Сводная таблица валютных корректирующих проводок;
- Сводная таблица трансформации баланса;
- Сводная таблица корректирующих проводок по перегруппировке статей отчёта о прибылях и убытках;
- Сводная таблица трансформации отчёта о прибылях и убытках.

Таблицы представляют собой расшифровки бухгалтерской отчетности, подготовленной на основе национальных стандартов в том виде, который позволяет автоматически сделать ряд поправок для приведения данных в международный формат.

Основные методы, используемые при трансформации отчетности:

- Детализация остатков необходима для корректной классификации остатков для целей МСФО (например, классов основных средств), выделения внутригрупповых остатков, элиминируемых при консолидации.
- Реклассификация остатков представляет собой распределение данных национального учета в формате МСФО (например, высоколиквидные инвестиции реклассифицируются в состав эквивалентов денежных средств);
- Переоценка остатков – корректировка остатков балансовых счетов, влекущая одновременные изменения собственного капитала: прибылей и убытков отчетного года, нераспределенной

прибыли (накопленного убытка), добавочного капитала и других статей собственного капитала (например, списание неликвидных запасов или инфляционные поправки).

К недостаткам такого метода трансформации, помимо возможных ошибок, следует отнести то, что информацию, подготовленную по МСФО можно получить только в конце периода, причём после завершения основного процесса трансформации приходится вносить «ручные» корректировки.

Параллельный учёт (иначе он называется методом двойного ведения бухгалтерского учёта) ведётся с помощью специального программного обеспечения. Для ведения параллельного учёта система использует два рабочих плана счетов: национальный и международный. При настройке типовых операций записываются как национальные, так и международные шаблоны проводок. Введённые операции автоматически разносятся по различным модулям, что даёт максимальную детализацию информации. В то же время необходимо учитывать ряд следующих особенностей при автоматизированной трансформации бухгалтерской отчётности:

- различная степень детализации национального и международного планов счетов;
- различные методы и нормы амортизации основных средств;
- особенности при документарном признании задолженности и денежных средств (например, согласно российским стандартам счета денежных средств обновляются на основе банковской выписки, а по МСФО – на основе платёжных поручений);
- настройка операций при ведении учёта в двух валютах.

Поскольку перечень различий между национальным учётом и МСФО, связанных с трансформацией бухгалтерской отчётности остаётся всё ещё значительным, данная проблема требует особого внимания со стороны широко круга бухгалтеров и консультантов.

### **Проблемы реформирования**

Переход на международные стандарты финансовой отчётности нельзя рассматривать как единственную цель реформирования. В действительности реформа должна быть гораздо глубже и заключаться в построении эффективной надстройки над новым типом хозяйственных отношений в стране. В итоге должна быть создана среда, обеспечивающая формирование полезной и объективной информации о финансовом положении и результатах деятельности компаний. Невозможность перехода на МСФО «в один день» обусловлена необходимостью осу-

ществления целого комплекса взаимосвязанных мероприятий. Поэтому естественно, что в процессе реформирования будут возникать многочисленные сложности. Можно выделить ряд сложностей, препятствующих реформированию:

- *Постоянное обновление МСФО.* В последние несколько лет МСФО претерпевают серьёзные концептуальные изменения и по существу представляют нечто вроде «движущейся мишени», попасть в которую – задача, нелёгкая даже для очень опытного стрелка. С одной стороны, необходимо своевременно адаптировать новые термины МСФО в юридическую терминологию данной страны. С другой стороны, для того, чтобы избежать морального устаревания отечественных стандартов, в процессе их разработке Минфину необходимо параллельно отслеживать все текущие проекты и разработки КМСФО.
- *«Человеческий» фактор.* Средний уровень знаний бухгалтеров и аудиторов, принимающих участие в подготовке и выражении мнения об отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, остается низким.
- *Недостаточное применение на практике новых стандартов учета.*
- *Ориентация бухучёта на требования налоговых органов* остаётся одним из главных препятствий на пути реформирования. Зачастую руководители предприятий опасаются, что в результате внедрения МСФО и перехода на предельно прозрачную финансовую отчётность у них не останется резерва для ухода от налогообложения. Необходимо окончательно развести бухгалтерский учёт и налоговую отчётность. Предприятия должны делать налоговую отчётность исходя из налоговых законов, и исключительно для целей налогообложения, а бухгалтерский учёт вести исключительно в своих интересах. Тогда не возникнет дуализма учёта и появится возможность глубокого всестороннего анализа деятельности собственно предприятия.
- *Отсутствие отраслевых указаний* по применению новых правил бухгалтерского учёта, обусловленное недостатками самих международных стандартов, к которым относят обобщённый характер МСФО и отсутствие подробных интерпретаций и конкретных примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям (например, специфика учета в нефтегазовом секторе). В национальных учетах также приводится лишь общее описание ме-



тодов учёта тех или иных операций, а прежняя практика, когда союзные министерства и ведомства разрабатывали на базе правил Минфина отраслевые указания, отсутствует. Данный пробел должен быть восполнен Институтом профессиональных бухгалтеров и другими объединениями бухгалтеров и аудиторов.

Работа, осуществляемая Финнадзором, должна помочь предприятиям осуществить переход в соответствии с Графиком перехода, который предусматривает следующее:

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	
<b>АО г. Бишкека и Чуйской области</b>	2003-2005
<b>АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей</b>	2003-2007
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	
Закрытые акционерные общества:	
<b>АО г. Бишкека и Чуйской области</b>	2005-2008
<b>АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей</b>	2006-2009
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2005-2009
Малые предприятия	2006-2009

По данным Государственного комитета Кыргызской Республики по налогам и сборам, согласно графику по итогам 2006 г. финансовую отчетность по МСФО составили по г. Бишкеку 88 акционерных обществ или 72,7 %, из 121 акционерного общества, подлежащих переходу на МСФО. По Чуйской области – 49 акционерных обществ или 55,7 %, из 88 акционерных обществ, подлежащих переходу на МСФО.

Согласно графику перехода юридических лиц на МСФО по итогам 2006 г. в целом по республике финансовую отчетность составили:  
 по МСФО составили 3 943 предприятий или 40,6 %,  
 по КСБУ работают 1 559 предприятий или 16,1 %,   
 по старой системе учет ведут 4 198 предприятий республики или 43,3 %.

Таким образом, предстоит ещё много сделать для того, чтобы страны СНГ, в том числе и Кыргызстан, полностью перешли на международную практику учёта. Важно, чтобы необходимость перехода была осознана как на уровне властей, так и среди бизнеса и бухгалтерского сообщества.

### Литература

1. *Волкова В. М., Лахова Е. В.* Международные стандарты бухгалтерского учета. Основные принципы и приемы конвертации. – М.: Аудитор, 1998. *Интернет-ресурсы:*
2. <http://www.fsa.kg> Мониторинг внедрения МСФО в Кыргызской Республике
3. <http://www.yandex.ru>
4. <http://www.edc.in.kg>
5. <http://www.jacobs.elcat.kg>

*А. Левин –  
студент МУК*

### **ABC-COSTING – ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ МЕТОД КАЛЬКУЛЯЦИИ ПОЛНОЙ СЕБЕСТОИМОСТИ**

Современный управленческий учет основан в 1980-х гг. XX в. Именно тогда стало ясно, что традиционный учет не столько помогает, сколько мешает. Управленческий учет (и весь финансовый менеджмент) развивался одновременно в нескольких направлениях:

- всеобщее признание получила концепция учета по центрам ответственности. Контроллинг вышел на новый уровень;
- вспомнили о функционально-стоимостном анализе. Его обновленным воплощением в части учета стал ABC-costing – учет по видам деятельности;
- экономические затраты и прибыль из области теории постепенно начали перебираться в практическую сферу. Самым ярким проявлением этого движения стала экономическая добавленная стоимость (EVA);

- обратили внимание на нетрадиционные объекты учета. В первую очередь, стали считать прибыльность клиентов.

Что это: революция или эволюция?

Функциональные методы – пожалуй, революция, так как они позволяют решать новые для управленческого учета задачи – реинжиниринг. Традиционные методы учета затрат не могут ответить на вопрос: «Что нужно делать?», поскольку о процессе им ничего не известно. Новый учет – это ориентация, в том числе на стратегию. Кроме того, внутренний хозрасчет корректен на основе ABC, а при «котле» дает сбои. Включение неявных затрат – это, скорее, эволюция, так как улучшилось решение старых задач – калькуляции себестоимости продукции и прибыльности объектов учета.

ABC – английская аббревиатура, которая расшифровывается как Activity Based Costing, то есть «учет по видам деятельности» или «расчет затрат на основе бизнес-процессов».

Эта концепция впервые была изложена в статьях гарвардских профессоров Р. Купера и Р. Каплана (последний в дальнейшем стал одним из создателей Balanced Scorecard – сбалансированной системы показателей). Через некоторое время ABC начал интенсивно развиваться. Начиная с 1991-1992 гг. он получил широкое признание как основа для принятия стратегических решений, управления затратами и повышения прибыльности на основе реинжиниринга и контроля эффективности бизнес-процессов. ABC основан на простой идее: на предприятии источником большинства косвенных расходов являются процессы, необходимые для производства продуктов. Если суметь распределить эти затраты на продукты, «котел» резко сократится, и себестоимость будет вычислена точнее.

ABC устраняет два самых крупных недостатка традиционных методов учета затрат:

- отсутствие ориентации на экономию затрат и реинжиниринг бизнес-процессов. ABC дает менеджерам необходимую для этого информацию, а «котловой» метод или Direct Costing – нет;
- невозможность точного подсчета полных издержек производства отдельного продукта. ABC устраняет эту ошибку, получившую название «стандартной».

Отметим, что обе задачи решаются не полностью: себестоимость точно определить нельзя, и советы по реинжинирингу могут содержать погрешности. Но лучшего метода быть не может. Борьба с ошибками остается, в основном, на уровне реализации. Хотя есть небольшой зазор

для теории. В частности, для «правильного» разнесения неразделимых косвенных затрат, для типовых проектных решений и определения целесообразности применения ABC на конкретном предприятии.

Выделяют три независимых, но согласованно действующих причины появления ABC-метода:

В США начале XX в. труд составлял около 50% от общих расходов, стоимость материалов – 35%, накладные расходы – 15%, однако к концу 1980-х гг. накладные расходы возросли почти до 60%, материалы снизились до 30%, а труд стал составлять только 10% собственных издержек фирмы (добавленной стоимости за вычетом прибыли). Это верно и для других стран. И отнюдь не только из-за бесхозяйственности. Во всем мире доля косвенных затрат растет, причем процесс этот объективный. Очевидно, что использование рабочих часов или другого показателя в качестве базы распределения расходов имело смысл 100 лет назад, но сегодня ошибки в вычислении себестоимости превысили мыслимые границы.

Знание фактических затрат очень важно для выживания в условиях возросшей конкуренции. Для этого надо знать, сколько стоит тот или иной бизнес-процесс. Традиционный учет ориентирован на структуру производства, а ABC – на процессы. Речь не идет о точном исчислении стоимости последних – это дело неблагодарное, поскольку процессы меняются, поэтому меняться должны и базы распределения косвенных затрат.

Стоимость выполнения вычислений существенно снизилась по мере развития технологий обработки информации. Еще в 1960-х гг. сбор, обработка и анализ данных, необходимых для ABC, были очень дороги. Сегодня доступны не только специальные автоматизированные системы обработки данных, но и сами данные, которые, как правило, уже собраны и хранятся в компьютерах каждой компании.

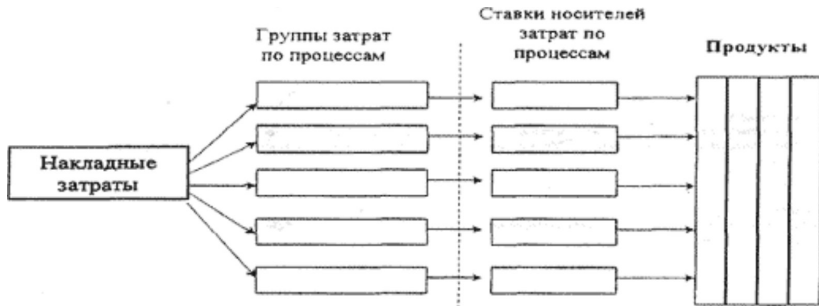
### **Приемы ABC**

Как отличить ABC от остальных методов? Четкой границы нет. В ABC успешно используются классические приемы многоуровневого и постатейного распределения косвенных затрат. В частности, ABC поневоле как минимум трехуровневый процесс. Не запрещены и комплексные базы распределения косвенных затрат.

Планирование и учет по видам деятельности, называемое чаще ABC-costing, предполагает сопоставление в плано-аналитической и учетной деятельности затрат и видов деятельности предприятия, приведших к образованию данных затрат (в традиционных системах планирования и учета затраты калькулируются по местам их возникнове-

ния). Тем самым обеспечивается возможность оценки эффективности затрат и выявление:

- «оправданных» затрат, где полезный эффект (рост финансовых результатов) превышает величину затрат;
- «неоправданных» затрат (убытков), где величина затрат больше, нежели полезный эффект от их осуществления.



Простейшая схема ABC-Costing.

Если говорить о мировой практике, где уже давно активно и максимально используются информационные технологии, то можно привести в качестве примера такую модель, как модель оптимального бюджетирования, которая, разумеется, не только учитывает затраты, но и дает комплексную оценку деятельности компании.

Модель оптимального бюджетирования – стратегический программный продукт, уже достаточно известный и базирующийся на учетно-аналитических разработках последнего поколения:

- учета, планирования и анализа по видам деятельности (Activity-Based Costing);
- теории стоимости фирмы (Welfare of the Firm Theory).

Теория стоимости фирмы обеспечивает построение интегральных моделей хозяйственной деятельности, где любое управленческое решение (в том числе и затраты) рассматривается в контексте влияния на величину рыночной стоимости фирмы (в акционерном обществе – на сумму текущей рыночной стоимости акций). Основным достижением данных моделей является то, что в них обеспечивается количественная соизмеримость эффекта от осуществления плановых мер между тремя основными блоками хозяйственной деятельности:

- текущими операциями;
- инвестиционной деятельностью;

- привлечением источников финансирования и задачами поддержания финансовой стабильности.

Формализованная система аналитической обработки бюджетных данных, в частности затрат, существенна вследствие того, что динамика этих показателей оказывает эффект на все сферы управленческой политики – ценообразование, структуру производства, распределение прибыли, экономическое прогнозирование и др. Следовательно, для составления корректного управленческого бюджета (master budget) необходима разработка автоматизированных модулей, которые помогут решить задачи так называемого «анализа чувствительности» (sensitivity analysis), показать количественный эффект возможных отклонений фактических бюджетных параметров от плановых на различные аспекты деятельности компании (оборотчиваемость активов, объем продаж, рентабельность и пр.), а также предложат набор ситуационных управленческих решений.

ABC-costing позволяет разделить учет (и структурные подразделения компании) на более важные и менее значимые и выявить наиболее проблемные зоны, которые могут стать (или являются) источниками убытков.

Метод ABC-costing, не будучи идеальным, в настоящий момент, несомненно, является одним из лучших и используется как самостоятельно, так и в комплексе с другими методами учета затрат.

*А. Светашева –  
студентка МАУПФиБ*

## **ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Переход Кыргызской Республики к рыночным отношениям требует создания соответствующей системы управления предприятием, так как эффективность работы последнего определяется организацией управленческого учета.

Организация по внедрению управленческого учета на предприятиях Кыргызстана должна предшествовать определенной организационной и подготовительная работа.

В настоящее время внедрение управленческого учета на предприятиях Кыргызской Республики ограничивается лишь отдельны-

ми участниками учетного процесса. Конечно, организация управленческого учета внутреннее дело предприятия, поэтому руководители сами решают: как классифицировать затраты и увязывать их с центрами ответственности и каким образом вести учет фактических нормативных затрат.

Основным фактором создания системы управленческого учета на предприятиях Кыргызской Республики является её экономическая эффективность, значительное превышение доходов от её эксплуатации называется расходами, связанными с её созданием и внедрение.

Система управленческого учета, которую можно адаптировать к условиям конкретного предприятия должна быть выбрана или разработана исходя из целей и возможностей управления.

**Цели и задачи** управленческой бухгалтерии отличны от целей и задач финансовой бухгалтерий.

Бухгалтерский (финансовый) учет как основная часть информационной системы не обеспечивает управленцев всех уровней оперативной информацией и не может предоставить информацию для разработки стратегии и тактики внутреннего управления деятельностью предприятия в условиях рынка. Большой объем первичной информации не позволяет менеджерам полностью ее осмысливать, проанализировать и использовать в своей работе. Менеджеры должны использовать краткие обзоры и другую сгруппированную информацию, которая называется управленческой учетной информацией, причем в своей работе менеджеры используют как детализированную, так и итоговую информацию. В связи с этим возникают два аспекта проблемы построения учетной информационной системы предприятия:

**Первый аспект** – интегрированная система должна обеспечить информацией менеджмент внутри предприятия и предусмотреть в своем составе нормирование (стандарт-кост) и планирование (бюджетирование).

**Второй аспект** проблемы – это взаимосвязь между всеми службами, выполняющими планирование, контроль, анализ экономических показателей и другие работы.

В практике учета страны с рыночной экономикой применяют два способа связи между управленческой и финансовой бухгалтерией:

**1.** Организация раздельного учета на счетах финансовой и управленческой бухгалтерии.

**2.** Разделение затрат на производственные и непроизводственные, и калькулирование на этой основе по системе директ-костинг.

**Первый вариант предполагает** учет текущих расходов финансовой бухгалтерии осуществляется по экономическим элементам на счетах:

**7120** «Расходы по оплате» – труд

**7130** «Расходы по оплате налогов и льгот» т.д.

Для связи учета затрат в управленческой бухгалтерии с учетом текущих расходов в финансовой бухгалтерии целесообразно применять отраженные счета (счета-экран) того же наименования.

Этот способ является эффективным инструментом в управлении затратами и называется стандарт-костом. Он основан на принципах учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них.

На Западе стандарты применяются для итога, чтобы выявить «единственный наилучший путь» использования труда и материалов.

Стандарты обеспечивают информацией для планирования хода работ так, что потребление материалов и труда сводятся к минимуму.

Калькуляции, рассчитанные по системе «стандарт-кост» служат основой оперативного управления производством и затратами.

Выявленные отклонения от установленных норм подвергаются анализу для выяснения причин их возникновения. Это позволяет менеджменту оперативно устранять неполадки в производстве и принимать меры для их предотвращения в будущем.

«Стандарт-кост» применим при любом методе учета затрат и способе калькулирования себестоимости продукции.

**Второй способ** кардинально меняет нашу систему калькулирования учета и расчета финансовых результатов. При этом организация управленческого учета получает возможность использования системы или, хотя бы, элементов системы «директ-костинг» на тех предприятиях, которые по тем или иным причинам не желают или считают нецелесообразным разделить бухгалтерию на производственную и финансовую.

Другим достоинством этого способа связи является сочетание «директ-костинга» и системы «стандарт-кост», что позволяет извлекать двойную выгоду в целях контроля и управления себестоимостью. До сих пор на предприятиях Кыргызстана применялся в основном учет полной себестоимости с распределением накладных расходов между изделиями, который был оправдан в условиях централизованного государственного ценообразования.

Систему «директ-костинг» в разных странах называют по-разному:

- в Германии и Австрии – учет частичных затрат или учет суммы покрытия.



- в Англии – учет маржинальных затрат;
  - во Франции – маржинальная бухгалтерия или маржинальный учет, поскольку основным показателем является маржинальный доход, с помощью которого определяется порог рентабельности производства или установление безубыточного объема продаж.
- Современный «директ-костинг» представлен в двух видах:
- **простой директ-костинг**, основанный на использовании в учете данных только о переменных (оперативных) затратах.
  - **развитый директ-костинг (вэрибэл-костинг)**, когда в себестоимость вместе с переменными затратами включаются и прямые постоянные затраты на производство и реализацию продукции.

*А. Суералиев –  
студент КРСУ*

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИ ВНЕДРЕНИИ И ПОСЛЕДУЮЩЕМ ПРИМЕНЕНИИ МСФО**

При внедрении МСФО составление финансовой отчетности в той или иной стране для успешного осуществления проекта необходимо обратить внимание на следующее:

- наличие достаточного числа подготовленных специалистов по МСФО, а также надежных средств подготовки таких специалистов;
- независимый аудит и сильное сообщество профессиональных бухгалтеров и аудиторов;
- четкая нормативная база механизма внедрения МСФО;
- подробное, непротиворечивое и практическое руководство по внедрению МСФО;
- создание версии МСФО для малых и средних предприятий (МСП);
- частные вопросы, касающиеся отдельно взятых МСФО;
- обеспечение соблюдения МСФО;
- отчетность по МСФО и налогообложение компаний.

**Обеспечение достаточного числа подготовленных специалистов по МСФО.** В странах, внедривших МСФО для ведения финансо-

вой отчетности, существует большая потребность в квалифицированных составителях и аудиторах отчетов, основанных на МСФО. Недавние презентации, касающиеся внедрения МСФО в странах с переходной экономикой, выявили нехватку квалифицированных специалистов, существенно затруднившую внедрение стандартов в таких странах.

Больше всего проблем с внедрением МСФО возникает в странах с переходной экономикой по той причине, что многие МСФО предполагают оценку тех или иных имеющих отношение к финансовой отчетности событий, в то время как бухгалтерские сотрудники, подготовленные в условиях плановой экономики и детальной регламентации, не имеют опыта оценки бухгалтерских событий. Многие МСФО носят общий характер, и в них отсутствуют подробные указания относительно того, как проводить внедрение МСФО, если это сопряжено с определенными проблемами. В некоторых странах отдельные стандарты не были внедрены по той причине, что недостаток опыта оказался слишком крупной проблемой – например.

Последние исследования показывают, что отчетность по МСФО в странах с переходной экономикой для многих крупных компаний готовят по большей части аудиторские фирмы. Хотя в данном случае и возникает вопрос о независимости аудиторов, вероятно, что на подготовке аудиторов по МСФО должен быть сделан не меньший упор, чем на подготовку бухгалтеров.

**Независимый аудит и сильное бухгалтерское и аудиторское общество.** Одним из ключевых средств повышения достоверности финансовой отчетности в стране с развитой экономикой является существование независимого внешнего аудита в качестве аттестации того, надлежащим ли образом подготовлена финансовая отчетность той или иной компании. В странах с переходной экономикой остро встают вопросы обеспечения аудита отчетности по МСФО независимыми опытными специалистами. Принятие международных стандартов аудита будет способствовать улучшению аудиторских услуг.

Как показали недавние события с Enron и WorldCom, изобретательная подтасовка финансовой отчетности и данных о доходах возможна даже в стране со зрелой и хорошо развитой индустрией аудита. Возникает вопрос, до какой степени аудиторы могут оставаться независимыми от своих клиентов, что в большей мере относится к странам с переходной экономикой. Кроме того, необходимость оценки ситуации при использовании МСФО может послужить соблазном пойти на подтасовки, которому аудиторы могут поддаться, если только не будут созданы

четкие правила и система эффективного наблюдения за их независимостью. Один из вопросов, поднятых Всемирным Банком, касается ответственности аудитора. Есть признаки того, что невысокая степень ответственности может привести к тому, что местные аудиторы не станут проявлять должного старания при исполнении своих обязанностей.

Можно предположить, что наличие одного органа по надзору за аудиторской и/или бухгалтерской деятельностью улучшит обеспечение соблюдения стандартов финансовой отчетности и аудита. В самом деле, любые шаги по внедрению отчетности по МСФО должны быть поддержаны сильным аудиторским сообществом, имеющим хорошо финансируемые структуры для того, чтобы призвать к порядку тех членов, которые не соблюдают стандарты финансовой отчетности и аудита должным образом. В странах с переходной экономикой, где недостаточный опыт работы с МСФО среди бухгалтеров и аудиторов представляет собой дополнительную сложность, риск зависимости аудитора значительно возрастает. Кроме того, он усиливается также по причине отсутствия материалов по МСФО в переводе на рабочий язык той или иной страны.

**Ясные нормативные акты, касающиеся механизма внедрения МСФО.** После того, как в законодательстве появляется нормативный акт о внедрении МСФО, возникает необходимость решить вопрос о том, как изменения и дополнения в МСФО можно ясно и четко ввести в национальную практику финансовой отчетности.

**Подробное, непротиворечивое руководство по применению МСФО.** В последних докладах Всемирного Банка, где дана оценка системы финансовой отчетности и аудита содержится перечень существующих сложностей, вызванных отсутствием стандартных общих правил внедрения МСФО. Это создало ряд проблем для местных фирм, представляющих отчетность по МСФО, в частности, в отношении отложенного налогообложения. Многие МСФО были разработаны «на принципиальной основе», в то время как подробное руководство по использованию стандартов не существует, хотя Постоянный комитет по интерпретациям SIC (ныне Комитет по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности IFRIC) периодически выпускает разъяснения и комментарии по некоторым из них. Необходимо обратить внимание на создание центральных, национальных бухгалтерских органов, которые бы взяли на себя задачу такого руководства, выходящего за рамки разъяснений SIC/IFRIC в тех случаях, когда это необходимо. Однако, для того чтобы не возникало разногласий в толковании МСФО между странами, этим национальным органам будет необходи-

мо вступать в контакт с правлением КМСФО по поводу интерпретаций МСФО.

В странах, совершающих переход на МСФО, где существует традиция следования подробным планам счетов в качестве основы для представления финансовой отчетности, возникла необходимость сосредоточиться на моделировании планов счетов, которые можно было бы использовать в качестве приемлемой основы для МСФО.

В странах, где отсутствует достаточное владение английским языком в качестве рабочего, необходимо обеспечить, чтобы руководство по применению (а также сами МСФО и документы, выпускаемые IFRIC) были бы доступны в качественном переводе.

**Малые и средние предприятия (МСП).** Один из вопросов, который необходимо разрешить при переходе на МСФО, это вопрос, как быть с малыми предприятиями. У многих МСП нет ресурсов для того, чтобы внедрить полный набор МСФО, а главным пользователем их финансовой отчетности весьма вероятно станут налоговые органы. Таким образом, полное внедрение МСФО для таких компаний может оказаться неактуальным, как, например внедрение МСФО 19 (Вознаграждение работникам), МСФО 14 (Сегментная отчетность), МСФО 33 (Прибыль на акцию) и МСФО 39 (Финансовые инструменты) и требование по подготовке консолидированной отчетности. Имелись также свидетельства того, что многие зарегистрированные на бирже компании не соблюдают МСФО, предпочитая использовать налоговое законодательство. Вероятно, что игнорирование МСФО по причине больших сложностей с их соблюдением будет иметь намного больший масштаб. Кроме того, сама идея соблюдения МСФО может вызвать циничное к себе отношение. В данный момент Правление КМСФО рассматривает вопрос о разработке руководства по МСФО более приемлемого для МСП.

В некоторых странах существует специальный стандарт финансовой отчетности для МСП. Это позволяет малым частным компаниям готовить модифицированные варианты финансовой отчетности. Такие модификации допускаются в вопросах раскрытия информации, но не признания или оценки. Это значит, что малые компании вычисляют прибыль и другие параметры отчетности точно так же, как и большие компании. Это облегчает сравнение и консолидацию в тех случаях, когда МСП являются дочерними предприятиями больших компаний. В последнем случае любая информация, необходимая для раскрытия информации по группе в целом, может передаваться материнской компании.

**Отдельные технические вопросы, связанные с МСФО.** Отдельные вопросы, связанные с внедрением отдельных МСФО в странах с переходной экономикой можно разделить на три группы: вопросы, возникающие при использовании справедливой стоимости, оценок МСФО и преобладания содержания над формой. Последние исследования показали, что одна из ключевых проблем, которые могут возникнуть при внедрении МСФО в странах с переходной экономикой, состоит в том, как трактовать справедливую стоимость, концептуальное понятие, включенное в несколько МСФО. Основные фонды были когда-то приобретены у государства по определенной цене. Рыночную стоимость всегда очень трудно определить.

По данным других исследователей, использование справедливой стоимости может послужить оправданием манипуляций финансовой отчетностью, где сделки между тесно связанными сторонами выдаются за коммерческие операции между независимыми участниками. Представляется необходимым подумать над тем, чтобы создать четкое руководство по применению понятия справедливой стоимости.

Многие МСФО полагаются на использование оценок при определении размера активов и пассивов, включаемых в бухгалтерский баланс, и, следовательно, доходов и расходов в финансовой отчетности. Однако во многих странах с переходной экономикой отсутствует опыт в осуществлении надлежащей оценки при подготовке финансовой отчетности, особенно в тех из них, где в прошлом существовала детальная регламентация финансовой отчетности. Иногда нежелание использовать оценку может быть связано с влиянием налоговых органов. Например, использование норм амортизации, применяемых налоговыми органами, может оказаться более удобным, нежели коммерчески оправданных норм.

Преобладание содержания над формой представляет собой ключевой элемент МСФО, как отмечено в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (параграф 20). Однако это может представлять проблему для тех переходящих на МСФО стран, где концепция отчетности основывается главным образом на «форме» а не на «содержании». Недавние исследования показали, что преобладание содержания над формой вызвало затруднения при составлении отчетности по МСФО.

*А. Орунтаева –  
студентка Института Управления  
и бизнеса КГТУ им. И.Раззакова*

## **ОСНОВЫ КОРРЕКТИРОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ**

Вопросы корректировки финансовой отчетности в современных условиях являются весьма актуальными, поскольку принятие научно обоснованных управленческих решений на уровне организации, региона, отрасли и страны в целом должно базироваться на достоверной информации, основу которой составляют данные финансовой отчетности предприятий.

Важнейшее требование к финансовой отчетности в Кыргызской Республике – в нее «должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении». Однако достоверность стоимостных показателей финансовой отчетности в условиях инфляции существенно снижается. Инфляция действует как своеобразный налог на остатки денежных средств предприятия в национальной валюте, вызывая убытки по денежным активам. Она приводит к значительным изменениям стоимости других активов и пассивов. Игнорирование влияния инфляционных процессов на оценку активов и верности информации финансовой отчетности, неправомерным результатам и выводам анализа динамики ее показателей.

Несмотря на то, что экономика Кыргызстана на протяжении многих лет характеризовалась весьма высоким уровнем инфляции, вопрос о корректировке показателей финансовой отчетности остается до сегодняшнего дня открытым. Единственной такой корректировкой явилась переоценки основных средств организаций, проводившиеся ежегодно начиная с 1992г. Вместе с тем до настоящего времени остается открытым вопрос корректности таких переоценок с точки зрения достоверности определения восстановительной стоимости основных средств.

**Инфляция** – это процесс, характеризующийся повышением общего уровня цен или, что практически эквивалентно, снижением покупательной способности денег. Различают инфляцию спроса и инфляцию издержек. Инфляция спроса связана с повышением совокуп-

ного спроса, рост которого в основном обусловлен увеличением денежной массы, т.е. связан с переполнением каналов денежного обращения бумажными деньгами вследствие их чрезмерного выпуска. Инфляция издержек обусловлена возрастанием издержек или падением объемов национального производства. И в том и другом случае наблюдается рост общего уровня цен. В целом в Кыргызстане до настоящего времени не разработаны и не утверждены методические подходы к пересчету показателей финансовой отчетности в условиях инфляции. Таким образом, проблема возможности и методики проведения корректировки показателей финансовой отчетности предприятий в условиях инфляционной экономики, снятия инфляционных искажений стоимостных оценок этих показателей остается нерешенной. Однако опыт экономически более развитых стран доказывает необходимость проведения в аналитических целях корректировки данных финансовой отчетности.

Практически все отечественные экономисты, занимающиеся разработкой вопросов методологии и методики бухгалтерского учета и экономического анализа, подчеркивают, что инфляционные искажения стоимостных показателей существенно влияют на степень достоверности информационной базы принятия управленческих решений, что в результате приводит к принятию неправомερных и ошибочных решений по управлению хозяйствующими субъектами. Однако в Кыргызстане до настоящего времени не разработаны и не утверждены методические подходы к пересчету показателей финансовой отчетности в условиях инфляции. Рассмотрим в связи с этим методику проведения корректировки показателей финансовой отчетности организации в условиях инфляционной экономики. При разработке такой методики предполагается решение следующих основных проблем, связанных с определением:

- методов корректировки (пересчета) на уровень инфляции показателей финансовой отчетности;
- методов и показателей измерения инфляции;
- коэффициентов корректировки показателей финансовой отчетности;
- последовательности проведения корректировочных процедур показателей финансовой отчетности.

От выбора того или иного метода корректировки показателей финансовой отчетности во многом зависят достоверность полученных результатов анализа и, следовательно, обоснованность выводов по его результатам.

В зависимости от того, какая стоимость – базисного или отчетного периодов – выбрана в качестве основы финансовой отчетности, можно выделить два направления корректировки показателей отчетности. Так, в случае использования фактической стоимости отчетного периода для обеспечения сопоставимости данных отчетности, как это предусмотрено МСФО №29, пересчитываются показатели отчетности предшествующих периодов. Подобную корректировку можно назвать инфлированием, так как при ее реализации требуется «наложить» на показатели отчетности предшествующих периодов инфляционный рост.

Корректировка, при которой сопоставимость показателей отчетности достигается путем приведения их к единой стоимостной оценке, соответствующей уровню цен какого-либо периода в прошлом, т.е. использования фактической стоимости базисного периода в качестве основы финансовой отчетности, является обратной процессу инфлирования и может быть названа дефлированием. Данный процесс подразумевает приведение показателей текущего отчетного периода в стоимостные единицы прошлого (базисного) периода и, таким образом, снятие инфляционных искажений показателей. Следовательно, формулы пересчета показателей отчетности будут зависеть от выбранной базы сравнения.

Практики аналитической работы показала, что отсутствие единых методических подходов к корректировке показателей финансовой отчетности в условиях инфляции влияет на правильность реализации такой корректировки бухгалтерами и аналитиками. Например, на практике достаточно широкое распространение получил метод корректировки по колебаниям курсов валют. При этом считается, что такой пересчет показателей в стабильную валюту – доллар США, используя номинальный обменный курс, установленный на дату составления отчетности, достаточен для обеспечения надежности и сопоставимости показателей финансовой отчетности. Подобный подход нельзя признать правомерным, поскольку динамика номинального обменного курса часто не совпадает с динамикой реального обменного курса, представляющего собой соотношение покупательных способностей сома и доллара США. Поэтому пересчет показателей отчетности по колебаниям курсов валют не дает достоверных результатов и не обеспечивает должной сопоставимости данных. В связи с этим более правомерным является использование методов корректировки отчетности, основанных на динамике уровня цен. В мировой практике существуют три основных метода корректировки влияния изменения цен на статьи финансовой отчетности



предприятия. Эти методы указаны в МСФО №15 и базируются на следующих моделях учета:

- учет в постоянных ценах, предусматривающий оценку объектов бухучета в денежных единицах одинаковой покупательной способности (General Purchasing Power-GPP);
- учет в текущих ценах, предусматривающий переоценку объектов бухучета в текущую (рыночную) стоимость (Current Value Accounting-CVA);
- комбинация первых двух методов (моделей).

**Модель учета в постоянных ценах (GPP)** основана на применении общего индекса цен к периодическому пересчету показателей отчетности с учетом изменения покупательной способности денежной единицы. Данный метод (модель) базируется на концепции финансовой природы капитала. Основной целью корректировки метода GPP является представление финансовой отчетности в единообразных единицах покупательной способности. При этом не учитывается динамика цен по отдельным компонентам активов и пассивов.

**Модель учета в текущих ценах (ССА)** является более точной, поскольку подразумевает пересчет статей финансовой отчетности исходя из продажных цен и формирование текущих оценок статей по пересчитанным стоимостям активов и пассивов предприятия с учетом их реальной рыночной стоимости на текущий момент. Таким образом, корректировка статей баланса проводится по индексам цен, рассчитанным по конкретным позициям активов и пассивов. Уровень таких частных индексов цен может значительно отклоняться от общего индекса цен. Поэтому данный метод корректировки целесообразно применять в случае, когда стоимостная оценка различных позиций актива и пассива изменяется неодинаково.

**Комбинированный, или смешанный метод корректировки финансовой отчетности** предполагает применение общего индекса цен к пересчету величины собственного капитала и индивидуальных индексов цен – к пересчету стоимости немонетарных статей актива. В мировой практике наиболее часто используемым показателем уровня инфляции, а, следовательно, и уровня цен является индекс потребительских цен – ИПЦ.

**ИПЦ** – это показатель общего уровня цен, отражающий изменение цен многих потребительских товаров и услуг и представляющий отношение цены потребительской корзины к ее цене в базисном году.

И в заключении, хотелось бы сказать, что анализ рекомендаций по вопросам корректировки финансовой отчетности, содержащихся в от-

еественных ученых публикациях, показал, что абсолютное большинство из них предполагают для целей корректировки использовать модель учета в постоянных ценах (GPP) и в рамках этой модели в качестве индекса инфляции применять ИПЦ. По всей видимости, это наименее сложный и трудоемкий вариант корректировки показателей финансовой отчетности, базирующийся на использовании широко доступной информации об уровне инфляции, измеряемой с помощью ИПЦ. В силу этих причин указанный метод корректировки показателей финансовой отчетности может быть достаточно легко внедрен в практику учетно-аналитической работы.

### Литература

1. *Бернстайн Л.А.* Анализ финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1996.
2. *Донцова Л.В.* Анализ бухгалтерской отчетности. – М., 1998.
3. *Карлин Т.Р.* Анализ финансовых отчетов. М.: ИНФРА-М, 1998.
4. *Финансовый учет: Учебное пособие.* – Бишкек, 2002 .

*Т. Белоненко –  
студентка КЭУ*

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ НА ПРИМЕРЕ ОАО «МИС»

**Оплата труда** – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

**Заработная плата** – вознаграждение (возмещение) за труд в зависимости от сложности, количества, качества и условий, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Заработная плата по своей структуре неоднородна. Отражение в ней связи, с одной стороны, между работником и государством и, с другой стороны, между работником и предприятием (работодателем) обу-

славливает выделение двух частей в структуре заработной платы. Одна часть, которую принято называть основной, в ряде случаев соответствует оплате по тарифным ставкам за конкретный рабочий период (неделю, месяц, квартал и т.д.). Чаще всего основной называют относительно постоянную часть заработной платы. Поскольку ставка заработной платы работника определяется стоимостью его рабочей силы, т.е. стоимостью набора жизненных средств, потребительских товаров и услуг, то можно предположить, что постоянная часть обеспечивает воспроизводство рабочей силы и не должна зависеть от прибыли.

Другая часть, именуемая дополнительной, или переменной, обеспечивается доходами данного предприятия, формируется в зависимости от результатов его работы и выплачивается за счет прибыли предприятия.

Таким образом, эта часть направлена на расширенное воспроизводство и как часть общей оплаты нацеливает работника на достижение показателей расширяющих или (и) выходящих за круг его обязанностей, предусмотренных основной нормой труда. В таком понимании это уже не оплата выполненной работы, а дополнительное вознаграждение, связанное с результатами совместной деятельности всего коллектива работников. Неслучайно аналогичная система стимулирования в ряде стран Запада именуется «участием работников в прибыли». Следует заметить, что в Кыргызской Республике премии и вознаграждения, выплачиваемые из прибыли, как правило, включаются в состав заработной платы, и это дает ошибочное представление о зависимости заработной платы от факта получения прибыли и ее размеров.

Предприятие вправе выбирать вид, систему оплаты труда, условия премирования, штатное расписание, повышать размер тарифных ставок (окладов), вознаграждения по итогам работы за год, за выслугу лет, другие формы материального поощрения. Все условия оплаты труда работников, входящие в компетенцию предприятия, должны быть зафиксированы в контрактах, заключаемых между администрацией предприятия и работниками. Условия оплаты труда по трудовому договору не могут быть ухудшены по сравнению с установленными законами, нормативными правовыми актами, соглашениями и коллективным договором.

Государством определяются только размеры минимальной заработной платы. В настоящее время по Указу Президента Кыргызской Республики №519 «О минимальной заработной плате», с 1 января 2007 года в КР минимальный размер заработной платы составляет 340 сом. Минимальный размер оплаты труда имеет гарантийный характер. Он выражается в том, что работающие вправе претендовать на определенный ме-

сячный уровень вознаграждения за труд. Право получить установленную государством сумму каждый работник имеет лишь в том случае, если он полностью выполнил норму рабочего времени и свои трудовые обязанности. В минимальный размер платы труда не включаются доплаты и надбавки, а также премии и другие поощрительные выплаты. Месячная оплата труда работника, отработавшего полностью определенную на этот период норму рабочего времени и выполнившего свои трудовые обязанности, не может быть ниже минимального месячного размера труда. Минимальная оплата труда также является основой для определения размеров государственных тарифов оплаты труда, пенсий, стипендий, пособий и других социальных выплат. Минимальный размер оплаты труда периодически пересматривается с учетом роста стоимости жизни.

В ОАО «МИС» для служащих, являющихся работниками управленческого персонала, руководителей, специалистов и других служащих, применяют **штатно-окладную систему**. Особенности ее заключаются в том, что составляется штатное расписание, где указывается перечень должностей, имеющих на конкретном предприятии, численность работников по каждой должности и размеры месячных окладов.

**Пример:** согласно штатного расписания рабочему подсобного хозяйства установлен оклад в размере 1500 сом. Если он отработал все рабочие дни в данном месяце, то ему будет начислено 1500 сом. Если он отработал не все рабочие дни в месяце, то заработок начисляется за фактически отработанное время. Предположим, он отработал в феврале 2007 года 15 рабочих дней (число рабочих дней в месяце при двух выходных – 21). Ему будет начислено 1071,43 сома ( $1500 \text{ сом} / 21 \text{ дн.} * 15 \text{ дн.}$ ).

В ОАО «МИС» так же применяется *часовая – поденная* формы оплаты труда как разновидности повременной оплаты труда. В этом случае заработок работника определяют путем умножения часовой ставки оплаты труда работника в соответствии с его разрядом на число фактически отработанных часов.

**Пример:** Рабочий-повременщик в течение месяца отработал 170 часов. Его часовая тарифная ставка в соответствии с тарифной сеткой – 11,46 сом. Заработок составит 1948,2 сома ( $11,46 \text{ сом} * 170 \text{ ч.}$ ). Предположим, что работнику положена доплата за вредные условия труда в размере 20% от начисленной заработной платы, то его доплата будет 389,64 сома ( $1948,2 \text{ сом} * 20\%$ ), всего начисленная заработная плата составит 2337,84 ( $1948,2 \text{ сом} + 389,64 \text{ сом}$ ).

В ОАО «МИС» надбавками к начисленной заработной плате являются: надбавка за совмещение профессий, за вредные условия труда,

доплата за мастерство, доплата за досрочно выполненную работу, за работу в выходные и праздничные дни, за работу в сверхурочное время

Начисление заработной платы в ОАО «МИС» производится автоматизированным способом с применением специально разработанной для этих целей программы. Начисления заработной платы производится бухгалтером отделения, подразделения закрепленным за отделением, подразделением рабочим. В программе производится не только начисления, но и удержание из нее. После произведенных всех начислений и удержаний, распечатываются: расчетные листки работающих, расчетная ведомость, платежная ведомость, свод начислений и удержания, ведомость распределения отработанного времени и начисленного заработка по профессиям работающих и видам оплат.

ОАО «МИС» является сельскохозяйственным предприятием, которому присуща сезонность. Так, основные сельскохозяйственные работы выполняются в период сева и уборки урожая. В зимний период потребность в рабочей силе снижается. Вследствие этого в ОАО «МИС» высока текучесть кадров в период сбора урожая, так как общество привлекает на этот период дополнительную рабочую силу. Эффективное использование средств вычислительной техники для автоматизированного ведения учета и контроля личного состава в отделе кадров поможет проследить за текучестью и внутренним перемещением личного состава из одного отделения, подразделения в другое. А также поможет бухгалтеру ошибочно и излишне (дважды) не начислить заработную плату рабочим, а работнику не получить заработную плату дважды по двум платежным ведомостям в разных отделениях.

Для учета движения личного состава в ОАО «МИС» можно разработать специальную программу учета кадров, наподобие программы «1С: Предприятия» или использовать программный продукт типа EXEL. Наряду с простыми задачами, такими, как подготовка различных бланков, создание деловой графики и многое другое, эти программы позволяют решить другие сложные проблемы.

Данные, необходимые для изучения движения рабочей силы ОАО «МИС», приведены в аналитической таблице.

Из данных таблицы видно, что коэффициент текучести рабочей силы в январе 2007 года выше на 0,036, чем в июне 2007 году.

Коэффициент по приему работников в июне 2007 году выше, чем в январе 2007 году, что объясняется большим количеством принятого персонала, в связи с сезонностью и нехваткой рабочей силы на полях и на токе в ОАО «МИС».

### Анализ движения рабочей силы

Показатели	Январь 2007 год	Июнь 2007 год
Количество принятого на работу персонала:	8	56
Количество уволившихся работников:	41	21
в том числе:		
на учебу	-	-
в Вооруженные силы	-	-
на пенсию и по другим причинам, предусмотренным законодательством	2	5
по собственному желанию	39	16
за нарушения трудовой дисциплины	-	-
Средняя списочная численность персонала	714	860
Коэффициент оборота:		
по приему	0,011	0,065
по выбытию	0,057	0,024
Коэффициент текучести:	0,054	0,018

Ко. прием =  $8 / 714 = 0,011$ ;  $56 / 860 = 0,065$

Ко.ув =  $41 / 714 = 0,057$ ;  $21 / 860 = 0,024$

Ктек =  $39 / 714 = 0,054$ ;  $16 / 860 = 0,018$

Отсюда можно сделать вывод, что в ОАО «МИС» существует большая текучесть кадров и применение специальных программ для учета личного состава, облегчит работу работников кадровой службы за контролем движения рабочей силы, а бухгалтерам ошибочно (повторно) не начислять заработную плату.

*А. Хамитова –  
студентка КАУ им. К.И. Скрябина*

### АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К МСФО

По мере вступления Кыргызстана в мировую экономику становится очевидным, что так называемые материальные активы, являются не единственным фактором доходности предприятий. Наравне с ними существу-

ют виды активов, не имеющих физического признака, но, несмотря на это, играющие важнейшую роль в процессе получения предприятием прибыли. Такие активы принято классифицировать, как нематериальные активы.

Интенсивное развитие научно-технической деятельности, наряду с расширением всестороннего (экономического, научно-технического, культурного) сотрудничества, определили возникновение и широкое распределение интеллектуальной собственности. Только за последние четыре года Кыргызстан присоединился к пяти международным соглашениям в области промышленной собственности.

Понятие «интеллектуальная собственность» выражает право на юридическую защиту результатов интеллектуальной деятельности.

Интеллектуальная собственность (как, в общем, любой другой вид собственности) – это отношения, по поводу владения, использования, распоряжения объектами, выраженными в каких либо объективных формах, воплощающих научно-техническое и иное творчество.

Нематериальные ресурсы – это часть потенциала предприятия, приносящая экономическую выгоду в течение длительного срока использования и имеющая нематериальную основу получения доходов. К ним относятся объекты, как промышленной, так и интеллектуальной собственности.

Критерием признания объекта в качестве нематериального актива, должно служить следующее:

- будущие экономические выгоды (полезность);
- контроль над доступом к таким выгодам сторонних лиц;
- происхождение из прошлых хозяйственных операций;
- возможность достоверно определить стоимость актива;
- невещественный характер.

В каждой стране нематериальные активы классифицируют по-разному. Научно аргументированная систематизация нематериальных активов на основе экономического и информационного содержания группирует их как следующее:

- интеллектуальная собственность;
- ноу-хау;
- права пользования (копирайт, сервитут, программное обеспечение и т.д.);
- гудвилл, и отсроченные расходы (организационные расходы, расходы на НИОКР).

Все нематериальные активы имеют стоимостную оценку. Но отсутствие единообразия методической базы расчета стоимости интел-

лектуальных активов вызывает расхождение результатов при оценке одного и того же объекта. Нематериальные активы весьма сложно оценивать и признавать. Именно по этому МСФО 38 «Нематериальные активы» изобилует неопределенностями, типа «в некоторых случаях», «возможно», «если», «иногда трудно оценить» и т.д. Согласно законодательству Кыргызской Республики нематериальные активы оцениваются в бухгалтерском учете в сумме всех фактических затрат понесенных на их приобретение за минусом уплаченных сумм НДС.

Специалисты Казахстана предлагают при установлении стоимости нематериальных активов применять методический подход. На первом этапе (обследование нематериальной статьи) необходимо удостовериться в наличии материальных носителей (чертежи, схемы, дискеты, винчестеры, аудио и видео кассеты, CD-ROM и т.д.).

На втором этапе (правовой экспертизы) необходимо идентифицировать право на нематериальные активы и убедиться в наличии документов, удостоверяющих правомочное владение имущественными правами.

Для определения стоимости гудвилла целесообразно рекомендовать к использованию наиболее простой и удобный метод общей оценки. Этот метод заключается в прямом расчете его на разницу между покупной стоимостью и суммой рыночных стоимостей чистых активов предприятия в отдельности. Однако этот метод может использоваться лишь тогда, когда известны рыночные цены всех активов и обязательств предприятия. Эти цены могут быть получены в результате проведения аудиторской оценки независимым экспертом.

Среди МСФО нематериальные активы рассматриваются в нескольких стандартах: МСФО 22 «Объединение компаний», затрагивающий вопросы учета гудвилла; МСФО 38 «Нематериальные активы», рассматривающий остальные виды нематериальных активов. Следует отметить, что данные стандарты не раскрывают в полной мере сущности правил отражения нематериальных активов на статьях баланса.

Важно отметить, что типовые формы первичных документов для учета движения нематериальных активов созданы лишь недавно, что служило одной из причин неверного оформления или отсутствия данного факта оприходования на учет нематериальных активов.

Для отражения операций оприходования, перемещения, выбытия и амортизации нематериальных активов предназначен только один первичный документ – карточка учета нематериальных активов, построенная по аналогии с инвентарной карточкой учета основных средств.



Поскольку нематериальные активы по своей природе не имеют физического наполнения, то они не подвержены физическому износу; но в свою очередь подвергаются моральному истощению, которое происходит неравномерно, что обусловлено развитием научно-технического прогресса, ускоряющимся с появлением прогрессивных технологий.

Под влиянием морального износа, нематериальные активы становятся отсталыми по своей характеристике и экономической эффективности. Основным методом определения морального износа является метод сравнения с более новым совершенным объектом. Таким образом, то обстоятельство, что действие морального износа нематериальных активов прогрессивно увеличивается, должно служить в пользу ускоренных методов начисления амортизации на данный субъект учета.

Стандартизация аудита, означает комплекс законодательно установленных процедур применяемых в целях упорядочения деятельности субъекта для правильного ведения учета. Особенностью аудита нематериальных активов, является техническая экспертиза объектов интеллектуальной собственности, входящих в состав нематериальных активов. Поэтому при проведении аудита следует обратить внимание на юридический анализ документов, на предмет правильности включения прав на объект интеллектуальной собственности в состав нематериальных активов. Это может быть осуществлено с помощью привлечения к аудиту в качестве консультантов и экспертов патентных поверенных и оценщиков. Аудит нематериальных активов можно представить в виде проверки соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности фактическому состоянию их идентификации.

Проверяя правильность отнесения объектов учета к нематериальным активам, следует учитывать, что права и другие нематериальные активы могут приобретаться предприятием только в результате заключения гражданских договоров. После проверки юридического оформления, аудитор проводит арифметическую проверку первоначальной стоимости нематериальных активов (их оценки). Аудитор должен установить посредством инвентарных записей бухгалтерского учета, достоверность отражения статей в балансе.

Эффект от приобретения нематериальных активов предприятием определяется только по результатам реализации предприятием продукции произведенной с использованием данного вида имущества. Однако объем продаж зависит от множества других факторов (цены, спроса, качества товара и др.).

Результатом использования нематериальных активов на предприятиях является экономия текущих затрат за счет сокращения длительности производственного цикла, снижения норм расхода материалов и трудовых затрат на производство продукции.

Исследование вопросов стандартизации и организации учета и аудита нематериальных активов на предприятиях Кыргызской Республики, позволило сделать следующие выводы и сформулировать ряд предложений:

- Слияние национальной системы бухгалтерского учета с международной практикой потребовало существенных изменений в организации бухгалтерского учета и аудита нематериальных активов. Прежде всего, необходимо использование уточненной терминологии для определения нематериальных активов.
- Для систематизации операций по учету нематериальных активов, предлагается классификация нематериальных активов, с точки зрения их экономического содержания. Это в свою очередь, даст возможность отражать информацию о нематериальных активах и одновременно позволит вписать ее в общий бухгалтерский учет предприятия.
- Важным условием правильной организации учета нематериальных активов является единый метод оценки.
- С целью совершенствования организации первичного учета нематериальных активов необходимо внедрение первичных документов, способствующих получению дополнительной информации о нематериальных активах.
- С развитием рыночных отношений возрастает экономический интерес в повышении доходности предприятия за счет использования исключительного права предприятия на результаты интеллектуальной деятельности. Отсюда следует, что анализ эффективности использования нематериальных активов имеет важное значение, как один из этапов аудита нематериальных активов.

## **ПРОБЛЕМЫ АДАПТАЦИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ ПРИ ПЕРЕХОДЕ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ**

Новые экономические отношения, наличие различных форм собственности, формирование рыночной экономики, переход на международные бухгалтерские стандарты потребовали новой разработки учётной политики хозяйствующих субъектов в Кыргызстане.

Политика постановки бухгалтерского учёта хозяйствующих субъектов (предприятий) в составе экономической политики с переходом к рыночным отношениям очень сильно изменилась: от административной регламентации учётного процесса в прошлом со стороны государства к разумному сочетанию государственного экономического регулирования и самостоятельности организаций в проведении бухгалтерского учёта. Основная сущность новых подходов к этому процессу заключается в том, что на основе действующих в стране общих правил бухгалтерского учёта хозяйствующего субъекта самостоятельно разрабатывают учётную политику для решения поставленных перед учётом задач.

При существовании принципов советского бухгалтерского учёта в разрешении всех вопросов организации учёта следовало исходить только из решений правительства. Усложнённость первичного учёта привела к значительному росту счётно-бухгалтерского, статистического и планово-экономического персонала. В то время сокращение объёма документации и улучшение качества являлись важнейшим вопросом упрощения и улучшения учёта. Недостатком в организации учёта являлось отсутствие продуманной, рационально организованной системы документооборота. Главные бухгалтеры не уделяли достаточного внимания этому вопросу. Поток документов двигался изо дня в день самоотёком, без надзора и регулирования со стороны руководителей учёта. Одним из серьёзных мероприятий в учётной политике была централизация, позволяющая сократить расходы на содержание счётного аппарата. Основная проблема заключалась во внедрении механизации учёта на предприятии.

Затруднения при формировании учётной политики были обусловлены отсутствием принципа своевременности. Несвоевременное отра-

жение хозяйственных операций в текущем учёте приводило к отставанию составления отчётности. В результате этого учёт терял в значительной степени своё контрольное и аналитическое значение для непосредственного оперативного руководства и быстрейшего устранения недостатков в работе предприятий.

При частичной децентрализации отдельные, наиболее крупные предприятия могли иметь свою учётную политику, а другие предприятия учитывались централизованно в главной бухгалтерии организации.

При полной централизации учётная политика осуществлялась главной бухгалтерией организации на основе документов, представляемых предприятиями.

Учётная политика осуществлялась следующим образом:

а) хозяйствующие субъекты с числом работающих до шести человек не имели счётных работников и не могли составлять самостоятельного баланса;

б) хозяйствующие субъекты с числом работающих от 6 до 10 человек могли иметь 0,5 единицы бухгалтера и вести учёт на самостоятельном балансе;

в) хозяйствующие субъекты с числом работающих свыше 10 человек имели в штате одного и более бухгалтера и имели самостоятельный баланс.

Основная задача главного бухгалтера заключалась в обеспечении порядка учёта товарно-материальных и имущественных ценностей и денежных средств, а также в пресечении всяких попыток незаконного использования советской собственности.

На современном этапе в Кыргызстане учётная политика представляет собой совокупность конкретных методов и форм ведения бухгалтерского учёта, объявляемая предприятием, исходя из общественных правил и особенности своей деятельности.

Термин «Учётная политика» нашёл своё законодательное закрепление в национальном бухгалтерском стандарте – Кыргызский стандарт бухгалтерского учёта «Учётная политика и её раскрытие» (КСБУ 1/97), утверждённом приказом Минфина КР от 1 октября 1997 года.

Действующие сегодня принципы учётной политики на предприятии КР сильно отличаются от принципов учёта, существующих в советский период развития государства.

В настоящее время учётная политика – это выбор хозяйствующими субъектами вариантов учёта и оценки объектов учёта, по которым разрешена вариантность, а также формы, техники ведения и организации

бухгалтерского учёта, исходя из установленных допущений, требований и особенностей своей деятельности.

Даже в отношении одного и того же объекта учёта может применяться различная учётная политика, при этом необходимо выбрать и применять ту учётную политику, которая наилучшим образом сможет отразить финансовое положение и результаты операций.

Учётная политика хозяйствующих субъектов предполагает открытость для внешних пользователей бухгалтерской информации, отражаемой в финансовой отчётности.

В настоящее время к факторам, влияющим на формирование учётной политики, относятся:

- отраслевая принадлежность и вид деятельности, организационная структура управления и наличие структурных подразделений;
- объём деятельности и размер организации;
- уровень свободы действий в вопросах ценообразования;
- программы инвестиций и их направленность;
- окупаемость расходов;
- состояние налогового, хозяйственного и бухгалтерского законодательства.

С принятием нового Кыргызского стандарта бухгалтерского учёта и нового Генерального плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций КР существенно приблизилась к международным учётным стандартам. Указанными нормативными документами введены в учётную практику новые объекты учёта, обусловленные рыночной экономикой:

- нематериальные активы;
- арендные отношения;
- финансовые вложения и др.

И всё-таки адаптация бухгалтерского учёта и отчётности в Кыргызской Республике к международным учётным стандартам сопряжена с определёнными трудностями и проблемами. Правительством республики сделан выбор американской системы бухгалтерского учёта. Хотя была более приемлема континентально-европейская система бухгалтерского учёта.

Серьёзной проблемой для Кыргызстана является установление соотношения правил ведения бухгалтерского учёта и налогообложения, так как в настоящее время система бухгалтерского учёта существенно зависит от постоянных изменений в настоящей системе. Предстоит выбрать систему нормативных документов по регламентации бухгалтер-

ского учёта. Всё же большая часть учётных работников поддерживает четырехуровневую систему нормативных документов:

1-й уровень – законодательный: принятие закона по бухгалтерскому учёту и отчётности;

2-й уровень – стандарты по бухгалтерскому учёту и отчётности;

3-й уровень – методические рекомендации (указания);

4-й уровень – рабочие документы по бухгалтерскому учёту самого предприятия.

Ещё одной из проблем является то, что согласно преамбуле КСБУ ни одна часть Стандартов бухгалтерского учёта не может быть произведена, храниться в восстановительной системе или передаваться в любой форме и следующими способами:

- электронным;
- механическим;
- ксерокопированием;
- переписыванием;
- или любым иным способом без предварительного разрешения министерства финансов КР. Возникает вопрос, какими же способами тогда добиваться внедрения этих стандартов в производство, как обеспечить их дальнейшее совершенствование, каким путём подготовить кадры по профессии учёта, как решать вопросы проведения экспертизы и разработки соответствующей учётной документации и т.д., или всё это будет добиваться директивными указаниями министерства финансов, что и делается на самом деле?

С одной стороны создаются условия для либерализации учётной политики, а с другой, – великое желание держать этот процесс под контролем Министерства финансов. Такой подход является прямо противоположным действием экономической реформы, проводимой в стране, поскольку даже те, которые готовят для страны учётные кадры, остались в стороне от этих изменений и превратились в механических исполнителей того, что разрабатывает и директивно устанавливает Министерство финансов с привлечением зарубежных консультантов.

Использование американской системы бухгалтерского учёта предусматривает высокий образовательный уровень как профессионалов, так и всего населения, позволяющий им хорошо разбираться в довольно сложной системе информации. В Кыргызской Республике до недавнего времени от бухгалтера требовалось в основном лишь овладение учётной техникой – планированием и анализом финансово-хозяйственной

деятельности он не занимался. Основная часть населения не знакома даже с основами бухгалтерского учёта, при этом не разбираясь в отчётной информации.

Таким образом, адаптация национальной системы бухгалтерского учёта к международному стандарту – процесс длительный и сложный, ход которого зависит, прежде всего, от реальной экономической ситуации в стране и предъявляет новые требования к подготовке и переподготовке специалистов по бухгалтерскому учёту. Это весьма масштабные задачи, но без их решения переход к международному стандарту окажется фикцией.

Применение КСБУ, составленного на основе международных стандартов, является не столько целью, сколько средством происходящих в бухгалтерском учёте и республике преобразований. Причём, это длительный процесс, направленный на постепенное и последовательное устранение существующих недостатков и несоответствий отечественной системы бухгалтерского учёта и отчётности, который должен идти, не нарушая, хода её нормального функционирования.

***Б. Усубалиева –**  
студентка КГТУ им. И. Раззакова*

## **РОЛЬ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ**

Учет – это язык бизнеса, который помогает организовать и составить отчет о финансовой информации, чтобы вы понимали и контролировали свой бизнес. В соответствии с МСФО главной задачей финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании широкому кругу пользователей, необходимой для принятия экономических решений.

Наиболее важным фактором деятельности любой компании является *движение денежных средств*. Денежные притоки и оттоки – это пульсация сердца каждой компании. Они требуют особого внимания руководства и внешних лиц, т.е. когда уровень денежных средств снижается, компания должна прибегнуть к помощи кредиторов или привлечь новых инвесторов. В рыночной экономике необходимо знать, что

**клиент** – это **король**. Когда покупатель платит компании за продукт – это единственный денежный поток, приносящий прибыль. При этом продукты и услуги должны оцениваться достаточно низко, в противном случае клиент не захочет обменивать свои деньги на продукт или услуги. Надо надеяться, что суммы, которые платит покупатель, будет выше, чем оттоки денежных средств.

Многие думают, что если, у компании имеется денежный поток, то это прибыль. Не следует смешивать эти понятия, они отличаются.

- Денежные потоки могут произойти до или после того года, в котором измерена прибыль.
- Продукты часто продаются в кредит, оплата поступает позже.
- ТМЗ оплачиваются и хранятся до реализации.
- Некоторые расходы не оплачиваются денежными средствами в течение года.

Как было указано выше, главной задачей финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении компании. Этого можно добиться посредством составления различных форм финансовой отчетности, о чем будет указано последовательно.

**Баланс** позволяет судить о ликвидности компании, ее финансовой гибкости, способности получать прибыль, выплачивать долги и дивиденды. Статьи в балансе (активы, обязательства и собственный капитал) обычно классифицируются или группируются в экономически однородные блоки. Поэтому, говоря о балансе, обычно подразумевают классифицированный баланс. Он подготавливается на последний день финансового года компании. Пример А показывает баланс нашей гипотетической компании на начало и конец года.

#### Пример А – Баланс на начало и конец года “Coca – Cola”

	Конец года	Начало года		Конец года	Начало года
<b>Текущие активы</b>			Текущие обязательства		
Денежные средства	565,807	750,000	Счета к оплате	640,000	535,000
Счета к получению	1,000,000	825,000	Начисленные расходы	257,167	197,500
ТМЗ	1,690,000	1,250,000	Налог на прибыль к оплате	23,940	36,000
Расходы, оплаченные авансом	<u>160,000</u>	<u>185,000</u>	Краткосрочные векселя к оплате	<u>625,000</u>	<u>600,000</u>
Всего текущих активов	3,415,807	3,010,000	Всего текущих обязательств	1,546,107	
Основные средства			<b>Долгосрочные векселя к оплате</b>	750,000	600,000



Основные средства			<b>Акционерный капитал</b>		
Оборудование и принадлежности	3,000,000	2,250,000	Основной капитал (200,000 акций на конец года и 195,000; акций на начало года)	775,000	725,000
Начисленный износ	(800,000)	<u>(540,000)</u>	Нераспределенная прибыль	<u>2,544,700</u>	<u>2,026,500</u>
Себестоимость минус износ на дату	<u>2,200,000</u>	<u>1,710,000</u>	Всего собственного капитала	<u>3,319,700</u>	
Всего активов	<u>5,615,807</u>	<u>4,720,000</u>	<b>Всего обязательств и акционерного капитала</b>	5,615,807	

В учете встречается такой термин, как «**левередж**» (это отношение суммы задолженности к сумме собственного акционерного капитала компании). Чем выше долговые обязательства, тем выше финансовый левередж. Левередж показывает 2 стороны:



Чем выше левередж, тем шире возможности (если доходы выше, чем выплата по процентам, тогда левередж помогает)

Чем выше левередж, тем выше потенциал банкротства (если денежный поток не адекватен процентам к выплате или возврату кредита, тогда левередж «подставляет ножку»)

**Отчет о прибылях и убытках (ОПУ).** В соответствии с МСФО 1 этот отчет должен включать информацию о выручке себестоимости, результатах операционной деятельности, затратах по финансированию, расходах по налогу, результатах чрезвычайных обстоятельствах и чистой прибыли (убытка) за период. Пример В показывает все итоговые суммы нашей гипотетической компании за год. Верхняя строка «доход от реализации» показывает, что клиенты оценили продукцию или услуги. Нижняя строка «чистая прибыль» показывает, сумела ли руководство проконтролировать расходы.

Постоянные затраты не зависят от колебания реализации или производственной деятельности. Чем выше уровень постоянных затрат, тем выше операционный левередж, который может помочь или навредить. Если объемы продаж увеличиваются, то высокий операционный левередж

редж увеличивает маржу прибыли. Если объемы реализации уменьшаются, то операционный левередж оборачивает прибыль в убытке. Для того чтобы проследить, до какого уровня реализация может снизиться, чтобы прибыль достигла нулевого уровня, можно проанализировать отчет ОПУ. Это потребует от нас определения постоянных и переменных затрат. Предположим, что 1 млн. долл. расходов по СРП компании составляют постоянные затраты, и 1 млн. долл. от реализации будет, следовательно, составлять 35%.

Пример В. Отчет о прибылях и убытках деятельности за год

Доход от реализации	10,400,000
Себестоимость реализованной продукции	6,760,000
Валовая прибыль	3,640,000
Операционные расходы	2,080,000
Расходы по износу	260,000
Операционная прибыль	1,300,000
Расходы по выплате процентов	103,000
Прибыль до вычета налогов	1,197,000
Расход по налогам на прибыль	478,800
Чистая прибыль	718,200

**Постоянные затраты** – 2,443

**Переменные затраты** – 6,760

**Маржинальная прибыль** = (Реализация – Переменные зат.)/Реализация =  $(10,400 - 6,760) / 10,400 = 35\%$ .

Для того чтобы подсчитать точку критического объема реализации, разделим постоянные затраты на маржинальную прибыль. Расчет производится таким же образом, как при вычислении потери долл. от реализации, при котором каждый доллар принес бы 35 центов прибыли до вычета налогов, до того, как вся прибыль до вычета налогов в сумме 1,197 долл. уменьшилась до нуля.

**Точка безубыточности реализации** = Постоянные затраты / Маржин. Прибыль =  $2,443 / 0,35 = 6,980$

Когда расчеты произведены таким путем, становится очевидным, что если постоянные затраты увеличиваются, тогда точка безубыточности реализации тоже должна увеличиться. Данный пример иллюстрирует, как операционный левередж затрудняет досягаемость безубыточности.

**Отчет о движении денежных средств.** Причиной появления отчета ОДДС является такое основополагающее допущение современного бухгалтерского учета, как метод начисления, поскольку он в отличие от кассового метода не может предоставить нужную пользователям ин-

формацию о платежеспособности компании. ОДДС содержит такую информацию о поступлениях и выплатах денежных средств. Информация о движении денежных средств компании помогает пользователям оценить ее способности производить денежные средства и их эквиваленты и потребности по использованию этих денежных потоков. В соответствии с МСФО 7 в отчете предоставлены:

- Денежные потоки от операционной деятельности
- Денежные потоки от инвестиционной деятельности
- Денежные потоки от финансовой деятельности

Остановимся на некоторых статьях бухгалтерского баланса и проанализируем показатели. *Во-первых*, определим дебиторскую задолженность в связи с недельной реализацией. Дебиторская задолженность (Счета к получению) составляла от \$ 175,000 до \$ 1,000,000 – не слишком ли большая часть содержится в счетах к получению? Находится ли под контролем период получения денег от дебиторов? Хороший инструмент анализа – поделить доход от реализации за год на 52 недели, чтобы получить средний доход от реализации за неделю (\$ 200,000). Вывод – дебиторская задолженность равна 5 недельному доходу от реализации.

*Реализация за неделю = Счета к получению на конец года / (реал. за год / 52)*

Руководство может изменить политику кредитования (продажа в кредит), но не захочет потерять объем реализации.

*Во-вторых*, определим оборот ТМЗ по СРП. Учет ТМЗ включает себестоимость нереализованной продукции – обосновано ли увеличение \$ 440,000 до \$1,690,000 к концу года? Хорошим инструментом для анализа этих вопросов служит деление СРП за год на ТМЗ на конец года, что дает оборот равной к 4. Это означает 4х кратную, в среднем реализацию ТМЗ за год; и хранились они в компании 3 месяца. Руководители должны понизить максимально уровень ТМЗ, но, не нанося ущерба реализации (постоянное наличие товара на случай, если клиент захочет его приобрести);

*В-третьих*, проведем анализ реализации и валовой прибыли. Как правило, рост реализации происходит в силу трех факторов: увеличение физического количества единиц продажи, увеличение средней цены продукта, изменение ассортимента продукции. А маржа прибыли измеряется на трех уровнях: валовая прибыль, операционная прибыль, чистая прибыль.

Для того чтобы все просмотреть на примере предположим, гипотетическая компания реализует:

	Продукт А	Продукт Б
Валовая прибыль	40%	30%
Операционная прибыль	10%	15%
Чистая прибыль	5,5%	8,3%

Необходимо решить какой продукт приносит большую прибыль? Для того чтобы найти ответ надо, распределить активы на конец года на каждый продукт:

	Продукт А	Продукт Б
Счета к получению	400	600
ТМЗ	690	1000
Чистые основные средства	700	1300
Всего активов	1790	2900
Чистая фондоотдача	16,0%	14,9%

Рентабельность компании можно измерить на следующих уровнях:

- Чистая фондоотдача 12,8%
- Операционная отдача по капиталу (К+ДО) 27,7%
- Чистый коэффициент отдачи по собственному капиталу (ROE) 21,6%

В свою очередь, операционная отдача по капиталу (коэффициент доходности капитала) может быть сравнена со стоимостью капитала компании до вычета налогов.

Сущность моего доклада заключается в рассмотрении данного вопроса в двух аспектах. **Во-первых**, финансовый учет необходим для принятия решения руководству. О чем это говорит? Каждый год руководство решает, что делать с денежным потоком от деятельности, направленной на получение прибыли:

- платить владельцам в качестве дивидендов или выкупить акции;
- инвестировать будущее и за счет капитальных затрат;
- улучшать финансовое положение компании.

Если владельцы располагают денежными средствами, значит, у них есть возможность инвестировать их куда-либо. Если владельцы решат улучшить финансовое положение, это создаст «лучшие» возможности для капитальных затрат в будущем. Концепция затрат, связанных с принятием альтернативного курса – приобретения от капитальных проектов должны превысить все упущенные возможности. Три финансовых отчета (ББ, ОПУ, ОДДС) совпадают, словно рука и перчатка; это помогает руководству выполнить следующие основные задачи: 1) проводить реализацию и контролировать расходы, дабы получить адекват-

ную прибыль; 2) сохранять активы и обязательства в определенных рамках во имя «финансового здоровья»; 3) сохранять баланс между притоком и оттоком денежных средств для предотвращения недостатка в денежных средствах.

**Во-вторых,** роль финансового учета в принятии решения для инвесторов и кредиторов:

<b>ЦЕНИТЬ(+)</b>	<b>ИЗБЕГАТЬ (-)</b>
Совместное предприятие с лидером отрасли (Западная корпорация)	Компании, контролируемые правительством
Большая доля рынка	Сильная конкуренция
Мощные марки	Небольшие доли на многих рынках
Реструктуризация до более низких затрат	Продукты, где цена более важна, чем марка
Завершенная модернизация производственных мощностей	Слишком большое количество сотрудников
Быстро растущий рынок	Неизвестная необходимость затрат капитала
Возможность приобретения стратегическим корпоративным партнером	Циклический рынок или зависимость от нескольких клиентов
Четко определенная стратегия	Секретность менеджмента и завышенное предубеждение по контролю за компанией
Вертикальная интеграция и экономия при масштабности	Отсутствие прошлой финансовой отчетности
Наличествующие возможности роста	Уязвимо недостаткам сырья или энергии.
Хороша разработанная система распределения	Непроизводительные производственные мощности
Максимальный менеджмент (Обучение на Западе или западный опыт)	Реализация через неизвестного посредника
Быстрый рост реализации	Бюрократический менеджмент со старой Советской психологией.
Консервативный учет	Риск обменных ставок
Проверенная аудитором финансовая отчетность по международным стандартам	Затраты, субсидируемые правительством
Стабильная операционная маржа	Неконсолидированный учет
Отсутствие необходимости для внешнего финансирования	Неопределенное ценообразование продуктов
Быстрый рост прибыли на акцию	Возможность разводнения капитала или слишком большое привлечение заемных средств
Скрытая стоимость активов в инвестициях компании	Отрицательные неожиданности по прибыли
Премиальные для руководства для увеличения биржевой стоимости акции	Риск негативного регулирования или политики государства
	Контроль государства ограничивает действия руководства

**Коэффициенты для кредиторов.** Текущий коэффициент = денежные средства и активы, / Обязательство к погашению = конвертируемые в деньги за 1 год за 1 год

$$= 3\,415\,807 / 1\,546\,107 = 2,2$$

Отношение заемного капитала = обязательства с выплатой % / собственный капитал = к собственному =  $1\,375\,000 / 3\,319\,700 = 0,41$

Степень обеспечен. % = операционная прибыль + износ / расходы по выплате % =  $1\,560\,000/103\,000 = 15,1$

Гипотетическая компания будет выглядеть привлекательно для кредиторов.

В заключении хотелось бы предоставить более детально разработанный вариант информации нашей гипотетической компании «Coca cola» – является лидером в производстве потребительских товаров, знаменита своими нововведениями. Примеры А, В показывают финансовую отчетность этой компании. Реализация товаров в 140 странах мира, объем реализации – 38 млрд. \$ – увеличен в 3% по текущему объему продукции. Акции этой компании снизились \$ 118 до \$ 56 из-за беспокойства о будущем росте. Устойчивый денежный поток позволяет иметь высокую окупаемость на дивиденды или проводить широкомасштабный выкуп акций. Из этого следует, что финансовое положение нашей гипотетической компании «Coca-Cola» устойчиво.

## Литература

1. *Абрютина М.С.* Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие. – М.: Дело и сервис, 2000.
2. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета/ Главн.ред. серии проф. Я.В.Соколов.–М.: Финансы и статистика, 1997.
3. *Друри К.* Введение в Управленческий и производственный учет/ Пер.с англ.; Под ред. Н.Д. Эрнашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2001.
4. *Макальская М.Л., Денисов А.Ю.* Самоучитель по бухгалтерскому учету: Учеб. пособие. – 13-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2002 .

## **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Как известно, с 1992 года Кыргызстан перешел на МСФО, при этом возникла не одна проблема, связанная с новой отчетностью.

Когда предприятие решает обратиться к иностранному финансированию, оно часто сталкивается с препятствиями по причине большого объема финансовой информации, требуемой иностранным кредитором. Эти препятствия возникают в результате того, что финансовая информация предприятия подготавливается и используется в формате, применяемом в бывшем СССР. Предприятие может преодолеть эти препятствия, только если оно способно предоставлять финансовую информацию и составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Но и главной целью любой коммерческой компании остается получение прибыли. Информация о величине чистой прибыли компании за отчетный период, а также о том, из чего сложилась эта прибыль, содержится в отчете о прибылях и убытках.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – эта тема является одной из часто употребляемых в финансовой среде, особенно в последнее время. Связано это с тем, что Правительством нашей страны озвучены направления реформирования бухгалтерского учета, цель которого – приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Почему оказался несостоятельным кыргызский учет и возникла необходимость применения стандартов? Известно, что бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность развиваются в том направлении, которое ему зададут пользователи учетной информации. Экономические условия, в которых находятся государства, определяют и подходы к составлению финансовой отчетности. Так, например, в США и Великобритании, где давно развит рынок капиталов и существует огромное количество частных инвесторов, отчетность ориентирована прежде на удовлетворение их информационных потребностей, она обладает большой аналитичностью и позволяет делать прогнозы о будущих поступлениях денежных средств. Во Франции перед учетом ставилась зада-

ча обеспечить информацией государственные плановые органы, отсюда вытекало соответствующее представление финансовой отчетности. В Японии, Швейцарии рынок капиталов характеризуется наличием небольшого числа финансово-кредитных институтов, и привлечение финансирования происходило в основном путем личных контактов. Акцент в отчетности делался на представление собственных и заемных средств.

Переход на МСФО отнюдь не предполагает национального учета. МСФО – это, прежде всего, стандарты не учета, а отчетности, т.е. представления учетной информации в удобном для пользователей виде. Основные вопросы, решаемые МСФО, – это вопросы оценки активов и обязательств и их надлежащего раскрытия.

Каждый компонент финансовой отчетности должен быть четко определен. Кроме того, следующая информация должна быть четко выделена, и повторяться, если это необходимо для должного понимания представленной информации<sup>1</sup>:

- название отчитывающейся компании или другие опознавательные признаки;
- охватывает ли финансовая отчетность отдельную компанию, или группу компаний;
- отчетная дата или период, покрываемый финансовой отчетностью, в зависимости от того, что больше подходит для соответствующего компонента финансовой отчетности;
- валюта отчетности;
- уровень точности, использованный при представлении цифр в финансовой отчетности.

**Отчетный период.** Финансовая отчетность должна представляться как минимум ежегодно. Когда в исключительных обстоятельствах отчетная дата компании изменяется и годовая финансовая отчетность представляется за период продолжительнее или короче, чем один год, компания должна раскрыть в дополнение к периоду, охваченному финансовой отчетностью:

- причину использования периода отличного от одного года; и
- факт того, что сравнительные суммы для отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале, о движении денежных средств и соответствующих пояснительной записки не сопоставимы.

---

<sup>1</sup> Разъяснения Международных Стандартов Финансовой Отчетности: Учеб.-справ.пособие. – С.95.



**Отчет о прибылях и убытках.** Структура отчета о прибылях и убытках:

Доход от реализации
Себестоимость реализованных товаров
Валовая прибыль
Операционные расходы
Торговые расходы
Административные расходы
Прибыль от операционной деятельности
Доходы и расходы от неоперационной деятельности
Доходы от инвестиций
Расходы по выплате процентов
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой
Прочие доходы и расходы
Результат неоперационной деятельности
Прибыль до налогообложения
Расходы по налогу на прибыль
Чистая прибыль

Информация, подлежащая представлению в отчете о прибылях и убытках

Как минимум, отчет о прибылях и убытках должен включать линейные статьи, которые представляют<sup>1</sup>:

- (a) выручку;
- (b) результаты операционной деятельности;
- (c) затраты по финансированию;
- (d) долю прибылей и убытков ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу участия;
- (e) расходы по налогу;
- (f) прибыль или убыток от обычной деятельности;
- (g) результаты чрезвычайных обстоятельств;
- (h) долю меньшинства; и
- (i) чистую прибыль или убыток за период.

Дополнительные линейные статьи, заголовки и промежуточные суммы должны представляться в отчете о прибылях и убытках, когда этого требует Международный стандарт финансовой отчетности, или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансовых результатов деятельности компании.

<sup>1</sup> Разъяснения Международных Стандартов Финансовой Отчетности: Учеб.-справ. пособие – С.100.

### ***Информация, подлежащая представлению в отчете о прибылях и убытках или в пояснительной записке***

Компания должна представлять в отчете о прибылях и убытках или в пояснительной записке к нему анализ доходов и расходов, используя классификацию, основанную либо на характере доходов и расходов, либо на их функции в рамках компании.

Самый простой для применения метод анализа расходов – «по типу». Расходы агрегируются в отчете о прибылях и убытках согласно их типу, характеру (например: заработная плата и выплаты, реклама, транспортные расходы, амортизация и износ, и т.д.), без распределения по функциям внутри компании.

Расходы анализируются «по функциям», когда их подразделяют по различным функциям внутри компании (например, распространение товара, административные, себестоимость реализации, разработка, и т.д.). Такое представление может предоставить более значимую и уместную информацию для пользователей, но может также вызвать произвольное подразделение расходов и субъективное суждение об их функциях.

Компании, классифицирующие расходы по функциям, должны раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, в том числе расходы на амортизацию и оплату труда.

Компания должна раскрывать в отчете о прибылях и убытках или в пояснительной записке сумму дивидендов на акцию, объявленных или предложенных за период, охваченный финансовой отчетностью.

**Промежуточная финансовая отчетность.** Своевременная и надежная промежуточная отчетность повышает способность инвесторов, кредиторов и других лиц выяснить возможности создания компанией прибыли и потоков денежных средств, оценить ее финансовое состояние и ликвидность.

МСФО 34 не устанавливает, какие компании должны публиковать промежуточную финансовую отчетность, как часто или как скоро после окончания промежуточного периода. Однако правительства, органы, регулирующие обращение ценных бумаг, фондовые биржи, и бухгалтерские организации часто требуют, чтобы компании, чьи долговые или долевые ценные бумаги свободно обращаются на рынке, публиковали промежуточную финансовую отчетность. МСФО 24 применяется в случае, если компания вынуждена или решает публиковать промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Комитет международных стандартов финансовой отчетности поощряет компании, ценные бумаги которых свободно обращаются, к представлению промежуточной финансовой

отчетности, соответствующей принципам признания, оценки и раскрытия, представленным в МСФО 34. В особенности поощряются те компании, чьи ценные бумаги свободно обращаются и котируются.

Соответствие годовой или промежуточной финансовой отчетности МСФО оценивается отдельно. Тот факт, что компания могла не представлять промежуточную финансовую отчетность в течение конкретного года или представила промежуточную финансовую отчетность, не соответствующую МСФО 34, не означает несоответствия годовой финансовой отчетности компании МСФО, если во всем остальном они отвечают их требованиям.

Если промежуточная отчетность компании описывается, как удовлетворяющая требованиям МСФО, она также должна удовлетворять требованиям МСФО 34.

МСФО использует следующие термины:

- *Промежуточный период* – отчетный период, который короче полного финансового года.
- *Промежуточная финансовая отчетность*, содержит либо полный комплект финансовой отчетности, либо совокупность сжатых финансовых отчетов за промежуточный период.

### **Советский бухгалтерский учет**

#### *Значение отчетности и предъявляемые к ней требования*

Отчетность представляет собой систему обобщенных цифровых показателей, характеризующих итоги деятельности предприятий и организаций государственной торговли и выполнение ими установленного плана. Отчетность составляется путем группировки, а в некоторых случаях и путем специальной обработки данных текущего учета и является завершающей его стадией.

В контроле за выполнением показателей плана предприятиями и организациями особенно большое значение придается бухгалтерской отчетности.

Основные требования, предъявляемые к отчетности в социалистическом хозяйстве, – это своевременность ее составления, полная достоверность и точность всех ее показателей. Отчетность, представленная с запозданием, и неправильная отчетность не дает возможности своевременно выявить недостатки в работе и их устранить. Особенно недопустимым является сознательное искажение данных отчетности.

Отчетность должна быть простой и ясной; она должна содержать только те показатели, которые действительно необходимы для руководства хозяйственной деятельностью.

Обязательными требованиями для обеспечения высокого качества баланса и отчета являются; 1) периодическая инвентаризация всех средств хозяйства; 2) правильная оценка всех средств хозяйства; 3) точное исчисление и полное отражение в бухгалтерском учете всех относящихся к данному отчетному периоду расходов и доходов.

*Объем, формы и порядок представления периодической и годовой бухгалтерской отчетности*

В зависимости от периода составления бухгалтерская отчетность разделяется на месячную, квартальную и годовую. Месячную и квартальную отчетность называют периодической.

Месячный, квартальный и годовой отчеты различаются, прежде всего, объемом показателей, что находит свое выражение в количестве форм, входящих в состав каждого из этих отчетов,

Обязательной составной частью месячной, квартальной и годовой отчетности является бухгалтерский баланс.

Формы балансов утверждены общие для всех предприятий (торговых, общественного питания и др.) и организаций системы государственной торговли. Каждое предприятие и организация заполняет в форме баланса те статьи актива и пассива, которые у них имеются. На основе таких общих утвержденных форм – разработаны сокращенные формы балансов отдельно для розничных торговых предприятий и предприятий общественного питания.

Кроме баланса, в состав бухгалтерской отчетности предприятий и организаций государственной торговли входит ряд таблиц (отчетные формы), характеризующих основные показатели их работы.

Отчетность включает ряд форм, каждая из которых содержит определенную часть общей системы отчетных показателей работы предприятий и организаций государственной торговли.

Таким образом, в отчетности отражаются плановые показатели, утвержденные в установленном порядке и действующие на конец отчетного периода.

В состав месячной бухгалтерской отчетности предприятий входит несколько справок к балансу. Так, в справке № 1 отражаются показатели о выполнении плана товарооборота, издержек, реализованной торговой скидки. В справке № 3 показывается сумма установленных недоплат, растрат и хищений.

В состав квартального отчета, кроме баланса, включен ряд других отчетных форм: форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 4 «Отчет о реализации и отпуске», форма № 5 «Отчет об издержках об-

ращения по торговле и общественному питанию», форма № 27 «Расчет авансовых отчислений в фонд директора предприятия». При наличии в торговых организациях производственных предприятий представляется форма № 11 «Отчет по производственным предприятиям» и т. д.

В отдельной справке к балансу в квартальном отчете даются сведения о движении недостач, растрат и хищений и об инвентаризации товарно-материальных ценностей.

Объем годового отчета отличается от квартального тем, что в его состав, кроме перечисленных выше отчетных форм, включаются и некоторые другие, как например, отчет о движении уставного фонда, отчет о движении средств финансирования и спецфондов, отчет о поступлении и реализации картофеля и плодоовощей (длительного хранения).

При наличии в торговых организациях подсобных сельскохозяйственных предприятий в годовом отчете заполняются специальные формы: «Отчет о затратах и себестоимости продукции животноводства» и «Отчет о затратах и себестоимости продукции земледелия».

В соответствии с Положением о бухгалтерских отчетах и балансах все предприятия и организации представляют месячную и квартальную бухгалтерскую отчетность не позднее 15-го числа следующего за отчетным периодом месяца, а годовую – не позднее 25 января следующего за отчетным года.

К годовому и квартальному отчетам прилагается объяснительная записка. Она является составной частью отчета и представляет собой отчетный доклад руководителя и главного (старшего) бухгалтера о выполнении годового (квартального) плана и содержит сведения, необходимые для лучшего уяснения содержания цифрового материала. В записке освещаются условия, в которых протекала хозяйственная работа предприятия, и приводятся дополнительные сведения, необходимые для понимания причин, вызвавших те или иные отклонения от плана.

В объяснительной записке приводятся факторы, повлиявшие в отчетном году (квартале) на хозяйственные и финансовые результаты и вскрытые путем анализа хозяйственной деятельности по данным отчета. В ней намечаются также мероприятия, необходимые для улучшения работы предприятия в дальнейшем путем закрепления достигнутых успехов и устранения вскрытых недочетов.

Объяснительная записка должна также освещать состояние учета и отчетности и результаты проведенных в течение года, а также и перед составлением годового отчета инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

Важнейшими показателями отчетности по основной деятельности предприятий и организаций советской торговли являются показатели, характеризующие: 1) выполнение плана товарооборота по торговле и общественному питанию; 2) выполнение плана издержек обращения по торговле, расходов предприятий общественного питания и смет административно-управленческих расходов; 3) финансовое состояние и выполнение плана по прибыли.

*Отчетность, отражающая основные финансовые показатели торговых предприятий и организаций*

Финансовые показатели торговых организаций системы Министерства торговли получают отражение в следующих основных формах бухгалтерской отчетности: 1) форме № 1 «Баланс» с приложениями, 2) форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», 3) «Сведения о недостачах, растратах и хищениях и контрольно-ревизионной работе», 4) форме № 3 «Движение уставного фонда», 5) форме № 17 «Движение средств финансирования и специальных фондов», 6) форме № 18 «Движение основных средств», 7) форме № 26 «Сводный расчет отчислений в фонд директора» и др.

Рассмотрим содержание и порядок составления формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Финансовые показатели, отраженные в балансе, развертываются и детализируются затем в других формах бухгалтерской отчетности. Так, например, результаты хозяйственной деятельности отражаются в балансе одной статьей как прибыль или убыток за отчетный период. В форме же № 2 «Отчет о прибылях и убытках» показывается, из каких видов (статей) прибылей и убытков складывается этот общий результат хозяйственной деятельности. При сопоставлении по балансу на начало и конец отчетного периода уставного фонда можно установить только общую сумму его увеличения или уменьшения. В форме же № 3 «Движение уставного фонда» показываются все изменения, которые вызвали увеличение или уменьшение этого фонда.

Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» отражает показатели общих размеров издержек обращения, реализованной торговой скидки (накидки), финансовых результатов (прибыли или убытки) производственных предприятий и подсобных хозяйств, отчислений уплаченных и полученных и непланируемых потерь и накоплений. Отдельные показатели, отраженные в этой форме, в свою очередь, развертываются в других специальных формах отчета. Так, например, издержки обращения показываются в форме № 2 в общей сумме. Более же детальный контроль за

этим важнейшим показателем производится по рассмотренным выше формам № 5 «Отчет по издержкам обращения по торговле и общественному питанию» и № 6 «Отчет об административно-управленческих расходах». В каждой из этих форм показывается выполнение плана не только в целом, но и по каждому виду расходов в соответствии с установленной номенклатурой. Точно так же и другие, имеющиеся в форме № 2 показатели о прибылях и убытках развертываются и детализируются в соответствующих формах отчетности: реализованная торговая скидка – в форме № 4 «Отчет о реализации и отпуске», финансовые результаты производственных предприятий – в форме № 11 «Отчет по производственным и подсобно-бытовым предприятиям» и т. д.

Естественно, что все эти формы должны быть сверены в отношении соответствующих общих показателей с формой № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

По моему мнению, переход на МСФО необходим лишь для тех предприятий, которые непосредственно связаны или хотят работать в будущем с международными фирмами и привлекать международных инвесторов. Но МСФО, по моему мнению, недостаточно принял во внимание отчетные периоды: если сравнить с советским бухгалтерским учетом, то в СССР как минимум предоставляли отчетность раз в месяц, что позволяло наиболее тщательно проследить итоги. Но минус советского бухгалтерского учета в том, что в нем не предоставлялась отчетность, как она понимается, составлялся лишь баланс, что не позволяло выслеживать все дефекты финансовой деятельности. В «Отчете о прибылях и убытках» при МСФО перечень отчетных статей расширился, т.е. некоторые статьи из советского бухгалтерского учета разделили, что, по моему мнению, также облегчило выявления убытков предприятия.

Поскольку Кыргызстан – это страна, в которую привлекается немало иностранных инвесторов, то переход на МСФО – это наиболее рациональный способ для совместной работы.

## Литература

1. *Гетман В.* Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие – Бишкек., 2006
2. *Макальская М.Л., Денисов А.Ю.* Самоучитель по бухгалтерскому учету: Учебное пособие.– 6-е изд., перераб. и доп. . – М.: ДИС, 1996.
3. *Волков Н.Г.* Малые предприятия. Упрощенная форма бухгалтерского учета: Методические рекомендации – М., 1992 .

4. *Ильин Н.И., Свитиц С.С., Соколов В.Д.* Бухгалтерский учет на предприятиях и в организациях государственной торговли. – М.: 1960.
5. *Палий В.Ф.* Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник.–2-е изд., доп. и исправ. – М.:ИНФРА-М, 2007.

*А. Курманова –  
студентка КНУ им. Ж. Баласагына*

### **ВОПРОСЫ УЧЕТА АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Законом КР «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76 было определено, что Международные стандарты финансовой отчетности являются единой методологической основой, принятой в КР для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 февраля 2004г. № 111 и указом президента КР от 3 апреля 2000г. УП №73 все хозяйствующие субъекты должны перейти на Международные стандарты финансовой отчетности до 2007 года, вне зависимости от желания владельцев и администрации компаний. На практике этот процесс проходит довольно сложно. Между «старой» системой учета и МСФО существует значительная разница в ведении учета, что на практике приводит к практическим трудностям в их применении.

Сегодня в условиях экономической нестабильности, где годовой уровень инфляции достигает двухзначной отметки, а также отсутствия активного рынка в КР, проблемы оценки стоимости активов приобретают особую актуальность. Так как фактор инфляции особенно сильно влияет на осуществление долгосрочных финансовых операций предприятия, хотелось бы остановиться на вопросе оценки основных фондов.

Этот вопрос считается важным еще и потому, что от показателя стоимости активов зависит целый ряд аспектов хозяйственной деятельности предприятия, которые так важны в рыночных условиях хозяйствования предприятий КР:

- потребность в капитале, необходимом для формирования активов;
- уровень себестоимости продукции, а, соответственно, и ценовая политика предприятия;



- объективность оценки конечных результатов хозяйственной деятельности предприятия;
- инвестиционная привлекательность;
- формирование показателя рыночной стоимости предприятия.

В вопросе оценки активов по МСФО и по «старой» системе учета, разница заключается в разном составе капитализируемых статей, а также различной оценкой будущих денежных потоков, формирующих балансовую оценку активов.

Основные средства в соответствии с МСФО 16 оцениваются по фактической себестоимости на момент приобретения или сооружения. **Фактическая стоимость** приобретенных основных средств состоит из покупной цены с учетом импортных таможенных пошлин, невозмещаемых налогов и затрат, необходимых для приведения объекта в рабочее состояние (заработная плата, затраты на приобретение материалов, стоимость конструкторских и проектных работ и т. д.). Фактическая стоимость объектов основных средств, созданных компанией, определяется с учетом всех затрат на проектирование, строительство (сборку), монтаж и доставку.

Если основное средство приобретается или создается с привлечением заемных средств, то проценты по займам, могут быть либо отнесены на расходы отчетных периодов в течение всего срока кредитования, либо включены в стоимость основных средств (капитализироваться) до момента сдачи в эксплуатацию (согласно МСФО 23 «Затраты по займам»). Какой из подходов к учету процентов принять, компания в праве решить самостоятельно. Но это должно быть обязательно описано в учетной политике и применяться для всех объектов основных средств. Не допускается по одним объектам основных средств капитализировать затраты по займам, а по другим – относить на расходы периода.

Кроме того, не капитализируются также затраты, касающиеся вывода основных средств на полную мощность, убытки на первоначальном этапе эксплуатации объекта основных средств, например из-за недостаточного спроса на продукцию, и затраты на перемещение.

При оценке первоначальной стоимости основных средств, включаемых во вступительный баланс в соответствии с МСФО, может возникнуть ситуация, когда отсутствует информация о стоимости их приобретения. В подобной ситуации МСФО 1 предлагает следующий выход: компания может включить основные средства во вступительный баланс по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО, которая будет считаться их «условно первоначальной» стоимостью. Этот подход

также выгоден для тех компаний, которые хотели бы увеличить стоимость своих активов на дату перехода на МСФО. Применение этого метода совершенно не означает, что в будущем компания обязана на регулярной основе производить переоценку своих основных средств.

Дальнейший учет основных средств, зависит от того, какой из двух методов учета объектов основных средств выберет компания – по исторической стоимости или по переоцененной стоимости.

Если компания выбирает для учета основных средств метод отражения **по переоцененной стоимости**, то ей придется на регулярной основе проводить переоценку основных средств. Как правило, это делается, если существуют предпосылки изменения справедливой стоимости актива. Некоторые объекты собственности, подверженные частому изменению рыночной стоимости, на практике могут переоцениваться ежегодно. Если пересматривается стоимость какого-либо объекта основных средств, то переоценке подлежит весь класс основных средств.

Если же компания выбирает метод учета по исторической стоимости, то по МСФО необходимость в переоценке может возникнуть в случае необходимости реализации или переинвестирования в другую деятельность. Цель – выявить разницу между балансовой ценой актива и его возмещаемой стоимостью. **Возмещаемая стоимость** – будущие экономические выгоды, которые фирма может получить от ОС. Ее определяют по максимальной из двух величин: чистой цене реализации (выручка от продажи за вычетом прямых расходов на нее) и ценности дальнейшего использования (суммы денежных доходов от работы ОС с учетом дисконтирования). Цену основного средства необходимо уменьшить на величину превышения его балансовой стоимости над возмещаемой суммой.

### **Вопросы капитализации последующих расходов**

После принятия основного средства к учету компания также может понести дополнительные затраты. Эти суммы могут быть либо капитализованы, либо отнесены на затраты периода.

Балансовая стоимость актива равна первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Поэтому в МСФО существует, как возможность увеличить первоначальную стоимость, так и списать часть накопленного износа. Отнесение затрат на стоимость создаваемых основных средств прекращается, когда объект основных средств установлен на планируемом месте работы и используется по его прямому назначению. Поэтому затраты, связанные с использованием объекта или его перемещением, не должны включаться в балансовую стоимость объекта.

На практике, если в результате улучшений возрастает производительность ОС, повышается качество выпускаемой продукции, сокращаются издержки и т. п., то такие затраты включаются в балансовую стоимость. Таким образом, капитализации подлежат только затраты, которые могут дать дополнительный экономический эффект, т.е., если производится существенная модернизация или реконструкция.

Что же касается расходов, которые должны продлить срок службы ОС, но при этом не улучшат его характеристики, то эти расходы списываются как часть накопленного износа за текущий период.

На практике сложно решить вопрос отнесения затрат, связанных с ремонтом.

**Пример:** Грузовому автомобилю заменили двигатель, и грузоподъемность в результате изменилась от 10 до 15 тонн. В данном случае затраты на покупку и монтаж нового двигателя должны быть отнесены на стоимость автомобиля. Если бы новый двигатель был той же мощности и не изменил грузоподъемность машины, то такие затраты следовало бы классифицировать как расходы текущего периода.

По правилам МСФО, существенные затраты на демонтаж или восстановление участка, на котором находилось ОС, когда срок его эксплуатации подходит к концу, фирма должна включить в первоначальную стоимость актива.

В результате переоценки активов возникает вопрос «Как правильно отразить в учете дооценку и уценку актива?» Все зависит от ранее проведенных переоценок тех же объектов.

В соответствии с МСФО в общем случае положительную переоценку показывают как увеличение собственного капитала (по статье баланса «Резерв переоценки» или «Результат переоценки»), отрицательную – как расход в Отчете о прибылях и убытках.

В случае же, когда результат очередной переоценки противоположен предыдущим, сумму увеличения стоимости ОС показывают как доход в пределах суммы ранее учтенного расхода, т.е. сначала необходимо вычесть сумму предыдущей уценки этого актива (если она имеется), а затем оставшуюся сумму признать как доход. Если же сумма уменьшения стоимости объекта основных средств, превышает сумму ранее созданного в отношении этого объекта резерва переоценки, то эта разница учитывается как уменьшение собственного капитала (в пределах резерва переоценки).

**Пример:** Первоначально в учете отражена стоимость компьютера 30 0000 сомов. В результате проведенной переоценки его стоимость

увеличилась на 200 сомов, при второй уменьшилась на 400 сомов, а при третьей снова увеличилась на 500 сомов. При первой переоценке 200 сомов должны быть признаны как создание резерва, после второй переоценки 200 сомов следует отнести на уменьшение созданного резерва, а оставшиеся 200 сомов учесть как расход. После третьей переоценки 500 сомов признаются доходом.

Существуют отличия и в порядке учета изменений балансовой стоимости основных средств. Согласно МСФО можно поступить и по-другому. На сумму накопленной амортизации уменьшают первоначальную стоимость актива. В результате последняя становится равной балансовой стоимости ОС до переоценки. Затем дебетуют счет, на котором отражена первоначальная стоимость объекта. Ее увеличивают на разницу между справедливой и балансовой оценкой. В результате после переоценки стоимость актива равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

По требованиям МСФО, списывать положительную переоценку на нераспределенную прибыль можно не только в полной сумме при выбытии ОС, но и по мере его амортизации. В последнем случае прибыль увеличивают на разницу между «новыми» и «старыми» амортизационными отчислениями.

В условиях нынешних колебаний цен в КР стоимость активов предприятия меняется стремительно, а их переоценка производится довольно редко, в результате чего происходит относительное занижение стоимости основных производственных фондов. В результате отражение объектов бухгалтерского учета в КР по стоимости приобретения перестает давать объективную картину их реальной стоимости. Поэтому переоценка основных средств сегодня является самым необходимым мероприятием для всех предприятий КР.

## Литература

1. К переоценке основных фондов // Ваш партнер – консультант. 1996. – №3.
2. IAS 36 «Обесценение активов» 31 марта 2004 года.
3. Методические рекомендации по применению МСФО 16 «Учет основных средств».
4. Методические рекомендации по применению МСФО 23 «Затраты по займам».

## **ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ**

В условиях усиления конкуренции на рынке многие руководители, уже давно внедрившие у себя на предприятии систему управленческого учета (СУУП), задаются вопросом: насколько эффективна построенная система и как провести анализ ее эффективности в целях повышения производительности и, следовательно, прибыльности бизнеса?

Вопрос эффективности системы управленческого учета на предприятии действительно актуален для всех компаний без исключения. Обычно в ходе реализации проекта по постановке СУУП многие организации выходят за рамки первоначальных планов, и главную роль в этом играет отсутствие опыта. К сожалению, внедрение СУУП на большинстве предприятий в основном происходит путем проб и ошибок. Руководители сталкиваются с одними и теми же проблемами, что дает некоторые основания сомневаться в эффективности СУУП как таковой.

Следует заметить, что экономическая эффективность СУУП определяется не столько сроками ее постановки, сколько реальным сокращением всех видов экономических потерь в результате внедрения. И хотя многие компании в связи с продолжающимся совершенствованием бизнес-процессов, как правило, не достигают полной окупаемости СУУП за первые пять лет после ее постановки, видимые и достаточно значимые экономические результаты дают о себе знать уже в течение первых двух лет после внедрения.

Действительно, достижение экономической эффективности внедрения СУУП – сложная организационная задача. Например, для того чтобы добиться сквозного планирования материальных ресурсов, необходима четкая работа в системе большинства служб и подразделений компании, причем согласованная на уровне смены. Это означает, что ежемесячно должны фиксироваться достоверные данные о выработке и движении готовой продукции, ее отгрузке в соответствии с заказами клиентов, отходах и браке в разрезе производственных заказов и наиболее значимых производственных операций, списании материальных ценностей под производственные заказы, получении закупаемых материальных ценностей и их движении по складам предприятия. Но

если эту проблему, как и целый ряд других управленческих задач, не решить, то ERP-система в лучшем случае будет играть роль дорогостоящего бухгалтерского приложения.

**Основные факторы эффективности.** Следует признать, что экономическая эффективность внедрения закладывается еще на этапе выбора бизнес-модели, реализуемой затем средствами СУУП. Традиционная бизнес-модель управления предприятием, основанная на методологии техпромфинплана, а впоследствии на бюджетном планировании, принципиально не отличается от идеологии MRP-планирования, заложенной в основу любой ERP-системы, поэтому многие компании выбирают именно ее. Конечно, на этапе внедрения данная управленческая модель полностью формализуется с помощью стандартных средств моделирования.

Факторами, существенно влияющими на эффективность СУУП, являются ее дополнительные возможности в управлении денежными потоками. Например, ощутимый экономический эффект уже в первый год эксплуатации системы проявляется в снижении дебиторской задолженности по итогам года и оптимизации кредиторской задолженности. Подобный результат достигается благодаря организации системы контроля за дебиторской задолженностью, основанной на регистрации в режиме on-line отгрузок продукции с соответствующими условиями платежей, что значительно сокращает просроченную дебиторскую задолженность, в первую очередь от мелких клиентов.

Кроме того, СУУП позволяет значительно укрепить платежную дисциплину за счет установления жесткого контроля за обоснованностью платежей: теперь они осуществляются только на основании зарегистрированных в системе платежных документов и договорных обязательств. Как показывает практика, оптимизация управления денежными средствами и расчетами – наиболее простая часть работы и отдача от нее достигается уже в ходе первого года эксплуатации системы. Однако в общем экономическом эффекте от внедрения ERP-системы доля данного класса задач достаточно невелика и не превышает 15–20%.

После внедрения системы компания получает дополнительные возможности при решении задач управления затратами, таких, как создание эффективного механизма бюджетного планирования расходов и средств оперативного учета и контроля издержек на основе отклонений от нормативных или бюджетных значений. Например, использование средств ERP-системы позволяет организовать процедуры оперативного контроля фактических затрат на всех основных производствах. Благодаря этому предприятие может не только вести оперативный учет за-

трат в стоимостном и натуральном выражении, но и формировать так называемые «приведенные» бюджеты (нормативные затраты на фактический объем производства). В целом, если даже управление затратами в компании находится на стадии развития, в будущем можно ожидать более значительного экономического эффекта от выполнения задач этого уровня.

Стоит отметить и дополнительные возможности, которые предоставляет система при планировании производства, материальных ресурсов, загрузки мощностей. Реализация этих задач дает максимальный экономический эффект, но добиться их выполнения сложнее всего. Полностью на решение данных проблем руководство может рассчитывать в среднем через два-четыре года после ввода системы в промышленную эксплуатацию, хотя ощутимая экономия может наблюдаться и раньше.

При расчете экономической эффективности СУУП необходимо принимать во внимание не только доходы и расходы, но и риски. К наиболее типичным можно отнести риск дополнительных расходов на персонал. Компании обычно приходится увеличивать штат, особенно на первых этапах внедрения и эксплуатации. Это объясняется увеличением объема управленческой информации, которую нужно не только анализировать, но в первую очередь оперативно регистрировать. Конечно, эти издержки во многом зависят от отраслевой специфики.

Несмотря на значимость многих видов риска, связанных с постановкой СУУП, основным, касающимся внедрения ERP-системы, часто называют риск незавершения проекта. Иными словами, это риск недостижения истинных целей использования СУУП. Он характеризуется значительной неопределенностью, и предварительно учесть его достаточно сложно. Данный риск возможен в двух случаях: либо на предварительном этапе внедрения экономические цели не были определены или же определены неправильно, либо уже в ходе внедрения или эксплуатации системы удалось добиться реализации только локальных задач управления.

### **Эффективно или нет?**

Использование ERP-системы эффективно лишь в случае комплексного решения всех задач управления: планирования, ведения бухгалтерского и управленческого учета, контроля и т. д., причем на всех уровнях менеджмента. Данные ERP-системы будут недостоверны, если с ее помощью будет автоматизирован только управленческий учет без бухгалтерского учета.

Использование системы будет также неэффективно, если ее средствами автоматизируются бухгалтерский и управленческий учет, но не

решается весь комплекс задач управления: производственного планирования, цехового управления и т. д.

Система будет малоэффективна, если для среднего и низшего уровня менеджмента компании, включая производственных мастеров, технологов, менеджеров различных служб и т. д., она будет только дополнительной нагрузкой, а не инструментом для принятия решений.

Все вышеперечисленные риски достаточно существенны и значительно снижают экономическую целесообразность использования данного класса систем.

Несмотря на описанные проблемы во многих фирмах внедряется или уже внедрена система управленческого учета, а количество успешных проектов по ее постановке с каждым днем увеличивается.

*К. Мамбетбаева –  
студентка КРСУ*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО**

Финансовая информация, предоставляемая пользователем в той или иной стране, может быть значимой только в том случае, если отчетность предприятий готовится на сопоставимой основе. В связи с этим в большинстве развитых стран были разработаны национальные своды принципов бухгалтерского учета либо были приняты Международные бухгалтерские стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Мировой опыт показывает, что оптимальной в рыночных условиях является модель организации бухгалтерского учета, соответствующая принципам и требованиям, заложенным в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Все большую силу набирает тенденция унификации национальных систем бухгалтерского учета, что является следствием развития мирохозяйственных связей, требования свободы движения капиталов<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Терехова В. А. Международные стандарты бухгалтерского учета. - М.: Перспектива, 2003.



Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым стало подписание соглашения между КМСФО и Международной комиссией по ценным бумагам, в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах. Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО. При правильном применении МСФО обеспечат прозрачность, понятность и сопоставимость, и эти три аспекта являются необходимыми атрибутами финансовой отчетности в условиях рыночной экономики.

3 апреля 2000 года Президент Кыргызской Республики в целях совершенствования системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике и приведения ее в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также исходя из интересов общественности, включая хозяйствующих субъектов, инвесторов, аудиторы и других пользователей финансовой информацией, своим указом постановил, что национальные стандарты бухгалтерской и финансовой отчетности при Президенте Кыргызской Республики должны строго соответствовать МСФО, разрабатываемым Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон).

Затем Правительство КР своим Постановлением от 28 сентября 2001 года № 593 «О международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республики» в качестве стандартов финансовой отчетности в нашей республике утвердило Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемое Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон)

В целях создания законодательной основы для применения МСФО приняты Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Выпущен и издан Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита, состоящий из 2-х томов, куда включе-

ны основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту (ГКСФОА) за период 2000-2005 гг<sup>1</sup>.

**Методическая база по МСФО.** В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- Книга «МСФО–2005»;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;
- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;
- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;
- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;
- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;
- Методические рекомендации к 21 стандарту МСФО.

**Переподготовка по МСФО.** Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров акционерных обществ. При содействии АБР проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары для бухгалтеров АО были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Чуйской, Баткенской областях, в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок.

Всего за период 2003-2005 гг. ГКСФОА при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 500 бухгалтеров акционерных обществ, 56 аудиторов, 32 преподавателя бухгалтерского учета и аудита ВУЗов Кыргызской Республики<sup>2</sup>.

**Переход акционерных обществ на МСФО.** По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики, всего за период 2002–2004 годов по состоянию на 1 марта 2005 года осуществили переход на МСФО 462 акционерных общества республики.

**Проблемы, связанные с внедрением МСФО.** Рассмотрим положительные и отрицательные черты международных стандартов учета.

---

<sup>1</sup> Стратегия развития финансового рынка Кыргызской Республики, «Миц булак».

<sup>2</sup> Программа реформирования системы бухгалтерской и финансовой отчетности в КР в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на период 2000- 2002 от 03.07.00 № 01

Их объективными преимуществами перед национальными стандартами в отдельных странах являются:

- четкая экономическая логика;
- общение современной мировой практики в области учета;
- простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире.

При этом международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, но и снизить затраты по привлечению капитала. Известно, что рыночная цена капитала определяется двумя основными факторами: перспективной отдачей и рисками.

Некоторые из рисков действительно характерны для деятельности самих компаний, однако есть и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая, сохраняя капитал, фактически приумножает его. Это объясняется тем, что инвесторы согласны получать чуть более низкие доходы, зная, что большая открытость информации снижает их риски.

Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета. Однако следует отметить и недостатки МСФО. К ним, в частности можно отнести:

- обобщенный характер стандартов, предусматривающий достаточно большое многообразие в методах учета;
- отсутствие подробных интерпретаций и примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям.

К тому же, внедрению стандартов во всем мире препятствуют такие факторы, как национальные различия в уровне развития и традициях, а также нежелание национальных институтов поступиться своим приоритетом в области регулирования и методологии учета.

Формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов открывающих кыргызским организациям возможности приобщения к международным рынкам капитала.

Отсутствие прозрачной финансовой отчетности не дает возможности для эффективного управления собственностью, привлечения финансовых ресурсов для развития производства. Поэтому приведение национальной системы бухгалтерского учета Кыргызстана в соответ-

ствии с требованиями рыночной экономики и международным стандартам финансовой отчетности позволит на практике привлечения инвестиций для развития реального сектора и развития финансовых рынков.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бухгалтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов<sup>1</sup>.

Целью данной программы для частного сектора является создание и совершенствование:

---

<sup>1</sup> Стратегия развития финансового рынка Кыргызской Республики, «Миң булак».

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

1. Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.
2. Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.
3. Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).
4. Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.
5. Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.
6. Изменение государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.
7. Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей вузов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО.

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И ЕГО ПРИМЕНЕНИЕ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

Существующие традиционные системы учета затрат на производство продукции не в полной мере способствуют их оптимизации и эффективности деятельности экономических субъектов. Сегодня необходимо создание более гибкой системы, позволяющей определять релевантные затраты на производство. В связи с этим актуальными являются вопросы изучения и внедрения новых методов учета затрат и калькулирования себестоимости промышленной продукции.

В зарубежной теории и практике учета в настоящее время самой точной считается калькуляция, в которую включены только затраты, непосредственно связанные с выпуском данной продукции, а не калькуляция, которая после многочисленных расчетов и распределений включает в себя все виды расходов предприятия. Информацию в виде данных о неполной производственной себестоимости и **маржинальном доходе (сумме покрытия)** – разнице между выручкой от реализации и переменными затратами – дает система директ-костинга.

**Сущность системы директ-костинга** состоит в подразделении затрат на постоянные и переменные их составляющие в зависимости от изменения объема производства, причем себестоимость продукции планируется и учитывается только в части переменных затрат на производство и реализацию продукции. Разница между выручкой от продажи продукции и переменными затратами представляет собой маржинальный доход. При этой системе постоянные расходы в расчет себестоимости продукции не включают и списывают непосредственно на уменьшение прибыли предприятия.

Можно выделить несколько разновидностей системы *директ-костинга*:

- 1) классический *директ-костинг* – калькулирование по прямым (основным) затратам, которые в то же время являются переменными;
- 2) система учета переменных затрат (простой *директ-костинг*) – калькулирование по переменным затратам, в которые входят прямые расходы и переменные косвенные расходы;

3) система учета затрат в зависимости от использования производственных мощностей (развитой *директ-костинг*) – калькуляция всех переменных расходов и части постоянных, определяемых в соответствии с коэффициентом использования производственной мощности.

Достоинством системы *директ-костинга* является возможность детального и качественного изучения зависимости между объемом производства, затратами и прибылью. Важным преимуществом является объективная возможность определения порога рентабельности, запаса прочности предприятия и нижней границы цены продукции. Кроме того, применение системы *директ-костинга* дает возможность проведения сравнительного анализа рентабельности различных видов продукции, определения оптимальной программы выпуска и реализации, выбора более выгодной модели организации производства.

Таким образом, благодаря *директ-костингу* расширяются аналитические возможности учета, причем наблюдается процесс тесной интеграции учета и анализа.

Вместе с тем, теоретические и практические исследования системы *директ-костинга* позволили выделить и следующие ее недостатки:

- Трудности при разделении затрат на постоянные и переменные. Во многом это зависит от длительности рассматриваемого периода времени и от реализуемого диапазона объемов выпуска.
- Ведение учета в разрезе только производственной себестоимости, т.е. по сокращенной номенклатуре статей, не отвечает требованиям отечественной системы учета, так как отсутствует расчет полной себестоимости продукции, необходимой согласно законодательству.
- Кроме того, многие считают, что *директ-костинг* не дает ответа на вопрос, какова же полная себестоимость производимого изделия. Поэтому требуется дополнительное распределение условно-постоянных расходов, когда необходимо знать полную себестоимость.

В заключение следует рассмотреть возможности и целесообразность применения системы *директ-костинга* в управлении отечественными организациями.

Традиционным для отечественного учета является калькуляционный вариант, при котором учет направлен на получение данных о полной себестоимости продукции. При этом в себестоимость продукции включаются все расходы предприятия. Затраты, которые невозможно непосредственно отнести на производство продукции, в тече-

ние месяца накапливаются на собирательно-распределительных счетах, а затем переносятся на себестоимость продукции пропорционально выбранной базе. Однако в этом случае не учитывается, что себестоимость единицы изделия обратно пропорционально изменяется при изменении объема выпуска продукции. В этих условиях становится необходимым и целесообразным применение системы директ-костинга на отечественных предприятиях. Тем более что план счетов, введенный в 2001 г., для этого предоставляет все возможности.

В условиях рыночной экономики внедрение в отечественную практику системы *директ-костинга* приобретает особую актуальность. Калькулирование без специальных дополнительных расчетов представляет нужную в условиях рынка информацию о тенденциях изменения затрат в условиях изменения объема. Внедрение системы *директ-костинг* обеспечило бы более точное определение себестоимости, при котором различные распределения косвенных затрат не искажают данный показатель. При этом улучшен вид на окупаемость изделий, что позволяет установить контроль за их рентабельностью.

Одним из эффективных инструментов в управлении затратами организации является также система *стандарт-кост*, в основе которой лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них.

Суть системы *стандарт-кост* заключается в том, что в учет вносятся то, что должно произойти, а не то, что произошло, учитывается не фактическое, а должное, и обособленно отражаются возникшие отклонения. Основная задача, которую ставит перед собой данная система, – учет потерь и отклонений в прибыли предприятия. В ее основе лежит четкое, твердое установление норм затрат материалов, энергии, рабочего времени, труда, заработной платы и всех других видов расходов, связанных с изготовлением какой-либо продукции или полуфабрикатов.

Преимущества использования системы *стандарт-кост* состоят в следующем. Во-первых, полученная по результатам расчетов информация позволяет увязать ожидаемую прибыль с фактически достигнутой, оперативно устранять причины и компенсировать последствия неблагоприятных отклонений, т. е. эффективно управлять затратами, а следовательно, система *стандарт-кост* позволяет оптимизировать запасы материальных ценностей.

Одно из основных преимуществ данной системы состоит в том, что при правильной ее постановке требуется меньший бухгалтерский штат, чем при учете прошлых затрат, ведь в рамках этой системы учет ведет-



ся по принципу исключений, то есть учитываются отклонения от стандартов. Чем стабильнее работает предприятие и чем более стандартизированы производственные процессы, тем менее трудоемким становится учет и калькулирование.

Вместе с тем, этой системе присущи и недостатки. Например, изменение цен, вызванное конкурентной борьбой за рынки сбыта, а также инфляцией, осложняет исчисление стоимости остатков готовых изделий на складе и незавершенного производства.

Что касается применения системы *стандарт-кост* в отечественной практике учета, то, по мнению многих экономистов, данная система может быть представлена в модифицированном виде как нормативный метод учета затрат.

Таким образом, развитие системы *стандарт-кост* в практике отечественного учета играет весьма важную роль. Следует предпринять ряд мер по сближению системы *стандарт-кост* и нормативного метода учета затрат.

Следующим эффективным методом управления производством является система **ЛТ «Just – in – time»**, что в переводе означает «точно в срок».

**Сущность системы ЛТ** сводится к отказу от производства продукции крупными партиями. Взамен этого создается непрерывно-поточное предметное производство. В этом снабжение производственных цехов и участков осуществляется столь малыми партиями, что по существу превращается в поштучное. Данная система рассматривает наличие товарно-материальных запасов как факт, затрудняющий решение многих проблем. Требуя значительных затрат на содержание, большие материальные запасы отрицательно сказываются на нехватке финансовых ресурсов, маневренности и конкурентоспособности предприятия. С практической точки зрения главной целью системы ЛТ является уничтожение любых лишних расходов и эффективное использование производственного потенциала предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод, что потенциальные преимущества системы ЛТ многочисленны. К основным из них можно отнести следующие.

Во-первых, ее применение приводит к уменьшению уровня запасов, что означает меньше вложений капитала в товарно-материальные запасы. Поскольку в этой системе требуется иметь в наличии для немедленного использования минимальное количество материалов, то существенно снижается общий уровень запасов.

Во-вторых, в условиях применения системы ЛТ имеет место сокращение цикла выполнения заказа и возрастание надежности его исполнения. Это, в свою очередь, способствует существенному уменьшению потребности в резервном запасе, который представляет собой дополнительные учетные единицы запасов, сохраняемые во избежание возможного дефицита. График производства в рамках планово-производственной перспективы также сокращается. Это позволяет выиграть время, необходимое для того, чтобы отреагировать на изменение конъюнктуры рынка. Производство продукции небольшими партиями также способствует достижению большей гибкости.

Использование рассмотренной модели в отечественных организациях позволит благоприятно повлиять на развитие системы учета в нашей стране. Это связано, прежде всего, с тем, что система ЛТ воздействует на характер производственного учета. В условиях ее применения часть косвенных затрат переходит в разряд прямых. Такая трансформация понижает частоту использования носителей разнородных затрат для распределения затрат между видами продукции, тем самым увеличивая точность калькуляции затрат. Для отечественных предприятий это имеет существенное значение, а происходящее в этой системе учета преобразование производственного учета в систему управления стоимостью сможет продуктивно использоваться для обеспечения потребностей руководителей в принятии эффективных управленческих решений о виде, цене, себестоимости, составе и путях сбыта продукции, способствуя дальнейшему совершенствованию производственной и коммерческой деятельности организации.

Также целесообразно рассмотреть два направления стратегического управления затратами: *таргет-костинг* и *кайзен-костинг*.

**Система таргет-костинга** – это целостная концепция управления, поддерживающая стратегию снижения затрат и реализующая функции планирования производства, предупредительного контроля издержек и калькулирования целевой себестоимости в соответствии с рыночными реалиями. Именно с такой позиции она и будет рассматриваться в дальнейшем.

Рассматривая причины возникновения системы *таргет-костинга*, следует обратить внимание на заметно изменившийся в последние десятилетия облик бизнеса. Современные рынки являются изменчивыми, а технологии прогрессируют очень быстро, что заставляет менеджеров использовать новые подходы к управлению, ориентируясь на поведение потребителей, и разрабатывать соответствующие инструменты пла-

нирования, измерения, учета и контроля затрат, которые объединяются в систему управления затратами.

В чем преимущества данного подхода? Во-первых, такой подход к разработке нового продукта обеспечивает поэтапное осмысление каждого нюанса, касающегося себестоимости.

**Activity Based Costing** или **ABC-метод** получил широкое распространение на европейских и американских предприятиях самого различного профиля. В буквальном смысле этот метод означает «учет затрат по работам», т.е. функциональный учет затрат. Появление и развитие отвечало определенным изменениям, происходящим в экономической структуре, и в частности, изменениям взглядов на методику учета затрат и расчет себестоимости продукции. Зачастую применение моделей себестоимости производимого с учетом постоянных (absorption costing) и переменных расходов (direct costing) стало целесообразным.

Еще большего эффекта в оптимизации затрат можно достичь, применяя ABC в комплексе с другой методикой, а именно – концепцией учета затрат жизненного цикла (Life Cycle Costing – LCC).

Данный метод имеет ряд достоинств, в частности:

1. Позволяет подробно анализировать накладные расходы.
2. Дает возможность более точно определить затраты на неиспользуемые мощности для периодического их списания на счет прибылей и убытков.
3. Позволяет косвенным образом оценить уровень производительности труда.
4. Не только доставляет новую информацию о затратах, но и генерирует ряд показателей нефинансового характера, в основном измерителей объема производства и определения производственных мощностей предприятия.

Внедрение системы ABC в практику работы отечественных предприятий обеспечило бы достоверное исчисление себестоимости конкретных изделий, что значительно повысит объективность оценки рентабельности продукции. В конечном счете, применение ABC позволит повысить конкурентоспособность предприятия, поскольку при этом обеспечивается доступ к оперативной информации на всех уровнях.

## **ВОПРОСЫ ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ**

Отечественная система учета издержек производства (или иначе называют производственным учетом) развивалась в соответствии с требованиями централизованно управляемой экономики, обеспечивала информацией обо всех фактически затратах и калькулировании полной фактической себестоимости продукции, работ и услуг для целей планирования. Однако большая часть этой информации оставалась невостребованной в процессе управления формирования себестоимости.

В условиях рыночной экономики возникла необходимость использования преимуществ западной системы управленческого учета, который позволяет не только переориентировать отечественную теорию учета издержек, но и адаптировать традиционную систему получения информации о затратах и калькулирования себестоимости продукции к требованиям рыночного хозяйствования. Решение этих задач требует изучения не только методологии, но и конкретного опыта стран традиционно развивающихся в условиях рынка.

Различные хозяйствующие субъекты, определяемые формами собственности, экономическими, юридическими, организационными и другими факторами, а также компетентность руководителей и их потребность в той или иной управленческой информации обуславливают конкретные формы организации управленческого учета.

Термин «издержки производства» («затраты на производство») представляет собой потребленную в процессе производства часть материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия за определенный (отчетный) период времени. В управленческом учете термин «затраты» употребляется в целом ряде различных случаев. В зависимости от целей решения тех или иных задач учитываются разные виды затрат. Так, одни затраты учитываются для оценки запасов и определения доходов и анализа, тогда как другие – для принятия решений планирования, составления бюджета, контроля.

В западных системах учета выделяются три номенклатурные статьи затрат: прямые материальные; прямая заработная плата; накладные расходы.

В зависимости от способа отнесения затрат на изделия, они делятся на прямые и косвенные. К прямым затратам относят прямые материальные затраты и прямую заработную плату, в косвенные затраты включают в основном накладные расходы.

По отношению к объему производства расходы подразделяются на постоянные и переменные.

Существуют также и другие классификации, такие, как подразделение расходов на затраты определенного периода (периодические затраты) и затраты на изделие, услугу; прошлые (фактические) и сметные (будущие, плановые) затраты; затраты по местам их возникновения (центрам затрат) и зонам (центрам) ответственности; деление накладных расходов на первичные и вторичные в зависимости от конкретных целей управления предприятием.

Элементы такой классификации затрат управленческого учета существовали в советской системе учета затрат. Но следует отметить, что в последней они больше предназначались для планирования и постоянного анализа, а не для оперативного управления за формированием себестоимости продукции.

Для предприятий сельского хозяйства, работающих в условиях рыночной экономики, часто имеют место экономические ситуации, связанные с колебанием спроса на отдельные продукты по причинам сезонности и другим. Это влечет за собой изменение объемов производства продукции и их продаж, что в свою очередь существенно влияет на себестоимость продукции и финансовые результаты предприятия.

Эта и другие ситуации могут существенно повлиять на выделение переменных и постоянных затрат, включаемых в себестоимость продукции предприятия. Поэтому для определения правильности разделения затрат на постоянные и переменные для каждого направления деятельности и вида предоставляемых продуктов необходимо провести работы по следующим трем логически взаимосвязанным направлениям:

- 1) выявить тенденции поведения отдельных видов затрат от изменения объемов производства продуктов и их продаж;
- 2) определить относительность (условность) классификации затрат на постоянные и переменные;
- 3) разработать методы деления затрат на постоянные и переменные.

К постоянным принято относить такие затраты, величина которых не меняется или слабо меняется с изменением объемов производства и реализации продукции (амортизация основного капитала, арендная пла-

та, проценты на заемные средства, определенные виды заработной платы руководителей предприятий и т.д.).

Переменными называют издержки производства, которые изменяются пропорционально изменению объема производства (выпуска). Углубленное изучение этих затрат позволяет утверждать, что при классификации затрат на переменные и постоянные следует допускать их условности в следующем. Выделяют два направления практического развития классификации затрат:

- 1) деление затрат на постоянные и переменные в случае производственной необходимости;
- 2) разработка новых и совершенствование (привязка к изменившимся условиям) действующих методов и подходов к делению затрат на постоянные и переменные.

В качестве примера, характеризующего первое направление, можно назвать классификацию на относительно прямые и относительно косвенные затраты. Согласно этой классификации калькуляционные объекты (объекты учета затрат) выделяются как по носителям затрат, так и по местам их возникновения. В этом случае затраты вообще не разграничивают на постоянные и переменные. Что касается выделенного калькуляционного объекта, то понятия прямых и косвенных затрат становятся относительными. Поскольку затраты каждого вида можно прямо отнести по меньшей мере на один объект калькуляции, даже если такой объект само предприятие, с этой точки зрения все затраты могут учитываться как прямые. Затраты, которые являются прямыми для специально выделенных калькуляционных объектов, могут быть накладными для объектов, расположенных иерархически ниже калькуляционных.

Такая классификация затрат положена в основу организации учета сумм покрытия по условным переменным затратам, применяемой по системе директ-костинга в Германии.

Классификация затрат на постоянные и переменные, за исключением затрат, которые можно прямо относить к переменным или постоянным, носит относительный характер, поскольку постоянные затраты являются неизменными только в определенном интервале изменения объемов производства продукции, а переменные – в расчете на продукцию не всегда остаются неизменными – они изменяются под влиянием изменений в технологии и организации производства.

В настоящее время в западной практике учета существуют два подхода к изучению поведения переменных и постоянных затрат с учетом приведенных выше факторов: микроэкономический и бухгалтерский.

Согласно микроэкономическому подходу, поведение затрат рассматривается с учетом всех факторов. Причем упрощенное разделение затрат на две части и графическое (аналитическое) их представление в виде прямой линии (прямой зависимости) неприемлемо. С точки зрения микроэкономической теории (теории экономики предприятия, фирмы) линия затрат – это кривая, которую называют кривой общих затрат. Исследования поведения затрат с позиций микроэкономического анализа носят в основном теоретический характер и, в силу сложности, а следовательно малой практической применимости, они не получили широкого распространения.

Бухгалтерский подход в основном прагматический. Согласно ему, затраты упрощенно делятся на две группы – переменные и постоянные. Но, если касаться изменения себестоимости продукции в практических пределах изменения объемов их производства, то в данном случае различия сводятся к минимуму, поскольку в практических целях кривую себестоимости на каждом участке можно рассматривать приближенно как прямую. При таком подходе график и линия себестоимости приводятся к двум линейным частям – постоянной и переменной.

Но даже при использовании данного подхода нельзя игнорировать факт существования большого числа видов затрат, которые носят полупеременный характер. Поэтому в рамках бухгалтерского подхода в теории и практике западного управленческого (производственного) учета применяется ряд методов разделения затрат на переменную и постоянную части.

В данной области применяются «метод высших и низших точек», который после проведения необходимых расчетов показывает величину постоянных затрат, методы математической статистики, в том числе метод наименьших квадратов, позволяющий выявить функциональную зависимость любого показателя от выделенных производственных и экономических факторов.

Совокупные решения этих вопросов позволяют усилить оперативное управление за производственными затратами и прогнозирование величины прогнозируемой себестоимости.

## Литература

1. *Безруких П.С.* Бухгалтерский учет. – М., 2002.
2. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет. – М., 2005.
3. *Вахрушина М.А.* Бухгалтерский управленческий учет. – М., 2006.
4. *Чалова К.Ч.* Бухгалтерский учет. – Бишкек, 2003.
5. *Волкова О.Н.* Управленческий учет. – М., 2007.

## **КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ТРАНСФОРМИРУЮЩИХСЯ В ФИНАНСОВОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ**

В современных рыночных условиях большое значение приобретает использование в практической работе достоверной информации, новых экономических методов управления (экономический опыт, логика, интуиция) и форматизированных методов на основе использования бухгалтерской информации. В данной ситуации возрастает роль специалистов в области бухгалтерского учета, способных разбираться и понимать задачи и цели пользователей отчетной информации.

Для производственной и финансовой деятельности предприятия необходима информация не только бухгалтерского, но и других видов учета. Она должна быть представлена в компактной форме, удобной для обозрения и восприятия принимающими управленческие решения. Такой формой является **отчетность**. Она содержит сведения о реализованной продукции, затратах на производство продукции, состояния хозяйственных средств и источников их образования, финансовых результатах работы предприятия.

В процессе изучения МСФО существует **основная задача отчетности** – изыскание резервов дальнейшего роста и совершенствования деятельности предприятия, стабильности на рынке, организация трансформирующихся информационной системы для широкого круга внутренних и внешних пользователей. По данным отчетности руководитель предприятия отчитывается перед трудовым коллективом, учредителями, государством.

**Современная бухгалтерская отчетность** – это единая система фактических данных о финансовом положении субъекта за определенное время, финансовых результатов ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, составляемая на основе трансформирующихся информационных данных бухгалтерского учета.

**Составления отчетов** – завершающий этап учетного процесса. В них содержится совокупные сведения о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия.



Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, налогового, статистического и оперативного ежедневного учета.

**Роль отчетности** особенно возросла в связи с глобализацией национальных экономик различных стран мира, что потребовало унификации методов и принципов составления финансовой отчетности. **Система отчетности** дает возможность определить итоги работы не только отдельного предприятия, но и объединении и отрасли в целом.

**Финансовая отчетность** представляет собой свод взаимосвязанных показателей, выраженных в денежных единицах, которые характеризуют финансовое состояние и финансовые результаты деятельности субъектов за отчетный период, а также текстовые пояснения, подтверждающие данные информации, если имеются изменения со стороны изменения или увеличения или уменьшения.

**Финансовое положение** зависит от имеющихся экономических ресурсов, финансовой структуры, ликвидности, платежеспособности, способности адаптироваться к изменениям окружающей среды.

Информация о финансовой структуре нужна для прогнозирования будущих потребностей в заемных средствах, и того, как будущие потоки и денежные средства и их эквиваленты в будущем принесет экономическую выгоду. Цель финансовой отчетности – представление информации о финансовом положении субъектов, полезной широкому кругу пользователей. **Управленческая отчетность** составляется для комплекса показателей, выраженных в денежных, натуральных, трудовых единицах измерения, которые характеризуют результаты для контроля субъекта и управления им в любой момент времени.

**Налоговая отчетность** для развернутого расчета налоговой базы на отчетную дату в соответствии с нормативными актами, регулирующими налоговые ставки, платежи субъектов.

**Национальная статистическая отчетность** в настоящее время служит для отражения отдельных сторон деятельности субъекта их социально статистических наблюдении и изучении.

**Оперативная отчетность** содержит сведения о выполнении планов производства и поставок продукции, соблюдении договорных соглашений о финансовом положении субъекта.

По назначению отчетность подразделяется на **внешнюю** и **внутреннюю**. По степени обобщения данных есть отчетности: первичная, сводная и консолидированная.

**Первичная отчетность** составляется по данным ежедневного текущих бухгалтерских учетных данных субъекта, а **сводная** – в основном вышестоящими организациями, национальными статистическими государственными комитетами по территориальному принципу и отраслям народного хозяйства путем обработки данных информации первичной отчетности.

**Консолидированная отчетность** представляет собой объединенную отчетность двух или более юридических самостоятельных организации, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях.

Общей целью всех видов отчетности является формирование качественной, достоверной и своевременной достаточной информации о финансово-хозяйственной деятельности субъекта за определенный период времени.

Ведение финансовой отчетности общего назначения регламентируется Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**), которые устанавливают общие принципы составления и представления финансовой отчетности, рекомендации по ее структуре, требования по ее содержанию.

Составление **бухгалтерского баланса** заключается в раскрытии средств компании и их источниках в рамках основных статей активов и обязательств, а также в сопоставлении данных за отчетный период с данными за предшествующий период. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения, являются активы, обязательство и капитал.

Составление **отчета о прибылях и убытках** состоит в корректировке полученной в отчетном периоде выручки путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы произведенных расходов, что в итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период. Элементами, связанными с измерением результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Содержание **отчета о движении денежных средств** предусматривает предоставления сведений о потоках денежных средств от операционной деятельности двумя методами прямой и косвенный. Оба метода разрешены, согласно МСФО, но предпочтительным считается прямой метод. Элементы отражают воздействие операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия на состояния его денежных средств за определенный отчетный период.

**Отчет о движении капитала** состоит в последовательной корректировке капитала за предыдущий отчетный период путем вычитания начисленных дивидендов и результата переоценки инвестиции и прибавления результата переоценки основных средств, чистой прибыли за отчетный период и дополнительной эмиссии, что дает величину капитала компании на конец отчетного года. Элементы данного отчета включают собственный капитал и нераспределенную прибыль.

**Собственный капитал** представляет остаточную долю после вычитания из активов и обязательств. Дополнительные материалы, раскрывающие содержание статей, приводятся в бухгалтерском балансе и в приложениях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями стандарта. **Пояснительная записка** отражает основные методологические принципы составления финансовой отчетности, принятые в данной организации. Руководство предприятия должно выбирать и применять учетную политику таким образом, чтобы финансовая отчетность соответствовало требованиям МСФО, **Пояснительная записка к финансовой отчетности должна:**

- предоставлять информацию об основе подготовке финансовой отчетности и конкретной учетной политике, выбранной и примененной для существенных операции и событий;
- раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представлена где-либо в финансовой отчетности;
- обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но не обходима для объективного представления.

**Формирование финансовой отчетности** устанавливает общие принципы составления и представления финансовой отчетности, предполагает раскрытие учетной политики субъекта, и соответствующие дополнительные показатели и пояснения. **Отчетность** как элемент метода бухгалтерского учета выступает завершающим этапом полного цикла бухгалтерской обработки информации. Она характеризует производственную и финансовую деятельность предприятия при помощи системы обобщающих показателей.

Таким образом, **бухгалтерская отчетность** – это комплекс показателей, характеризующих результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

## Литература

1. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. – 2-е изд. – М: ЭКСМО, 2006.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.– М.: ИНФРА, 2006.
3. Камышаков П.И., Камышаков А.П. Бухгалтерский, финансовый учет.– 3-е изд.– М., 2006.
4. Бухгалтерский учет /Под ред. проф. М.В. Мельник, А. Мизиковского.– М.: Экономист,2006.
5. Беликова Т. Бухгалтерский учет и отчетность.– СПб.: Питер, 2007.

*Ю. Бутошина –  
студентка МУК*

## УЧЕТ ГАРАНТИЙНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Особенности гарантийных обязательств в договорах купли-продажи товаров, влекущие за собой особенности гарантийной ответственности, незаслуженно мало рассматривались в правовой литературе.

На ранней стадии развития правового регулирования купли-продажи деловые связи устанавливались таким образом, что продавец и покупатель вели переговоры и договаривались лично, а товар находился тут же, при них. С развитием торговых отношений характер деловых связей изменился и наметился отказ от продажи товаров непосредственно в месте их нахождения. Более частыми стали ситуации, когда продавец или его представитель являлись к покупателю и описывали предлагаемый к продаже товар или демонстрировали образцы. Поскольку при такой системе торговли покупатель не мог осмотреть товар до заключения договора, он должен был полагаться на утверждения продавца или его представителя. В связи с этим постепенно произошел переход от системы торговли, при которой продавец не считался ответственным за сделанные им утверждения относительно предложенного товара, к системе, когда на продавца возлагается строгая ответственность за подобные утверждения.

В дальнейшем правовые последствия таких утверждений выразились в правовом регулировании гарантийных обязательств. Как пишет Г. Ласк, в широком смысле *гарантия* – это принятие на себя продавцом ответственности за качество, характер и пригодность продаваемо-

го им товара. Если продавец делает утверждения для того, чтобы побудить покупателя купить товар, и покупатель его покупает, с достаточным основанием полагаясь на утверждение продавца, продавец признается ответственным за такие утверждения.

Традиционно обязательство в нашем праве и доктрине понималось, как обязанность одной стороны совершить определенные действия и право другой стороны требовать от нее совершения этих действий.

Юридическая цель договора опосредуется также определенными фактами, фактическим состоянием, наличие которых и делает возможным достижение конкретной юридической цели договора. Поэтому можно констатировать, что условия договоров определяют не только действия сторон, но и факты, которые сами по себе не являются действиями, обязанностями сторон, но которые могут при определенных обстоятельствах порождать действия, обязанности сторон, не закрепленные в договоре в качестве необходимых для достижения юридической цели договора.

Договорное обязательство, принятое на себя должником путем заключения договора, изначально рассматривалось в англо-американском праве не в качестве обязанности надлежащим образом совершить определенные действия, направленные на достижение интересующего стороны результата, что является сущностью обязательства в странах континентальной системы права, а в качестве гарантии достижения этого результата. Гарантия в этом случае выражалась в принятии на себя соответствующей стороной безусловной ответственности за недостижение предусмотренного в договоре результата.

Американский судья Холмс отмечал, что при «обещании», то есть при вступлении должника в договор, он (должник) принимает на себя гарантию наступления или ненаступления определенного события. Если любое обещание обеспечено гарантией обещающего, оно может рассматриваться как договорное обязательство. Холмс подчеркивал, что обязанность выполнять договор в англо-американском праве означает возмещение убытков, если он не будет выполнен, – и ничего более.

Различие простого обещания и гарантии в договорном праве состоит лишь в том, что предметом гарантии являются факты, а предметом обещания – фактическое состояние, основанное на действиях лица.

Несколько иначе обстоит дело в странах континентальной системы права. Договорное обязательство не носит здесь характера гарантийного. Это четко вытекает из правовых норм, определяющих сущность обязательства.

Статья 1101 Французского гражданского кодекса (ФГК) гласит: «Договор есть соглашение, посредством которого одно или несколько лиц обязываются перед другим лицом или перед несколькими другими лицами дать что-либо, сделать что-либо или не делать чего-либо». В § 241 Германского гражданского уложения (ГГУ) сказано: «На основании обязательства кредитор вправе требовать от должника совершения определенного действия. Исполнение может заключаться и в воздержании от действия». И, наконец, статья 296 Гражданского кодекса Кыргызской Республики определяет: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».

Как видно из приведенных формулировок, сутью обязательства является обязанность должника совершать или не совершать определенные действия, а кредитор наделяется правом требовать от должника совершения или несовершения этих действий. Следовательно, главное – действия должника сами по себе, а не предоставление какого-либо результата.

Иными словами, вина играет роль лишь там, где речь идет об обязательствах. Обязательства же в континентальном праве, как мы уже рассмотрели, основаны на совершении определенных действий как таковых. В силу обязательства должник обязан совершить действие, а кредитор имеет право требовать от него совершения этого действия. Гарантия же представляет собой утверждения, обещания должника относительно наличия каких-либо фактов. Должник лишь гарантирует наличие этих фактов.

И если утверждения, обещания не выступают обязательствами, то и вина, необходимая для возложения ответственности при нарушении этих обязательств, к гарантиям не относится. В гарантийных отношениях обязательства по совершению действий возникают лишь при нарушении гарантии (отсутствие обещанного факта либо факт отличается от обещанного).

Условия договоров по континентальному праву представляют собой гарантии каких-либо фактов и обязательства совершения каких-либо действий. Условия же договоров по англо-американскому праву представляют собой как бы два вида гарантий: гарантий наличия каких-либо фактов и гарантии предоставления определенного результата, основанного на совершении определенных действий.

Затраты на произведенный гарантийный ремонт относятся к прочим расходам. Причем они уменьшают базу по налогу на прибыль в том периоде, в котором фактически были произведены работы.

Налоговый кодекс позволяет создать резерв расходов по гарантийному ремонту, правда, только тем компаниям, которые применяют метод начисления. Резерв необходим для того, чтобы оградить фирму от возможного убытка, если затраты по ремонту вылились в кругленькую сумму. Ведь при единовременном признании расходов может значительно увеличиться себестоимость продукции.

Кроме того, резерв выгодно создавать и по той причине, что из налогооблагаемого дохода удастся исключить затраты на ремонт, который будет произведен позже или который не придется делать вообще.

Реализация услуг по ремонту и техническому обслуживанию товаров, в период гарантийного срока не облагается НДС, при условии, если не взимается дополнительная плата. Кроме того, льготой по налогу можно воспользоваться только в том случае, если поступления и расходы, связанные с гарантийным ремонтом, будут учитываться отдельно от других доходов и затрат. Это же правило распространяется и на стоимость запасных частей к ремонтируемым объектам.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что в базу по НДС не включаются средства, полученные от фирм-изготовителей для ремонта и технического обслуживания продукции.

Компания вправе воспользоваться льготой по НДС, только если фактическое выполнение ремонта в период гарантийного срока эксплуатации товаров документально подтверждено. В то же время законодательством не установлен пакет документов, удостоверяющий факт оказания услуги. Подтвердить это могут: гарантийный талон, а также договор купли-продажи, паспорт, техническая документация, сервисная книжка и другие бумаги, в которых прописаны обязательства поставщика.

В то же время, воспользовавшись льготой, «входной» НДС по материалам, закупленным для гарантийного ремонта, придется включать в их стоимость. Принять же к вычету этот налог можно в полной сумме лишь в том случае, если расходы на гарантийный ремонт не превышают 5 процентов от совокупных затрат фирмы.

Зачастую сотрудники фирмы-производителя приезжают к месту гарантийного ремонта. При этом транспортные расходы также несет поставщик. В этом случае стоимость доставки работников необходимо учитывать в расходах в полной сумме, предъявленной транспортной

компанией и НДС на счете 1540 выделять не нужно (налоги, подлежащие возмещению).

«Гарантийный» резерв могут создавать не только производители, но и торговые предприятия, принимающие на себя обязательства по гарантийному обслуживанию реализованных товаров.

В бухгалтерском учете фирма вправе самостоятельно определять размер резерва, так как он никем не регламентирован. Вместе с тем, для того чтобы облегчить совмещение обоих учетов, лучше придерживаться принципов налогового законодательства. В противном случае придется как минимум вести дополнительные налоговые регистры.

Заметим, что создание гарантийного резерва – это лишь право, а не обязанность фирмы. Следовательно, компания может пренебречь резервом, если его формирование является нецелесообразным. Так, нет смысла его создавать в случае планирования ремонта на начало года или если затраты на него, скорее всего, превысят сумму резерва.

*А. Култаева –  
студентка УЭП,  
г. Жалалабат*

## **ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Действие МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» распространяется не только на финансовые компании, но и на предприятия реального сектора. Этот стандарт является одним из наиболее объемных и сложных. Неверная классификация финансовых инструментов может привести к ошибкам и, как следствие, к потере доверия инвестора к финансовой отчетности компании.

За последнее время Советом по международным стандартам финансовой отчетности были приняты 5 новых стандартов, отменены 3 и пересмотрены 17 существующих. В рамках этого масштабного проекта МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» был пересмотрен дважды: в декабре 2003 года и в марте 2004 года. В рамках одной статьи можно изложить лишь основные положения новой редакции МСФО 39. Новая редакция стандарта вступила в силу с финансовой отчетности за 2005 год.



Сравнительные данные за предыдущие финансовые годы должны пересчитываться. Корректировки отражаются как изменение нераспределенной прибыли на начало самого раннего из отчетных периодов, представленных в финансовой отчетности.

### **Финансовые инструменты: классификация и оценка**

Финансовые инструменты представляют собой финансовые активы и финансовые обязательства и охватывают множество различных видов активов и обязательств (см. Словарь терминов). В отличие от российских правил бухгалтерского учета и отчетности согласно МСФО производные финансовые инструменты (деривативы) отражаются в балансе либо как финансовые активы, либо как финансовые обязательства.

МСФО 39 не распространяется на некоторые виды финансовых инструментов, в частности, такие как договоры аренды, страхования, пенсионные выплаты, а также на инвестиции в дочерние, зависимые компании и совместную деятельность, – учет этих инструментов регулируется отдельными стандартами.

Для целей учета и отражения в отчетности по МСФО финансовые активы подразделяются на четыре категории:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;
- займы и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- Финансовые обязательства подразделяются на две категории:
- финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;
- прочие финансовые обязательства.

### **Некоторые термины, используемые в МСФО 39**

Финансовый актив – актив, представляющий собой: (а) денежные средства; (б) договорное право на получение денежных средств или иного финансового актива в соответствии с договором; (с) договорное право совершить обмен финансовыми инструментами на потенциально выгодных условиях; (d) долевой инструмент другой организации.

*Финансовое обязательство* – обязательство, представляющее собой: (а) договорное обязательство передать денежные средства или иной финансовый актив; (б) договорное обязательство совершить обмен финансовыми инструментами на потенциально невыгодных условиях. Кроме того, к числу финансовых обязательств относятся неко-

торые виды договоров, расчеты по которым могут быть произведены собственными долевыми инструментами организации.

*Амортизированная стоимость* – первоначальная стоимость актива минус частичные выплаты основного долга плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению и минус резерв под обесценение (если создан).

*Справедливая стоимость* – сумма, на которую актив может быть обменен или по которой обязательство может быть погашено при сделке между независимыми сторонами. Для финансовых активов, обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется как рыночная котировка на покупку.

*Затраты по сделке* – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выбытию финансового актива или обязательства. Затраты по сделке включают вознаграждение агентам, консультантам, брокерам, биржам, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают дисконт или премию по долговым инструментам, затраты по финансированию актива, а также распределение внутренних административных затрат.

*Производный финансовый инструмент (дериватив)* – финансовый инструмент, удовлетворяющий следующим характеристикам:

- его стоимость зависит от определенной процентной ставки, котировки акций, цены товара, валютного курса, индекса цен или курсов, кредитного рейтинга или индекса, других переменных (иногда называемых базисными);
- он не требует первоначальных вложений либо такие вложения необходимы в размере, меньшем, чем при использовании других инструментов, которые аналогичным образом реагируют на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему производятся на определенную дату в будущем.

*Хеджируемая статья* – актив, обязательство, будущее обязательство или ожидаемая с высокой вероятностью сделка, которая (а) подвергает организацию риску изменений справедливой стоимости или денежных потоков и (б) определена как хеджируемая.

*Инструмент хеджирования* – производный или (только для хеджирования валютных рисков) непроизводный финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости или денежных потоков по которому, как ожидается, уравновесят соответствующие изменения по хеджируемой статье, подписывает договор и становится участником сделки в отношении того или иного финансового инструмента.

Компаниям, применяющим МСФО впервые, необходимо предпринять следующие шаги в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств:

- идентифицировать имеющиеся финансовые активы и обязательства;
- тщательно проанализировать, как использование той или иной категории финансовых активов и обязательств повлияет на отчетность организации (с точки зрения ликвидности, прибыльности, структуры баланса, затрат на сбор и подготовку информации и т. п.);
- определить, какая дополнительная информация потребуется для правильной первоначальной и последующей оценок финансовых инструментов, особенно тех, которые отражаются в отчетности по справедливой стоимости.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Прекращение признания означает списание актива или обязательства с баланса, что, как правило, не представляет сложности. Например, если дебитор оплатил счет, дебиторская задолженность списывается с баланса.

Однако если организация использует факторинг или соглашения по продаже финансовых активов с обратным выкупом, вопрос о том, списывать ли соответствующие активы с баланса, является не столь однозначным. Новая редакция МСФО 39 предусматривает списание финансового актива (или части финансового актива) с баланса в следующих случаях:

- а) прекращение прав на актив;
  - б) передача прав на актив третьему лицу, если при этом передаются также практически все риски и выгоды по данному активу;
  - в) принятие организацией обязательства перечислять все денежные потоки, получаемые по активу, третьему лицу («транзитный» механизм), если при этом передаются также практически все риски и выгоды по данному активу, а также:
- у организации не возникает обязательство перечислять денежные средства третьему лицу до тех пор, пока соответствующие средства ею не получены;
  - организация не имеет права продавать или закладывать данный актив, кроме предоставления в качестве обеспечения конечному получателю средств;
  - денежные средства перечисляются без существенной задержки;

- г) если организация передала третьему лицу только часть рисков и выгод по активу, но при этом передала контроль над этим активом.

При списании финансового актива с баланса разница между его балансовой стоимостью и полученным вознаграждением (для активов категории «Имеющиеся в наличии для продажи» еще и накопленным результатом от переоценки, отраженным в составе собственных средств) включается в отчет о прибылях и убытках.

В случаях, когда организация передала третьему лицу часть рисков и выгод по финансовому активу, но при этом сохранила за собой контроль над указанным активом, она продолжает учитывать его на своем балансе в той части, в которой продолжает участвовать в рисках и выгодах по данному активу. Если, однако, финансовый актив передан третьему лицу, но при этом не соблюдены условия прекращения признания, данная операция отражается в отчетности по МСФО как заимствование под залог данного актива. В этом случае актив не списывается с баланса, и организация отражает в финансовой отчетности обязательство на сумму, полученную за «переданный» актив. Так, организация, продавшая финансовые активы третьему лицу с обязательством их обратного выкупа через определенный срок по фиксированной цене, продолжает учитывать эти активы на своем балансе и одновременно отражает в балансе обязательство в размере выручки, полученной от продажи активов.

*Э. Касмалиева –*

*студентка КНУ им. Ж.Баласагына*

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К МСФО**

Бухгалтерский учет появился одновременно с письменностью и стал фундаментальной потребностью хозяйственной деятельности предприятий различных форм собственности. В условиях рыночных отношений учет считается языком бизнеса. В университетах всего мира бухгалтерский учет признается самым важным предметом для студентов, изучающих бизнес.

Мировой опыт показывает, что оптимальной в рыночных условиях является модель организации бухгалтерского учета, соответствующая

принципам и требованиям, заложенным в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Все большую силу набирает тенденция унификации национальных систем бухгалтерского учета, что является следствием развития мирохозяйственных связей, требования свободы движения капиталов.

Бухгалтерский учет является выражением контрольной функции и элементом процесса управлений всех уровней систем хозяйствования. Система бухгалтерского учета – неотъемлемый инструмент государственного механизма регулирования экономических процессов в стране, поэтому она должна находиться в центре внимания концепции развития экономической политики Правительства КР.

Как показывает мировая практика, бухгалтерский учет является наиболее эффективными и системными формами контроля, способствующими активизации борьбы с коррупцией и другими экономическими преступлениями.

Сегодня Кыргызская Республика вовлечена в глобальный процесс конвергенции национальных учетных систем с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

На протяжении семи лет единую государственную политику по формированию систему бухгалтерского учета в республике проводит государственный уполномоченный орган – Национальная комиссия по стандартам финансовой отчетности, затем неоднократно потерпевшая реорганизации, и в настоящее время являющаяся Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики (Финнадзором).

В 2001 году Кыргызстан, сделав свой выбор, провозгласил МСФО в качестве единой методологической основы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности и начал поэтапный перевод хозяйствующих субъектов на МСФО.

За это время все коммерческие банки, а также акционерные общества, прошедшие листинг на Кыргызской фондовой бирже, осуществили трансформацию своей финансовой отчетности и составляют учетные политики в соответствии с МСФО. Сегодня в Кыргызстане идет активная работа по переходу на МСФО всех акционерных обществ.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной комиссией по ценным бумагам, в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих ак-

ций на американских биржах. Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

Сейчас обсуждается вопрос о принятии МСФО странами ЕС, по крайней мере, в отношении компаний акции, которых, котируются на фондовых биржах. Поскольку эти стандарты представляют собой систему, позволяющую новым финансовым структурам применять базу ведения учета, признанную на международном уровне, их начали использовать и многие развивающиеся страны.

В связи с этим уже несколько лет идет работа по переводу бухгалтерского учета и финансовый отчетности на международные стандарты систем учета и статистики. Результаты этой работы ждут фирмы и компании, частные предприниматели, инвесторы, ибо одним из условий предоставления финансовой помощи республике, получения международных кредитов фирмам и является прозрачность нашей финансовой работы, что можно обеспечить только за счет международных стандартов.

Во исполнение Государственной программы перехода Кыргызской Республики на принятую в международной практике систему учета и статистики, а также в связи с требованиями развития рыночной экономики был принят ряд документов, призванных регулировать вопросы, связанные с переходом республики на национальные принципы и стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Так, в соответствии с приказом Министерства финансов Кыргызской Республики от 1 октября 1997 года № 268/п все хозяйствующие субъекты (кроме банков и бюджетных организаций), находящиеся на территории Кыргызской Республики обязаны были осуществить переход на национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности в срок до 1999 года. Приказом были утверждены 18 национальных стандартов бухгалтерского учета.

Однако этот приказ в Министерстве юстиции не был зарегистрирован, хотя такая попытка со стороны Минфина имела место. По-видимому, несоответствие разработанных стандартов требованиям законодательства и явилось причиной в отказе их регистрации.

Рассмотрим положительные и отрицательные стороны международных стандартов учета. Их объективными преимуществами перед национальными стандартами в отдельных странах являются:

- четкая экономическая логика;
- обобщение современной мировой практики в области учета;
- простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире.

При этом международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, но и снизить затраты по привлечению капитала. Известно, что рыночная цена капитала определяется двумя основными факторами: перспективной отдачей и рисками.

Некоторые из рисков действительно характерны для деятельности самих компаний, однако есть и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая, сохраняя капитал, фактически приумножает его. Это объясняется тем, что инвесторы согласны получать чуть более низкие доходы, зная, что большая открытость информации снижает их риски.

Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета. Однако следует отметить следующие недостатки МСФО:

- обобщенный характер стандартов, предусматривающий достаточно большое многообразие в методах учета;
- отсутствие подробных интерпретаций и примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям.

Кроме того, внедрению стандартов во всем мире препятствуют такие факторы, как национальные различия в уровне развития и традициях, а также нежелание национальных институтов поступиться своим приоритетом в области регулирования и методологии учета.

Формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов открывающих кыргызским организациям возможности приобщения к международным рынкам капитала.

Тем более из года в год объем иностранных инвестиций увеличивается. Так, по состоянию на 1 ноября 2005 года общий объем иностранных инвестиций в корпоративные ценные бумаги эмитентов Кыр-

гызской Республики составил 3005, 7 млн. сом. ( за период 1996–2005 годы), в том числе из стран СНГ- 82, 5 млн. сомов, из стран дальнего зарубежья–2973, 2 млн. сомов. Наиболее привлекательными сферами вложения капитала для иностранных инвесторов являются промышленность республики, строительство, финансовые институты, транспорт и связь; менее привлекательными являются сельское хозяйство и коммерческая деятельность.

Наиболее крупные инвестиции осуществлены в ценные бумаги следующих акционерных обществ: в АО «Бакай» – 49, 6 млн. сом., АО ЗТ «Италкир»–189,1 млн. сом., АО «Кыргызтелеком» – 60,7 млн. сом., АК «КыргызКРАМДС–банк»– 47, 5 млн. сом., «Интернешнл Бизнес Банк »– 51,0 млн. сом., «Демир интернешнл банк» –54,0 млн. сом., АО ЗТ «Кока-Кола Бишкек Боттлерс» – 152, 0 млн. сом.

Для обеспечения полноценного функционирования финансового рынка необходима инфраструктура рынка ценных бумаг и прозрачности финансовой отчетности. Общеизвестно, что капитал, особенно иностранный требует прозрачности финансовой информации о деятельности компании и отчетности менеджера перед инвесторами. До тех пор пока иностранный инвестор не будет иметь возможность проследить и понять через финансовую отчетность, как используются представленный им капитал, Кыргызстан останется зоной повышенного риска и, соответственно, будет проигрывать другим странам в привлечении финансовых ресурсов с международных рынков.

В современном мире МСФО постепенно становятся своеобразным ключом к международному рынку капитала. Если компания имеет соответствующую отчетность, она получает доступ к источникам средств, необходимых для развития. Если же компания не имеет требуемой отчетности, то она, с точки зрения западного инвестора, не заслуживает доверия и не может рассматриваться, как конкурентоспособная в соревновании с другими соискателями капитала.

Отсутствие прозрачной финансовой отчетности не дает возможности для эффективного управления собственностью, привлечения финансовых ресурсов для развития производства. Поэтому приведение национальной системы бухгалтерского учета Кыргызстана в соответствии с требованиями рыночной экономики и международным стандартам финансовой отчетности позволит на практике привлечения инвестиций для развития реального сектора и развития финансовых рынков.



## Литература

1. *Волкова В.М., Лахова Е.В.* Международные стандарты бухгалтерского учета. Основные принципы и приемы конвертации. – М.: Аудитор, 2003.
2. *Терехова В.А.* Международные стандарты бухгалтерского учета. – М.: Перспектива, 2005.
3. *Шнейдман Л.З.* На пути к международным стандартам финансовой отчетности. – Бухгалтерский учет .– 2005. – №1.

**Н. Конуев** –  
студент Института социального  
развития и предпринимательства

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К МСФО

*«Изучение экономических наук требует  
выносливости верблюда и терпение святого»*  
А. Хейльброннер

В условиях современной трансформационной экономики Кыргызской Республики Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете», принятом в 2002 году, определено, что «единой методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, применяемой на территории Кыргызской Республики для всех субъектов, независимо от формы собственности (кроме бюджетных учреждений и индивидуальных предпринимателей), являются Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО), разрабатываемые Комитетом по МСФО (г. Лондон)».

**Налог на прибыль (МСБУ 12). Методика отражения налога на прибыль в учете.**

Для учета налога на прибыль предприятия должны использовать метод **обязательств**. Данный метод в зависимости от выбранной политики учета подразделяется на две методики:

- по отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности или
- по балансу

Следует подчеркнуть, что, определяя методику для отражения налога на прибыль, компания может воспользоваться методом по отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности только при отсутствии политики переоценки основных средств и отсутствии гудвила.

### **Признание текущих налоговых обязательств**

Текущие налоги – это сумма налогов на прибыль к уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период, определяемая по ставке, утвержденной НК КР следующим образом:

**Налогооблагаемая прибыль\* ставка налога = Налоговое обязательство за отчетный период (Кт 3410)**

**Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток)** – это прибыль (убыток) за период, определяемая в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой налоги на прибыль подлежат уплате (возмещению).

### **Учетная и налогооблагаемая прибыли**

**Учетная (бухгалтерская) прибыль** - это чистая прибыль или убыток до вычета расходов по налогу. Учетная прибыль определяется по Отчету о прибылях и убытках в соответствии с требованиями МСФО. Следует отметить, что требования МСФО по формированию *учетной прибыли* не совпадают с требованиями НК КР по формированию *налогооблагаемой прибыли* за период. В результате, между учетной прибылью и налогооблагаемой прибылью, как правило, существует, разница, то есть они не совпадают по сумме.

Это обусловлено тем, что не все доходы за период рассматриваются как налогооблагаемые, (Н, бухгалтерский доход по дивидендам не облагается налогом на прибыль согласно НК КР), а также не все расходы рассматриваются как допустимые вычеты (Н, бухгалтерские расходы по штрафам в бюджет не допускаются в качестве вычета при налогообложении).

Таким образом, для формирования налогооблагаемой прибыли часть бухгалтерских доходов (расходов) будет совпадать с налогооблагаемыми доходами (расходами) за период, в данной части расхождений между бухгалтерским и налоговым результатом не будет.

**Пример(2) сущность временной разницы и ее влияние на налоговый результат:**

Рассмотрим деятельность компании за три года. Для упрощения примера допустим, что бухгалтерская прибыль до налогообложения отличается от налогооблагаемой прибыли лишь по статье безнадежных

долгов: расходы по созданию резерва на безнадежные долги – бухгалтерский расход, но не налоговый вычет; фактические списанные безнадежные долги – не расход, но вычет при налогообложении:

Статьи	2004 год	2005 год	2006 год	Итого за 2004 –2006 гг.
Учетная прибыль до налогообложения	5 000	1 000	8 000	14 000
бухгалтерские расходы по резерву на б./д.	7 000	6 000	5 000	18 000
Фактически списанные б/долги	0	10 000	8 000	18 000
Временная разница:	+7 000	-4 000	-3 000	0
Налогооблагаемая прибыль	12 000	(3 000)	5 000	14 000

Примечание: При аннулировании временной разницы сумма бухгалтерской прибыли за все периоды соответствует сумме налогооблагаемой прибыли за этот же период, однако, по отдельным периодам данные показатели различны, но это различие временно.

МСБУ 12 «Налог на прибыль» требует отражать в учете налоговые эффекты временных разниц, так называемые **отсроченные налоги: налоговые требования** или **налоговые обязательства**, которые не должны быть отражены в учете в качестве краткосрочных. Для их учета рекомендуется использовать в плане счетов разделы 2400 и 4300.

Отсроченные налоги формируются на базе временных разниц следующим образом:

Налогооблагаемая временная разница\* на ставку налога= отсроченное налоговое обязательство (Кт4310);

Вычитаемая временная разница\*на ставку налога == отсроченное налоговое требование (актив) (Дт2410,)

Налогооблагаемые временные разницы

При наличии налогооблагаемой временной разницы предприятие обязано признавать отложенное налоговое обязательство.

**Отсроченные (отложенные) налоговые обязательства** – это суммы налога на прибыль, подлежащие к уплате в будущих периодах в отношении временных разниц.

При использовании метода обязательств по отчету о прибылях и убытках налогооблагаемые временные разницы, как правило, возникают, если налогооблагаемая прибыль меньше бухгалтерской.

**Вычитаемые временные разницы.** При наличии вычитаемой временной разницы должен признаваться налоговый отсроченный актив (требование).

**Отсроченные налоговые активы** – это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в отношении следующего:

(а) временных **разниц**

(б) перенесенных на будущие периоды *неиспользованных налоговых убытков (пролонгация убытков)*.

При использовании метода обязательств по отчету о прибылях и убытках вычитаемые временные разницы, как правило, возникают, если налогооблагаемая прибыль больше бухгалтерской.

Пример(4): Бухгалтерская прибыль до вычета налогов составила 230 000, а налогооблагаемая прибыль равна 250 000. Причина разницы – создание резерва на безнадежные долги в бухгалтерском учете; данная сумма расходов не является вычетом до момента фактического списания безнадежного долга. Возникшая разница:

**Оценка. Краткосрочные налоговые обязательства** за отчетный период должны измеряться по сумме, которую предполагается заплатить налоговым органам на базе существующих ставок, которые действовали или в основном действуют на отчетную дату.

**Отложенные налоговые активы и обязательства** должны оцениваться по ставкам, которые действуют в текущем отчетном периоде.

Отложенные налоговые активы и обязательства **не должны** дисконтироваться.

Балансовая сумма отложенного налогового актива должна проверяться по состоянию на каждую отчетную дату. Предприятие должно уменьшать её в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива. Любое такое уменьшение должно восстанавливаться в той степени, в какой появляется вероятность наличия достаточной налогооблагаемой прибыли. Синтетический счет 3000 краткосрочные обязательства МСБУ–12 3400 Налоги к оплате Аналитический счет 3410 Налог на прибыль к оплате. Срок уплаты текущих сумм по налогу на прибыль к оплате определен предельно ясно до 20 числа (включая эту дату) каждого месяца. К примеру, текущий платеж по налогу на прибыль за январь 2008 года должен быть внесен в бюджет как максимум, до 20 января 2008 года. Часть 2 статьи 40 НК КР признает текущие взносы налога на прибыль налоговым обязательством налогоплательщика; за не исполнение, которого применяется финансовые санкции в виде % в учетной ставки НБКР, в виде штрафа в размере 5% от неуплаченной суммы налога на каждый месяц не уплаты (статьи 63 и

64 НК КР). Законодатель определил следующий порядок расчета суммы текущих платежей на отчетный налоговый год. Базой для расчета является среднемесячный финансовый результат экономической деятельности за предшествующий год, если иное не указано в соответствующих разделах НК КР. Всего хозяйствующих субъектов 563 833 на 01.01.2007 года. Значит, 563 833 главных бухгалтеров занимаются процедурой расчета и перечисления через именные ИНН, а также обязательных реквизитов. К данной налоговой базе применяется ставка налога на прибыль, действующая в отчетном году. Законодатель под термином «Финансовый результат от экономической деятельности» очевидно, понимает, положительный результат, т.е. прибыль до уплаты налога на прибыль в отчетной форме о прибылях и убытках, потому что на отрицательный финансовый результат (у) применять налоговую ставку не имеет смысла.

Пример, Прибыль до выплаты налога на прибыль по отчету о прибылях и убытках за предыдущий 2007 год оставила 600 000 сомов. Положительный среднемесячный финансовый результат составил  $600\ 000/12$  месяцев=50 000 сомов. Савка налога на прибыль 10% .

Сумма ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль составит  $50\ 000 * 10\% = 5\ 000$  сомов. Резюмируя, выше изложенное МСБУ-12 налог на прибыль служит инструментом перераспределения Национального дохода.

#### Практический расчет и начисления налога на прибыль с юридических лиц

	Прибыль до оплаты налога на прибыль	Положительный х-среднемесячный финансовый результат	$\Sigma$ ежемесячных авансовых платежей
Операции и рас- четы	600 000 с/ 12(ме- сяцев) =>	50 000 *10% =>	5 000

#### Литература

1. Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе МСФО.– Бишкек, 2006. – С. 13, 295.
2. Главный бухгалтер. –2007. – Январь.– С. 45–46.

## **ПРИМЕНЕНИЕ ПРОГРЕССИВНЫХ МЕТОДОВ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ**

В условиях рыночных отношений необходимость выражения издержек организациями в виде категории себестоимости вытекает из характера отношений между государством, организациями и собственниками.

В настоящее время в системе бухгалтерского учета выделяют так называемый производственный учет, который имеет целью обеспечить администрацию организации информацией, необходимой для контроля за производственной деятельностью и принятия решений по результатам этой деятельности. В качестве такой информации используют данные о затратах на производство, себестоимости продукции различных видов деятельности и на различных уровнях управления.

Важнейшими элементами системы управления себестоимостью являются прогнозирование и планирование, нормирование затрат, учет и калькулирование себестоимости продукции, анализ, контроль и регулирование. Поэтому, для получения достоверных данных о себестоимости продукции и финансовых результатах деятельности организации важным является обоснованное определение состава производственных затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Анализируя международный опыт производственного учета следует, что во многих западных странах, например, в американских фирмах в настоящее время применяются две системы учета производственных затрат: система учета затрат по заказам (Job order cost system) и система учета затрат по процессам (Process cost system). Они в целом соответствуют отечественным методам учета затрат позаказному и попередельному (попроцессному) методам учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Однако в западных странах эти системы используются в такой постановке, что по их данным осуществляют контрольную и аналитическую функции управления.

Изучая точку зрения авторов по вопросу единства и взаимосвязи методов учета затрат на производство и калькулирования, мы выяснили взгляды их по определению места системы «директ-костинг» среди этих методов. Одни авторы относят ее к методам учета затрат, другие – к методам калькулирования, третьи и к тем, и к другим.

Система «директ-костинг» воедино связывает и учет затрат на производство, и калькулирование себестоимости продукции. Сущность какого-либо понятия должна быть отражена в его названии. Наименование «директ-костинг» означает учет прямых затрат. На первых этапах практического применения этой системы в себестоимость, исчисляемую по переменным затратам, включались только прямые расходы, а все виды косвенных расходов списывались непосредственно на финансовые результаты. Вследствие этого общая сумма переменных затрат совпадала с суммой прямых затрат, что и нашло свое отражение в названии системы и свидетельствует о том, что оно появилось не случайно. В дальнейшем себестоимость, определяемая по системе «директ-костинг», стала учитываться не только в части прямых переменных затрат, но и в части переменных косвенных затрат. Иными словами, она стала калькулироваться на основе только производственных затрат, т.е. издержек, непосредственно связанных с изготовлением данной продукции, выполнением работ или оказанием услуг, даже если они косвенные. Отсюда налицо некоторая условность данного названия.

Определив сущность «директ-костинга» как системы управленческого (производственного) учета, основанной на делении совокупных затрат на постоянные и переменные составляющие в зависимости от изменения объема производства, остановимся на его особенностях, достоинствах и недостатках.

Система «директ-костинг» имеет ряд отличительных особенностей, которые в профессиональной литературе сформулированы авторами стран СНГ по-разному, хотя суть их остается единой.

*Главной особенностью системы «директ-костинг» является разделение производственных затрат на постоянные и переменные части и осуществление учета планирования и калькулирования себестоимости продукции только на основе переменных затрат. Постоянные затраты при этой системе не включаются в расчет себестоимости продукции, а как расходы данного периода списываются с полученного дохода в течение того периода, в котором они были произведены.*

Принципиальное отличие системы «директ-костинг» от калькулирования полной себестоимости состоит в отношении к постоянным общепроизводственным расходам.

При калькулировании полной себестоимости постоянные общепроизводственные расходы участвуют в расчетах, при калькулировании по переменным издержкам они из расчетов исключаются.

Общехозяйственные расходы также исключаются из калькулирования. Они являются периодическими и в конце отчетного периода списываются непосредственно на финансовый результат.

В основе многостадийности (многоступенчатости) составления отчета о доходах лежит отчет о маржинальном доходе. В нем содержится, по крайней мере, два финансовых показателя: маржинальный доход и доход от основной деятельности. Маржинальный доход состоит из постоянных затрат и дохода от основной деятельности предприятия.

Если переменные затраты разделить на производственные и непроизводственные затраты, то данный отчет будет составлен в три этапа.

**На первом этапе** рассчитывается производственный маржинальный доход как разность между доходом (выручкой) от реализации продукции и переменными производственными затратами.

**На втором этапе** определяется совокупный маржинальный доход в целом по предприятию как разность между производственным маржинальным доходом и непроизводственными переменными затратами.

**На третьем этапе** определяется доход от основной деятельности путем сопоставления совокупного маржинального дохода и суммы постоянных затрат. Далее ступенчатость отчета можно увеличить делением постоянных затрат на условно-постоянные и условно-переменные.

В некоторых случаях ступени могут предусматривать другие признаки группировки затрат или доходов. Например, группировка постоянных затрат, имеющих прямое отношение к отдельным изделиям или группам изделий либо подразделение постоянных затрат по территориям сегмента сбыта или каналам распределения.

Важной особенностью системы «директ-костинг» является то, что благодаря ей можно изучать взаимосвязи и взаимозависимости между объемом производства, затратами (себестоимостью) и доходом от основной деятельности.

Рассмотрим теперь, в чем состоит практическое значение системы «директ-костинг», каковы ее достоинства или преимущества. По нашему мнению, практическое значение этой системы состоит, *во-первых*, в том, что ее применение позволяет оперативно изучать взаимосвязь между объемом производства, затратами и доходом, а следовательно, прогнозировать поведение себестоимости или отдельных видов затрат при изменениях деловой активности. *Во-вторых*, система «директ-костинг» позволяет проводить эффективную политику ценообразования.

В последнее время наблюдается устойчивая тенденция роста удельного веса постоянных (накладных) затрат. Поэтому повышаются



требования к обоснованности планирования и нормирования величины этих затрат. «Директ-костинг» позволяет заострить внимание на решении этих вопросов, поскольку сумма постоянных затрат за данный конкретный период показывается в отчете о доходах отдельной строкой, и, таким образом, их влияние на величину дохода предприятия особенно хорошо видно. Кроме того, «директ-костинг» дает возможность оперативнее контролировать постоянные издержки, так как часто в процессе контроля над себестоимостью используются нормативные (стандартные) затраты (т.е., «директ-костинг» организуется в сочетании со «стандарт-костом») или гибкие сметы, в основе которых лежит разделение затрат на постоянные и переменные.

**Преимущества «директ-костинга», сводятся к следующему:**

1. Этот метод позволяет контролировать эффективность внутреннего управления, анализируя развитие переменных затрат, по данным о которых принимаются текущие решения, и сравнения их с соответствующими нормативами.

2. «Директ-костинг» – метод оценки запасов. Если не принимать во внимание постоянные расходы по снабжению, то стоимость остатков в балансе уменьшается в такой степени, что создается критическая ситуация. Постоянные затраты учитываются полностью как расходы отчетного периода. Если бы часть суммы постоянных затрат была включена в стоимость запасов на конец периода, то их бы учли как доходы периода.

3. «Директ-костинг» – эффективный метод текущего регулирования постоянных и переменных затрат, цен и порога рентабельности «мертвой точки».

Благодаря директ-костингу расширяются аналитические возможности учета, достигается высокая степень интеграции учета, анализа и принятия управленческих решений.

Главное внимание в этой системе уделяется поведению затрат ресурсов в зависимости от изменения объема производства. На ее основе строится система контроллинга – концепция управления предприятием на основе планирования, анализа и контроля результатов его деятельности. Отметив преимущества системы «директ-костинг», мы не можем не сказать и о негативных ее сторонах.

Применение «директ-костинга», во-первых, сопряжено с определенными трудностями, так как сложно точно распределить накладные расходы на постоянные и переменные. Классификация затрат на постоянные и переменные не может быть раз и навсегда определена даже по

конкретному предприятию, а должна рассматриваться (уточняться) исходя из меняющихся условий деятельности.

Необходимо подчеркнуть, что на большинстве западных предприятий ни система учета полных затрат, ни система «директ-костинг» не применяются в чистом виде. Для ориентации предприятий в сложных рыночных условиях нужна разнообразная информация, в том числе и о себестоимости, которая может быть получена в разных системах учета. Например, учет по местам возникновения затрат можно вести отдельно по переменным и постоянным затратам, что расширяет аналитические и контрольные возможности учета себестоимости, и в то же время на носители затрат могут быть отнесены все затраты периода.

*Б. Ашырбаева –  
студентка КГУСТА*

## **НЕОБХОДИМОСТЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА ДЛЯ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Создание аудита как в Кыргызской Республике, так и других странах СНГ, связано с периодом «перестройки», так как в эти годы стали создаваться кооперативы, частные фирмы и совместные предприятия, т. е. экономические субъекты, не являющиеся собственностью государства.

Период развития аудиторской деятельности в нашей республике довольно короток. Еще 15 лет назад в республике и не знали о слове «аудит» и более того, не существовало такой профессии. В то время – при Советском Союзе существовали лишь контрольные и ревизионные службы, которые и явились частью фундамента для возникновения и развития новой предпринимательской деятельности – аудиторской отрасли.

Во всех странах с развитой рыночной экономикой государство активно осуществляет регулирование аудиторской деятельности. Оно определяет обязательность аудита, выделяя значимые для государства предприятия, финансовые затруднения которых могли бы существенно повлиять на экономику. Государство же определяет требования и к аудитору (образование, квалификация, порядок сдачи экзаменов, ответственность и т.п.).

Необходимость осуществления в Кыргызской Республике аудиторской деятельности по международным стандартам признается как аудиторским, так и бухгалтерским профессиональным сообществом. Это объясняется следующими объективными и субъективными причинами.

Эта потребность возникает, во-первых, со стороны иностранных инвесторов, вкладывающих свой капитал в кыргызскую экономику. Для создания благоприятных условий привлечения западного капитала кыргызским компаниям требуется не только составлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, но и подтверждать достоверность такой отчетности в соответствии с международными нормами и правилами. Внедрение и применение международных стандартов аудита в этих условиях является важной проблемой, от решения которой будет зависеть выход кыргызских компаний на международные рынки капитала и инвестиционная привлекательность отечественной экономики.

Во-вторых, необходимость в аудиторской деятельности возникает со стороны ведущих аудиторских и консультационных компаний. Это связано с высоким уровнем конкурентоспособности крупных западных фирм, глобализацией аудиторского бизнеса, что приводит к монополизации аудиторско-консультационного рынка, слиянию капитала в сфере аудита. Применение единых мировых стандартов профессиональной деятельности способствует эффективности деятельности крупных аудиторских объединений и повышению качества предоставляемых ими услуг.

В-третьих, реальная интеграция кыргызского аудита в международное профессиональное сообщество, а также формирование и становление аудиторской профессии в Кыргызстане усиливает интерес к методологии аудита и вызывает потребность у специалистов этой сферы в освоении международных аудиторских стандартов и положений по международной аудиторской практике. Кроме того, возможность участия в проектах международных организаций, в тендерах на проведение аудита иностранных компаний, осуществляющих деятельность на территории Кыргызстана, также зависит от того, используются ли в деятельности аудиторских фирм международные стандарты аудита.

В-четвертых, процесс реформирования системы бухгалтерского учета в Кыргызстане, переход отечественной практики ведения учета на международные стандарты финансовой отчетности оказывает немалое влияние на развитие стандартов аудиторской деятельности. Выработка общепризнанных требований и принципов учета приводит к повыше-

нию степени единства отчетности, следствием чего является возможность применения общих подходов к аудиту.

В-пятых, международные стандарты аудита представляют интерес для кыргызской бухгалтерской общественности. Бухгалтерам предприятий, ориентированных на иностранных инвесторов, необходимо иметь представление о наиболее существенных особенностях международных технологий аудита и тех нормах аудита, которые станут определять их взаимоотношения с аудиторами по мере дальнейшего продвижения кыргызской реформы бухгалтерского учета и аудита и дальнейшего внедрения в практическую деятельность новых международных стандартов аудита.

Изучение и практическое применение международных стандартов в деятельности аудиторских фирм должно способствовать повышению степени доверия со стороны иностранных партнеров к результатам аудита, проводимого в Кыргызстане. С другой стороны, знание и эффективное использование международных стандартов аудита повысит уровень профессионализма аудиторов и аудиторских фирм, а соответственно, и качество проводимого аудита.

Становление рынка аудиторских услуг в КР и процессы его интеграции в Международное аудиторское сообщество, а также переход КР на Международные стандарты финансовой отчетности требует унификации аудиторской деятельности путем их стандартизации. В связи с этим, Правительство Кыргызской Республики постановлением от 22 апреля 2002 года N 235 утвердило в качестве стандартов аудита в Кыргызской Республике Международные стандарты аудита (МСА), разработанные Комитетом по международной аудиторской практике (КМАП, г. Нью-Йорк).

Значительная роль в подготовке, пропаганде и собственно внедрении стандартов отводится общественным организациям аудиторов. Предполагается, что клиенты сами не захотят иметь дело с аудиторскими фирмами, которые работают не по стандартам, а общественные организации будут изгонять таких аудиторов из своих рядов. Рыночные отношения поставят все на свои места. Спокойно смотреть, как кто-то продает потребителю пищевые продукты, заведомо не отвечающие санитарным нормам, и кому-то аудиторское заключение подписывает лицо, не имеющее необходимого образования и подготовки, либо когда под названием «аудит» проводится нечто, не являющееся аудитом в том смысле, который вкладывают в это слово бизнесмены экономически развитых стран.

При внедрении МСА в Кыргызстане должны применяться элементы принуждения. Это неизбежно в условиях, когда многие клиенты не понимают сущности классического аудита, а во многих случаях, не заинтересованы в его проведении. Кроме того, аудиторы КР еще не имеют опыта работы в соответствии с общепринятыми в развитых странах этическими нормами, а работа по МСА объективно ведет к усложнению и удорожанию аудита и, следовательно, ухудшает позиции аудиторов в конкурентной борьбе с теми, кто не соблюдает в работе стандарты.

Ключевой проблемой при внедрении МСА является контроль выполнения стандартов аудиторскими фирмами. Осуществляться такой контроль должен государственными органами или общественными органами аудиторов. Каждый из этих вариантов имеет свои достоинства и недостатки. Пока у нас нет стройной системы контроля качества аудита и, следовательно, нет возможности дать ответ на вопрос: каков процент аудиторских фирм, действительно работающих по стандартам, а кто лишь декларирует это?

Многие знакомы с ролью и обязанностями аудиторов частного сектора, но возможно менее знакомы с деятельностью аудиторов государственного сектора, а также с различными и в то же время взаимосвязанными функциями внешних и внутренних аудиторов.

Внешний и внутренний аудит схожи в том, что они являются профессиональной деятельностью, управляемой стандартами аудита и осуществляемые теми, кто прошел профессиональную программу обучения, успешно сдал профессиональные экзамены и является членами соответствующих профессиональных организаций.

Если внутренние аудиторы выполняют свою работу, применяя внутренние стандарты аудита (разработанные на основе МСА), то у внешних аудиторов появляется возможность сократить объем работы, который они были бы вынуждены выполнить самостоятельно. Этот процесс называется «доверием». Отношения между этими двумя группами должны быть конструктивными и кооперативными. Обычно, если внутренний аудит проводится успешно, то это значительно сокращает объем работы внешнего аудита.

Стандарты аудита в самом широком смысле являются руководством к проведению аудита на профессиональном уровне. Все профессии имеют технические и этические стандарты, служащие руководством для лиц профессии при выполнении ими обязанностей и регулировании отношений с различными группами с которыми им приходится иметь дело.

Все профессии имеют также средства для реализации этих стандартов.

## Литература

1. *Биримкулова К.Д.* Аудит. – Бишкек, 1998
2. Аудит /Под ред. В.И. Подольского, А.А. Савина, Л.В. Сотникова.– М.: Академия, 2002.

*Д. Шарипбаева –  
студентка БФЭА*

## УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И КОНТРОЛЛИНГ

Создание рыночной системы в Кыргызстане с ее жесткими требованиями к конечным результатам, дифференциация интересов пользователей бухгалтерской информации, преобразования в бухгалтерском учете, происходящие в Кыргызской Республике, делают правомерным в рамках единой системы бухгалтерского учета и экономического анализа выделение следующего:

- 1) управленческого (производственного) учета и управленческого анализа;
- 2) финансового учета и финансового анализа.

Управленческий анализ и управленческий учет призваны решать вопросы: формирования затрат, эффективности использования ресурсов, а также производства и реализации продукции. Однако, каждый из них направлены на конечный результат в пределах своих объектов решений. То есть, управленческий анализ сопровождает управленческий учет, базируется на его информации, обеспечивая принятие управленческих решений, но каждый из них решает свои задачи в единой стратегии бухгалтерского учета и анализа на предприятии.

Контроллинг – это один из подходов к определению понятия (управленческий учет).

«Контроллинг» не случайно является однокоренным со словом «контроль», что подчеркивает его связь с управлением.

«Контроллинг» – это набор методик, направленных на совершенствование учетной политики и управленческой практики предприятий исходя из финансовых критериев успешности функционирования пред-

приятия. С помощью контроллинга могут быть решены следующие проблемы учета и управления:

- низкая платежная дисциплина структурных подразделений;
- неконтролируемая дебиторская задолженность;
- слабое управление затратами;
- нехватка оборотных средств и другое.

«Контроллинг» не только позволяет считать затраты по-новому, но и стимулирует высшее руководство мыслить финансовыми категориями.

Применение контроллинга наиболее эффективно для тех видов бизнеса, где можно достаточно эффективно разделить финансовое и производственное управление. Например, многопрофильные холдинги или разветвленные финансово-производственные структуры. Занимая особое место в системе управления предприятием, и управленческий анализ, и контроллинг осуществляют информационное обеспечение принятия решений в целях оптимального использования имеющихся возможностей в рамках своей сферы деятельности.

Нередко контроллинг отождествляют с управленческим анализом, либо управленческий анализ считают доминирующим компонентом контроллинга, но это не совсем верно. Управленческий анализ и контроллинг являются самостоятельными направлениями экономической работы, находящимися в тесной взаимосвязи в процессе принятия управленческих решений.

Управленческий анализ, как отмечалось выше, призван решать вопросы формирования затрат эффективности использования ресурсов, а также производства и реализации продукции.

Функциями контроллинга являются контроль над состоянием экономики предприятия, сервисная функция, управляющая функция, функция подготовки (разработки) методологии принятия решений и их координации, а также контроля восприятия этой методологии руководством и контроль экономичности работы подразделения.

«Контроллинг» – это система регулирования затрат и результатов деятельности, помогающая избежать неожиданностей и зажечь «красный свет», когда угрожает опасность. В этом и заключается функция контроля за состоянием экономики предприятия.

*Сервисная функция* контроллинга заключается в представлении необходимой информации руководству при помощи систем учета, нормирования и контроля.

*Управляющая функция* контроллинга – это переоценка стратегии, корректировка целей.

*Функция подготовки (разработки) методологии* принятия решений осуществляется с использованием данных общих результатов деятельности для обеспечения функции управления.

И, наконец, *функцию контроля экономичности работы* подразделения интересует уровень затрат, но не процесс формирования этих затрат.

Сферы деятельности управленческого анализа и контроллинга пересекаются в части обработки учетной информации и организации контроля за деятельностью предприятия. Однако контроллинг ориентирован на внешнюю и внутреннюю среду предприятия с направленностью на стратегический уровень управления, а управленческий анализ – на экономическую эффективность и рентабельность деятельности предприятия на тактическом и оперативном уровне. В этом легко убедиться, проанализировав сравнительные характеристики управленческого анализа и контроллинга.

Так, предметом управленческого анализа является совокупность объектов в процессе всего цикла управления производством, а предметом «контроллинга» – процесс управления предприятием, включающий установление целей, формирование стратегии, разработки стратегических и тактических планов, контроль и анализ отклонений фактических результатов от намеченных целей.

Целью управленческого анализа является использование результатов управления для достижения высоких производственно-финансовых результатов в будущем. А целью контроллинга является ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед предприятием.

Задачи управленческого анализа – это оценка следующего: внутренних и внешних факторов; общих тенденций развития экономических процессов и резервов повышения эффективности производства. Задачи контроллинга заключаются в координации управленческой деятельности по достижению целей предприятия; формирование и развитие системы комплексного планирования, информационная поддержка принятия управленческих решений.

Основные методы управленческого анализа – классические, в том числе метод сравнения, факторный, детерминированный и стохастический (корреляционный) анализ. Методами контроллинга являются маржинальный анализ, метод расчета сумм покрытия, метод расчета инвестиций.



Таким образом, искусство экономического управления заключается в умении предвидеть хозяйственную и коммерческую ситуацию, своевременно принять меры по оптимизации соотношения «затраты – результат», и тем самым достичь поставленной цели, получив желаемую прибыль. Контроллинг и управленческий анализ-механизм этого искусства.

*Ж. Туменбаева –  
студентка КРСУ*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия является составной частью бухгалтерского учета и охватывает всю экономику. Как наука он представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организации. Как практика – вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности служит базой для принятия управленческих решений, переоценить его значение для эффективного функционирования предприятия сложно.

Особенностью формирования цивилизованных рыночных отношений является усиление влияния таких факторов, как жесткая конкурентная борьба, технологические изменения, компьютеризация обработки экономической информации, непрерывные нововведения в налоговом законодательстве, изменяющиеся процентные ставки и курсы валют на фоне продолжающейся инфляции. В этих условиях особенно важен объективный финансовый анализ, которые позволяет наиболее рационально распределить материальные, трудовые и финансовые ресурсы.

Финансовый анализ – важнейший инструмент финансового менеджмента и аудита. Практически все участники рыночной экономики применяют методы финансового анализа для принятия решений как тактических, так и стратегических. Финансовый анализ – анализ финансовых показателей, которые отражают финансовые результаты деятельности и финансовое состояние организации.

Оценка бизнеса с помощью коэффициентов показывает то состояние дел, которое было характерно для прошедшего периода. Использование коэффициентов очень актуально в условиях рыночных отношений, так как они не требуют сложных расчетов, доступны для многих участников рыночных отношений, наглядно показывают состояние предприятия. Это особенно важно для привлечения инвесторов, являющихся воплощением дополнительного источника финансирования.

В настоящее время насчитывается более 200 финансовых коэффициентов, из них используются около 30. Все коэффициенты можно разделить на следующие пять категорий:

- Коэффициенты краткосрочной платежеспособности или ликвидности
- Коэффициенты долгосрочной платежеспособности
- Коэффициенты деловой активности или показатели оборачиваемости
- Коэффициенты прибыльности
- Коэффициенты рыночной стоимости или активности

Финансовый анализ необходимо начинать с расчета коэффициентов, которые обычно интересуют кредиторов или потенциальных инвесторов, а именно – ликвидности и финансового рычага. Их анализ поможет понять, насколько компания соответствует ожиданиям кредиторов и какие у нее возможности по привлечению финансирования.

Показатели краткосрочной платежеспособности или ликвидности применяются для оценки способности фирмы выполнять свои краткосрочные обязательства. Они дают представление не только о платежеспособности фирмы на данный момент, но и в случае чрезвычайных происшествий. Данная группа коэффициентов отражает оборотные средства и текущие обязательства и интересует в основном краткосрочных кредиторов, с которыми постоянно работает компания.

Любая компания может быть ликвидной, то есть иметь возможность своевременно погашать свои обязательства, или не иметь такой возможности, то есть быть неликвидной. Наиболее часто для оценки ликвидности используются коэффициенты текущей ликвидности (*current ratio*; также – коэффициент покрытия) и «лакмусовой бумаги» (*acid test*; также – срочная ликвидность, *Quick Ratio*):

Коэффициент покрытия показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения его текущих обязательств.

Предполагается, что чем выше *коэффициент текущей ликвидности*, тем надежнее положение кредитора, поскольку в случае невыполнения кредитного соглашения заемщик сможет удовлетворить претензии кредиторов за счет превышения текущих активов над краткосрочной задолженностью. Однако слишком высокая текущая ликвидность с точки зрения менеджмента и руководителя компании может быть признаком недостаточно оперативного управления. Она может сигнализировать о денежных средствах, которые праздно осели на счете, об уровне запасов, который стал излишним по сравнению с потребностями компании, о неправильной кредитной политике.

Ключевая идея *коэффициента «лакмусовой бумаги»* состоит в том, чтобы оценить вероятность погашения краткосрочных обязательств в случае наступления серьезного кризиса, когда не будет возможность продать запасы.

Оценить и дать рекомендации по принятию управленческих решений только лишь на основе коэффициентов ликвидности нельзя, желательно эти показатели сопоставить с коэффициентами, характеризующими зависимость компании от заемного капитала (так называемыми коэффициентами финансового рычага). Компания может быть устойчивой, если ее собственный капитал покрывает внеоборотные активы и положенную долю товарных запасов, недостаточно устойчивой или неустойчивой, то есть ее кредиторы рискуют не получить свои средства в полном объеме.

Коэффициенты долгосрочной платежеспособности характеризует степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию, и отражают способность компании погашать долгосрочную задолженность.

Считается, что для торговых компаний соотношение заемного и собственного капитала 2 к 3 близко к нормальному, т.е. компания развивается не только за счет собственных средств, но и с привлечением кредитных ресурсов, что позволяет увеличивать темпы роста бизнеса.

Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости позволяют проанализировать, насколько эффективно компания использует свои активы, иногда эти коэффициенты называют коэффициентами использования активов или показателями оборачиваемости. Они должны описывать, как интенсивно фирма использует свои активы для получения денежных средств.

Показателями управления ресурсами являются коэффициент оборачиваемости ТМЗ и длительность оборота ТМЗ.

Показатель оборачиваемости ТМЗ говорит о том, сколько долларов (рублей, евро и пр.) выручки получено на каждый доллар, вложенный в ТМЗ.

Для торговых компаний показатель длительности оборота ТМЗ принято считать близким к эффективному, если он совпадает с длительностью логистического цикла (время от размещения заказа до поступления товара в продажу). Если же длительность оборота ТМЗ выше периода логистического цикла, то компания неэффективно ведет закупочную деятельность и склады затовариваются, а если ниже, то товарного запаса может оказаться недостаточно для поддержания торговли и объем продаж падает.

Чтобы сделать выводы об эффективности управления оборотными активами, необходимо учесть, что все показатели взаимосвязаны. Поэтому, если значение какого-либо из них резко отличается от нормативного, то и все остальные показатели становятся далекими от нормы, и тогда управление ресурсами следует считать неэффективным. И наоборот: управление ресурсами эффективно, если все значения показателей близки к норме.

В широком смысле слова понятие рентабельности означает прибыльность, доходность. Предприятие считается рентабельным, если результаты от реализации продукции (работ, услуг) покрывают издержки производства (обращения) и, кроме того, образуют сумму прибыли, достаточную для нормального функционирования предприятия.

Общий смысл показателей рентабельности – определение суммы прибыли с одного доллара вложенного капитала.

Чтобы понять, высокая или низкая у компании рентабельность, необходимо сопоставить ее с показателями других компаний, работающих в той же стране, на том же рынке и в той же ценовой нише.

Рентабельность активов – это мера прибыли в долларе актива, т.е. какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы.

Доходность собственного капитала отражает, как вознаграждаются акционеры в течение года.

Последняя группа коэффициентов включает показатели, характеризующие стоимость и доходность акций компании и частично основана на информации, взятой не из финансовых отчетов, каковой является рыночная стоимость акции. Эти коэффициенты могут быть рассчитаны только для компаний открытого типа, продающих акции на открытых торгах.

Безусловно, описанная система финансового анализа не является полной и исчерпывающей, в нее можно и нужно добавлять и другие коэффициенты исходя из особенностей деятельности компании, этапа ее развития.

**У. Тоялиев** –  
*студент КНУ им. Ж. Баласагына*

## **ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ АУДИТА И АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Становление аудита в Кыргызской Республике связано с развитием рыночных отношений, разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятия (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, инвесторы, акционеры). Собственники, инвесторы, акционеры не могут полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляют управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. Акционеры и инвесторы должны быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Становление и развитие аудита в Кыргызской Республике характеризуется особенностями, связанными с переходом страны к рыночной экономике и отличиями ее от других стран при решении аудиторских проблем. Подход при учете специфических особенностей Кыргызской Республики при решении аудиторских проблем должно быть системным, комплексным с позиции того, как долго будут сохраняться отличительные особенности развития аудита в Кыргызской Республике<sup>1</sup>.

Согласно Закону «Об аудите» аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке (аудиту) финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей и оказанию сопутствующих услуг<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> *Биримкулова К.Д.* Аудит: Проблемы и решения /Под ред. К.Ч. Чаловой. – Бишкек: Шам, 1998.

<sup>2</sup> Закон Кыргызской Республики «Об аудиторской деятельности», принятый Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 28 июня 2002 года.

Целью аудита является выражение мнения в отношении соответствия финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах установленным основам представления финансовой отчетности.

Аудит – понятие новое для Кыргызстана. Ее предшественником были ревизия и контроль, которые были характерны только для страны с командно-административной экономикой. Такой вид хозяйствования отличался тем, что главной целью руководства было не получение прибыли, а распределение и перераспределение прибыли. Весь ход хозяйствования проходил по расписанному плану, и отклонение от этих планов и прогнозов считалось нарушением и даже преступлением. Выполнение работ сверх плана поощрялось и рабочие, которые достигали таких успехов, поощрялись руководством. Проверка такого производства проводилось в форме ревизии и контроля, что вполне подходило для социалистического уклада хозяйствования. Ревизоры проводили проверку соответствия выполненных процедур предусмотренному плану и не произошли ли какие-либо отклонения от этих планов. Каждое министерство и ведомство имели у себя штатных ревизоров, которые занимались проверкой только в своем ведомстве и его подразделениях. Для успешной работы аудиторов аудиторская деятельность должна проводиться в рамках правового поля. Первым шагом к узаконению аудиторской деятельности в Кыргызстане стало «Временное положение об аудиторской деятельности и организации независимого контроля в КР», принятое постановлением № 33 Правительства Кыргызской Республики от 26-января 1993 года. Для принятия закона не было достаточных оснований, поскольку аудит был в нов для «молодой» страны и не было в достаточном количестве необходимых нормативных правовых документов, регулирующих эту деятельность. В последующем создавались постановления и приказы, которые регулировали аудиторскую деятельность. В 1998 году 3 июня был принят Закон «Об аудиторской деятельности в КР». Этот закон состоял из 9 разделов 40 статей, который регулирует отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности в Кыргызской Республике. Становление рынка аудиторских услуг в КР и процессы его интеграции в международное аудиторское сообщество, а также переход Кыргызской Республики на Международные стандарты финансовой отчетности требуют унификации аудиторской деятельности путем их стандартизации. Международные стандарты аудита содержат основные принципы и необходимые процедуры, а также соответствующие руководства, представленные в форме пояснительного и иного материала. Стандарты определяют требования к ауди-

торам по общему подходу в отношении проведения аудиторской проверки и отражения ее результатов. Стандарты аудита регламентируют профессиональную деятельность аудиторов. В связи с тем, что пользователям финансовой информации необходима уверенность в абсолютном качестве аудиторского заключения, подтверждающего достоверность отчетности, к работе аудиторских фирм и аудиторов проявляются все более жесткие требования. Введение в действие стандартов аудиторской деятельности позволяет развить систему профессионального контроля качества работы аудиторов, предъявляются дополнительные требования к профессиональной подготовке со стороны государства.

В связи с этим, Правительство КР постановлением от 22 апреля 2002 года №235 утвердило в качестве стандартов аудита в КР Международные стандарты аудита (МСА), разработанные Комитетом по международной аудиторской практике (КМАП, г.Нью-Йорк). Наряду с МСА в Кыргызстане действуют Кыргызские стандарты аудита, которые состоят из 35 стандартов, зарегистрированные в министерстве юстиции 12 апреля 2000 года<sup>1</sup>. В 2002 году в связи с принятием Кыргызских стандартов аудита и дублированием закона с некоторыми другими принятыми законами Закон «Об аудиторской деятельности» обновили: 30 июля была принята новая редакция закона под номером 134. Ныне этот закон действует с поправками редакции Законов КР от 14 июня 2004 года № 75, 15 декабря 2004 года № 192.

На сегодняшний день регулятивная среда аудита состоит из Закона «Об аудиторской деятельности», Кыргызских стандартов аудита, положений «О порядке аттестации аудиторской деятельности в КР», «О порядке лицензирования аудиторской деятельности в КР».

Регулирование и контроль за аудиторской деятельностью, соблюдение нормативных законов и стандартов осуществляется Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту и Государственным агентством по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики.

Национальная комиссия по стандартам финансовой отчетности была создана Указом Президента Кыргызской Республики от 3 апреля 2000 года № 73 «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике». В соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики от 25 июля 2000 года №

<sup>1</sup> Постановление Правительства КР О Международных стандартах аудита в Кыргызской Республике, г.Бишкек, Дом Правительства от 22 апреля 2003 года № 235.

188 «О совершенствовании структуры органов государственного управления Кыргызской Республики» к Национальной комиссии по стандартам финансовой отчетности при Президенте Кыргызской Республики была присоединена Государственная комиссия по аудиторской деятельности при Правительстве Кыргызской Республики, основной функцией которой являлось регулирование аудиторской деятельности. В соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики от 28 декабря 2000 года № 363 «О реорганизации центральных органов управления» Национальная комиссия по стандартам финансовой отчетности и аудиторской деятельности при Президенте Кыргызской Республики была преобразована в Государственную комиссию при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту. Основными задачами Государственной комиссии являются рассмотрение, утверждение, издание и публикация национальных стандартов финансовой отчетности для экономических субъектов и совершенствование национальных стандартов финансовой отчетности и кыргызских стандартов аудита.

После обретения независимости и появления аудиторской деятельности, страна столкнулась с проблемой отсутствия аудиторов. Дипломированных аудиторов в стране не было. Была острая необходимость в сильных трудовых ресурсах по аудиту. Пришлось бухгалтерам и ревизорам осваивать новую профессию. Все те, кто тогда выбрал аудит как профессию, сегодня являются первоклассными аудиторами, они создавали основы аудита в Кыргызстане, участвовали при создании Кыргызских стандартов аудита, составлении Кодекса чести аудитора.

По сравнению с началом 1990 г. сегодня проблема подготовки специалистов нашла свое решение. Почти все высшие учебные заведения, выпускающие экономистов, имеют специальность «Аудитор». Это будет способствовать развитию аудита и расширению учебно-литературной базы.

Развитие аудиторской деятельности во многом зависит от принимаемых реформ в соответствующей сфере. В свете анализа опыта экономических реформ во многих государствах мира, ситуация в нашей стране показывает, что для Кыргызстана необходима реальная программа действий возрождения экономики республики. Прежде всего, программа оздоровления необходима для финансового рынка страны, которая включала бы в себя и развитие аудита в стране.

Концепция такой программы экономических реформ в Кыргызстане уже разработана. Это – «Беш ашуу» (перевод: «Пять перевалов»),



в основу, которой положены стратегические цели и перспективы развития страны, который был разработан Государственным агентством по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики и предусматривает комплекс мер и механизмов их реализации, направленных на развитие финансового рынка страны на период до 2010 года. В данной Концепции, приоритетное значение придается вопросам реформирования финансовой системы Кыргызской Республики (первый перевал). Это связано с тем, что тяжелое состояние экономики страны, требует незамедлительного изыскания новых форм и источников развития финансового рынка страны, способствующих увеличению притока инвестиций. Очевидно, что только развитый финансовый рынок способен дать мощный потенциал подъему экономики, промышленности, села и продвижению всех социальных программ поддержки населения.

Целями данной концепции предусмотрено развитие инвестиционной привлекательности в международном финансовом рынке, обеспечивающей приток иностранного капитала и превращение финансового рынка Кыргызской Республики в эффективный механизм привлечения средств инвесторов для реализации экономических программ. Инвесторов привлекает только стабильная и доходная сфера вложения своих средств. Аудит играет важную роль в определении привлекательности, т.к. заключение аудитора дает подробную информацию о целесообразности вложения. Эффективная и честная работа аудиторов не только позволит заинтересоваться выгодным объектом для инвестора, но и поднимет репутацию самого аудитора, что поспособствует привлечению большего числа клиентов. Для этого необходимо создать эффективную структуру финансового рынка, отвечающей современным международным требованиям, что является одним из условий реализации поставленных целей программы. Этой программой определено направление развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита.

Очевидно, что оценка состояния финансового рынка и перспектив его развития в экономическом комплексе страны являются самым важным направлением государственного регулирования.

В связи с этим, Государственное агентство по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики, как основной мегарегулятор финансового рынка, уделяет первостепенное внимание вопросам реформирования финансовой системы Кыргызской Республики и определению приоритетов развития рынка ценных бумаг, бухгалтерского учета, финансовой отчетности, аудита и небанковского

финансового сектора. Принятие и эффективная реализация Программы «Беш-Ашуу» активизирует к выходу аудиторской деятельности Кыргызстана на международный уровень.

### Литература

1. Закон Кыргызской Республики «Об аудиторской деятельности», принятый Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 28 июня 2002 года.
2. Постановление Правительства КР О международных стандартах аудита в Кыргызской Республике, г. Бишкек, Дом Правительства от 22 апреля 2003 года №235.
3. *Биримкулова К.Д.* Аудит: Проблемы и решения / Под ред. К.Ч. Чаловой. – Бишкек: Шам, 1998.

*А. Девяткина –  
студентка БФЭА*

### НОРМАТИВНЫЙ МЕТОД КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ

Нормативный метод распределения затрат между единицами, широко применяется в промышленности всего мира. Этот метод, разработанный 100 лет назад, имеет как поклонников, так и противников.

Сторонники в качестве аргументов приводят:

1. возможность использования нормативных затрат в процессе планирования при составлении смет расходов;
2. для оценки запасов в балансе;
3. для контроля за условием затрат.

У противников есть свои аргументы, они считают, что разработка самих нормативов может быть очень дорогостоящим удовольствием.

Что же такое норматив?

В широком смысле это – уровень соответствия желаемому или уровень соответствия возможному, а в узком смысле (с точки зрения распределения затрат) – это затраты на единицу продукции.

Как уж отмечалось, нормативы устанавливаются для всех элементов затрат:

- затраты на сырье и основные материалы;
- оплату труда основных производственных рабочих и ПНР, что в сумме дает себестоимость единицы продукции.

Учитываются нормативы одним из 27 способов:

1. Первый основан на фактически достигнутых результатах (более дешевый)
2. Второй на основе инженерных исследований (более дорогой), так как здесь необходимо детально исследовать весь производственный процесс и каждую операцию отдельно.

Кроме того, что нормативы устанавливаются разными способами, они могут различаться в зависимости от преследуемых целей.

Нормативы могут быть:

- **Базовыми** – неизменными в течение длительного времени.
- **Идеальными** – отражающими не реальные результаты, а идеальный процесс производства.
- **Достижимыми** в настоящее время которых достигнуть трудно, но вполне реально.

На практике этому типу отдается предпочтение, потому что *базовые* при изменении цен искажают уровень, а *идеальные* – слишком жесткие и отрицательно влияют на мотивацию работников.

Нормативный метод может быть:

### 1. **Полный**

### 2. **Неполный**

**Неполный** является менее точным и менее трудоемким методом.

При этом методе нормируются только прямые материалы и прямой труд, и нормативная калькуляция составляется только по ним.

В основе системы «Стандарт-Кост» лежит четкое, твердое установление норм затрат материалов, энергии, рабочего времени, заработной платы и всех других расходов, связанных с изготовлением какой-либо продукции.

Причем эти нормативы нельзя перевыполнить. Если они выполнены хотя бы на 80% – это уже хорошо. Ну, а если они все-таки перевыполнены, значит, норма была установлена ошибочно.

Расчет себестоимости по системе «Стандарт-Кост» имеет определенный порядок действий, т.е. алгоритм:

1. Сначала нужно пронумеровать все операции, связанные с изготовлением изделия.
2. Затем определить перечень сдельных и повременных работ проходящих на это изделие.

3. Рассчитать все расходы на повременные работы. Для этого нужно стандартное время на эту работу умножить на стандартную часовую ставку.
4. Определить стоимость материалов по нормативу путем умножения стандартной цены на стандартный расход. Стандартной ценой является рыночная цена.
5. Определяется ставка распределения косвенных расходов (обычно заработная плата основных производственных рабочих).

Таким образом, в системе «Стандарт-Кост» все нормативы называются *стандартами* и рассчитываются не только для производственной себестоимости, но и для всех других факторов, которые влияют на прибыль- т.е. коммерческих и административных расходов, для объема продаж и другое.

Однако нужно помнить, что нормативный метод и система «Стандарт-Кост» – это не одно и то же, они имеют как общие черты, так и отличие.

Общее:

1. Оба метода учитывают затраты в пределах норм.
2. Оба метода предполагают учет полных затрат.

Отличие:

1. В учете по методу «Стандарт-Кост» расходы сверх установленных норм относятся на виновных лиц или на результаты финансово хозяйственной деятельности и не включаются в затраты на производство как при нормативном методе.
2. Изменение норм в текущем учете при системе «Стандарт-Кост» невозможно, а при нормативном методе – возможно.
3. Нормативный учет ориентирован на производство, а система «Стандарт-Кост» – на реализацию, значит цены при «Стандарт-Кост» более обоснованны.

*С. Гончарова –  
студентка КРСУ*

## **ПРИНЦИП СПРАВЕДЛИВОЙ ОЦЕНКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЙ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Применение МСФО требует совершенно новых знаний и навыков работы. МСФО не являются сводом строгих, детальных правил, это, скорее, набор принципов и требований. Подход к их реализации опре-

деляется организацией, самостоятельно исходя из конкретной экономической ситуации. МСФО – это стандарты отчетности, т.е. заключительного этапа бухгалтерской работы.<sup>1</sup>

Переход на МСФО ведет не просто к корректировке сумм одной из основных статей баланса, он меняет ее сущность.

В международных стандартах приняты две модели формирования стоимости основных средств:

- затратная, или определение базы на основе исторических затрат предприятия на приобретение активов и амортизация ее с учетом срока службы актива;
- оценка справедливой стоимости экспертом-оценщиком.

Сегодня нет четкой интерпретации понятия «оценка объектов бухгалтерского учета по справедливой стоимости» и, как показала полемика на XXII Европейском Конгрессе бухгалтеров (г. Бордо, Франция, май 1999г.), далеко не все ведущие специалисты воспринимают понятие однозначно. По этой причине для российского учета оценка активов, капитала и обязательств по справедливой стоимости становится одной из основных теоретических и практических проблем начала XXI века.

Справедливая стоимость определена МСФО (Стандарт 16) как сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях. Справедливой стоимостью объекта обычно является его рыночная стоимость.

Справедливая оценка – это стоимость имущества, обязательств и капитала предприятия, определенная на основе приоритета текущего экономического содержания факта хозяйственной деятельности над его юридической формой.

Понятие «справедливая стоимость» (достоверная, реальная) не стало пока равноправным в ряду альтернативных оценок в отечественной теории бухгалтерского учета, несмотря на то, что метод оценки активов по справедливой стоимости находит все большее признание в странах, учет которых ориентируется на МСФО. Он упоминается в МСФО 16-22, 25, 32, 33, 38, 39.

Проблема справедливой оценки остается недостаточно разработанной в методологическом и организационном аспектах. Не определен статус справедливой оценки в иерархии элементов концептуальной основы бухгалтерского учета. Не исследовано ее соотношение с учетными принципами, влияние применения справедливой оценки на мето-

<sup>1</sup> [www.scaas.gov.kg/deyat.html](http://www.scaas.gov.kg/deyat.html)

дологию и организацию бухгалтерского учета. Не раскрыта целесообразность использования справедливой оценки для удовлетворения информационных потребностей пользователей бухгалтерской отчетности<sup>1</sup>.

Наиболее существенные показатели принципа справедливой стоимости:

1. Принцип справедливой оценки можно охарактеризовать как систему учетных действий, позволяющих определить потенциальную ценность предприятия на основе информационного отражения экономических отношений, сложившихся у него в процессе формирования активов и пассивов.

2. Принцип справедливой оценки позволяет снизить бухгалтерский риск отчетности, возникающий при наличии субъективных и объективных критериев оценки фактов хозяйственной деятельности, основанных на множественности принципов бухгалтерского учета.

3. Справедливой оценке подвергаются только те статьи отчетности или факты хозяйственной жизни, которые являются существенными, то есть оказывающими влияние на принятие решений. При этом отнесение явления к существенному должно осуществляться не на основе положений по бухгалтерскому учету или налогового законодательства, а на основе профессионального суждения бухгалтера.

4. Активы предприятия могут быть подвергнуты справедливой оценке как способ размещения и использования финансовых ресурсов и как отсроченные расходы, осуществленные в текущем периоде.

5. Обязательства предприятия подвергаются справедливой оценке исходя из временной стоимости денег.

6. Справедливая оценка объекта бухгалтерского учета должна быть зафиксирована во вторичном бухгалтерском документе.

Принцип справедливости оценки можно охарактеризовать как систему учетных действий, позволяющих определить потенциальную ценность предприятия на основе информационного отражения отношений, сложившихся у него в процессе формирования активов и пассивов.<sup>2</sup>

Справедливая стоимость отражает не реальные сделки, совершенные организацией, а некоторую условную сумму, которая могла бы быть выручена в случае продажи имущества на отчетную дату.

Разные авторы предлагают различные понятия справедливой стоимости. Так, например В.В. Ковалев, отметил, что «справедливая стоимость» – это революция в учете. Он трактует ее как оценку, основанную

<sup>1</sup> [http://www.smartcat.ru/1/113\\_9\\_1.shtml](http://www.smartcat.ru/1/113_9_1.shtml)

<sup>2</sup> [http://www.smartcat.ru/catalog/term\\_28\\_1\\_1807\\_2\\_rus\\_18516.shtml](http://www.smartcat.ru/catalog/term_28_1_1807_2_rus_18516.shtml)

на учете будущих поступлений. А.Н. Харин считает, что справедливая оценка – это субъективная оценка. В.Я. Соколов предлагает, что справедливую стоимость нужно устанавливать отдельно на каждую статью отчетности с учетом отраслевых особенностей. В.Б. Ивашкевич говорит, что если бухгалтерский учет будет иметь возможность измерять ценности в стоимостном выражении, то он приблизится к тому, чтобы ориентировочно измерить величину их справедливой стоимости.

Необходимость справедливой оценки наиболее важна в условиях трансформационной экономики.

Наилучшей базой для определения справедливой стоимости при наличии активного рынка выступает рыночная стоимость, скорректированная с учетом затрат на осуществление сделки. Существование активного рынка обусловлено следующими факторами: а) торги ведутся по однородной продукции; б) желающие продать или купить могут быть найдены в любое время; в) цены общедоступны, т.е. объявляются открыто. В случае отсутствия активного рынка или его недостаточной организованности для определения справедливой стоимости используются технические способы оценки:

- цена последней аналогичной сделки, при условии, что с момента ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего актива и т.д.

Для определения справедливой стоимости, согласно МСФО, необходимо иметь информацию о сделках с аналогичным имуществом, в которых обеспечивались бы следующие условия:

- сделка осуществляется между независимыми (несвязанными) сторонами;
- стороны хорошо осведомлены об условиях сделки и среднерыночных условиях сделок с аналогичным имуществом;
- стороны совершают сделку без принуждения, то есть сделка не является вынужденной.

При формировании бухгалтерской отчетности на основе справедливой оценки большое значение имеет качество исходной информации, имеющейся в распоряжении для проведения процедур, соответствующих принципу справедливой оценки. Для составления достоверной отчетности, отвечающей требованиям всех заинтересованных пользователей, исходная информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности организаций должна быть построена

на принципах достаточности, необходимости, непротиворечивости, достоверности.<sup>1</sup>

Методика справедливой оценки отчетных показателей позволяет оптимизировать объем представляемой дополнительной информации с соблюдением принципа рациональности.

Стоимостная оценка распространяется на все стадии жизненного цикла производимого продукта: затраты заготовления производственных запасов и приобретения средств труда; издержки производства продукции и оказания услуг; себестоимость созданного продукта; доходы, полученные от реализации товаров и услуг, и понесенные при этом расходы. От обоснованности и точности бухгалтерских действий зависит достоверность исчисления финансового результата<sup>2</sup>.

В случаях оценки специализированного имущества, которое редко продается или вовсе не продается на открытом рынке иначе как в составе действующего бизнеса и, следовательно, не может быть оценено в соответствии с концепцией рыночной стоимости, определяют затраты на восстановление (замещение) за вычетом износа, или стоимость замещения за вычетом износа.

Основные этапы процедуры оценки справедливой стоимости основных средств включают в себя:

- 1) посещение предприятия и сбор сведений об основных средствах;
- 2) анализ состава и состояния основных средств;
- 3) анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия;
- 4) анализ рынка отрасли;
- 5) оценка рыночной стоимости ликвидных активов;
- 6) оценка стоимости замещения за вычетом износа специализированных активов;
- 7) тест на экономическое обесценивание (анализ дополнительного внешнего износа);
- 8) контрольные мероприятия, подготовка заключения и необходимой статистики.

Значительные отличия в принципах учета основных средств по национальным и международным стандартам сегодня не позволяют рас-

---

<sup>1</sup> Соколов Я.В. Бухгалтерский учет от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – С. 128.

<sup>2</sup> Международные стандарты финансовой отчетности 1999. – М.: Аскери – АССА, 1999. – С. 55.



сма­тривать балансовую сто­и­мость ос­нов­ных средств как ориентир справедливой сто­и­мости. В балансовом отчете компании этот показатель сегодня не несет инвестору необходимой информации. Переход на международные стандарты финансовой отчетности и переоценка основных средств повысят степень информативности финансовых отчетов, обеспечат инвесторов адекватной информацией о положении предприятия.

Переход на МСФО является неизбежным со временем для каждой страны и для нашей республики в частности.

Для быстрого перехода на МСФО (а в этом наша страна заинтересована) необходимо: а) выпустить брошюру-пособие по разъяснению МСФО со всех сторон; б) провести учебно-переквалификацию большинства специальностей, связанных с финансовой отчетностью.

*Ю. Девяткина –  
студентка БФЭА*

## **ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ПО ЦЕНООБРАЗОВАНИЮ**

Одной из важнейших задач управленческого учёта является разработка политики цен. Как правило, прибыль предприятия зависит от 2-х факторов:

1. Цены.
2. Затраты.

В условиях рынка цена – это взаимодействие спроса и предложения. Это значит, что в условиях конкуренции цена образуется под влиянием спроса и предложения и не может быть выше или ниже по желанию покупателя, и тем не менее предприятие не может функционировать без чёткой ценовой политики и серьезного анализа затрат объёма производства и качества продукции.

Если предприятие решает, какую цену установить, чтобы покрыть издержки и получить хорошую прибыль, значит, у него нет ценовой политики. Если предприятие руководствуется вопросом «Какую цену готов заплатить за их товар покупатель, то оно тоже не имеет ценовой политики?». И, наконец, если предприятие ставит вопрос, «Какие цены позволяют нам добиться желаемых объёмов продаж или доли рынка, у неё нет ценовой политики?».

Ценовая политика у тех предприятий, которые в своей деятельности руководствуются вопросами:

1. Какие затраты можем себе позволить, чтобы заработать прибыль при существующих рыночных ценах?
2. Какую ценность представляет этот товар для покупателей и как убедить их в том, что наша цена соответствует этой ценности?
3. Какой объём продаж или доля рынка для нас могут быть наиболее прибыльными?

Если предприятие решает вопрос:

Нет ценовой политики	Есть ценовая политика
1. Какую цену установить, чтобы покрыть издержки и получить хорошую прибыль?	1. Какие затраты можем себе позволить, чтобы заработать прибыль при существующих рыночных ценах?
2. Какую цену готов заплатить покупатель за их товар?	2. Какую ценность представляет этот товар для покупателей и как убедить их в том, что наша цена соответствует этой ценности?
3. Какие цены позволят нам добиться желаемых объёмов продаж или доли рынка?	3. Какой объём продаж или доля рынка для нас может быть наиболее прибыльным?

На практике при установлении цен очень часто возникают конфликты между финансистами и маркетологами.

Финансисты считают, что цена должна покрывать затраты и приносить прибыль (затратное ценообразование).

Маркетологи обычно отстаивают интересы покупателей желающих получить товар «не дороже того, что он стоит» (ценностной), т.е. налицо два подхода к ценообразованию: 1. Затратный; 2. Ценностной.

Затратный – самый старый и казалось бы самый надёжный способ ценообразования.

Но это не так, как мы уже знаем до какого-то объёма производства постоянные затраты на единицу уменьшаются а потом начинают расти.

Предприятие увеличивает инвестиции на то, что бы товар соответствовал современному техническому уровню, и цена должна возместить затраты и обеспечить нужную окупаемость инвестиций и только потом обращаются к маркетологам (если они вообще есть на предприятии) или службу сбыта, чтобы они организовали продажи.

Если товар плохо идёт, предлагают скидки с цен, т.е. получается, что покупатели хотят брать этот товар и его премируют скидками, при-

чем, чтобы товар продать их делают больше и больше, что может привести к убыточности.

Ценностной подход – здесь не обязательно наращивать объем производства. Маркетологи и сбытовики должны убедить покупателя в полезных свойствах и высоком качестве товара, т. е. дорогой товар прослужит дольше, принесет больше пользы.

В идеале должен быть баланс цены. Высший менеджмент предприятия должен добиться от бухгалтеров и финансистов умения управлять затратами снижение их до минимума при высоком качестве продукции, а от маркетологов и сбытовиков – умение выбирать товары и продукты, которые будут основой производства при имеющихся у них конкурентных преимуществах.

При принятии управленческих решений в области ценовой политики важно определить цену безубыточной реализации продукции

$$\text{Цена безубыточной реализации} = \frac{\text{Точка безубыточности (мертвая точка)}}{\text{Объем произведенной продукции}}$$

Пример: Мы производим и реализуем один товар (январь)

Выручка от продажи – 150000 сом

Переменные затраты – 90000 сом

Постоянные затраты – 40000 сом

Прибыль – 20000 сом

Объем произведенного масла – 200 т

Решение

1. Определяем MD = Выручка – Переменные затр. = 150000 – 90000 = 60000

2. Доля MD в выручке или коэф. MD =  $\frac{\text{MD} \cdot 100}{\text{Выручка}} = \frac{60000 \cdot 100}{150000} = 40\%$

3. Точка безубыточности =  $\frac{\text{Постоянные издержки} \cdot 100}{\text{Доля MD в выручке}} = \frac{40000 \cdot 100}{40} = 100000$

4. Цена безубыточной реализации =  $\frac{\text{Точка безубыточности (мертвая точка)}}{\text{Объем произведенной продукции}} = \frac{100000}{200} = 500$

Цена безубыточности дает возможность определить прибыль.

## Литература

1. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
2. Интернет–ресурсы: [Http://www.smartcat.ru/1/113\\_9\\_1.shtml](http://www.smartcat.ru/1/113_9_1.shtml)
3. [Http://www.smartcat.ru/catalog/term\\_28\\_1\\_1807\\_2\\_rus\\_18516.shtml](http://www.smartcat.ru/catalog/term_28_1_1807_2_rus_18516.shtml)
4. [www.scaas.gov.kg/deyat.html](http://www.scaas.gov.kg/deyat.html)

*А. Суранаева –  
студентка Института экономики  
и финансов КНУ им. Ж. Баласагына*

### **ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИЗИНГА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Введение в экономический лексикон термина “лизинг” (от англ. to lease – сдавать в наем) связывают с операциями телефонной компании “Белл”, руководство которой в 1877г. приняло решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать в аренду. Однако первое общество, для которого лизинговые операции стали основой деятельности, было создано только в 1952 г. в Сан-Франциско американской компанией “Юнайтед Стейтс лизинг корпорейшн”. Организатором этой фирмы был Генри Шонфельд. Таким образом, США стали родиной нового бизнеса, и в частности банковского. К середине 60-х годов лизинговые операции в этой стране составляли 1 млрд. долларов, а к концу 80-х годов они превысили 110 млрд. долларов, т.е. за четверть века увеличились более чем в сто раз.

Столь стремительный рост операций по аренде вызван определенными преимуществами, получаемыми партнерами по лизинговой сделке. В чем же заключается инвестиционная привлекательность лизинга, способствовавшая его быстрому распространению?

Лизинг – сравнительно молодой инструмент финансирования, но по сравнению с традиционными формами он обладает существенными преимуществами. Основное преимущество лизинга по сравнению с другими способами инвестирования заключается в том, что предприниматель может начать свое дело, располагая лишь частью необходи-

мых финансовых средств для приобретения основных фондов. Предприятию при этом предоставляются не денежные ресурсы, контроль за использованием которых не всегда возможен, а непосредственно средства производства.

Лизинг – это также дополнительные услуги для клиента. К числу особенно важных преимуществ лизинга относится и довольно широкий спектр дополнительных услуг, которые лизинговые фирмы предоставляют своим клиентам.

Итак, в развитии лизинга заинтересованы:

1. Лизингополучатели – потребители оборудования. Они имеют возможность эксплуатации дорогостоящего оборудования за небольшую лизинговую плату. В настоящий период в странах с рыночной экономикой лизинговые операции для хозяйствующего субъекта становятся преимущественными при техническом перевооружении производства.

2. Поставщики оборудования, его производители. За счет лизинга расширяется рынок сбыта производимого ими оборудования. Кроме того, поставщик получает сумму стоимости оборудования единовременно.

3. Лизинговые компании – инвесторы, которым лизинг обеспечивает необходимую прибыль на вложенный капитал при более низком риске (по сравнению с обычным кредитованием). До завершающего платежа компания является собственником оборудования и в случае срыва расчетов или банкротства лизингополучателя может востребовать оборудование и реализовать его для погашения убытков. Кроме того, в большинстве стран банки, занимающиеся лизингом, имеют значительные налоговые льготы.

Таким образом, лизинг интересен не только для клиентов с ограниченными возможностями, но и для сильных в финансовом отношении предприятий. Это и послужило причиной его столь стремительно распространения.

Лизинг в Кыргызстане прошел три периода становления как экономической формы определенной совокупности хозяйственных операций и формирования его правовой среды.

В первом периоде отсутствие законодательства по лизингу было сопряжено с неразвитостью этой формы предпринимательства.

Во втором периоде лизинговая деятельность осуществлялась по аналогии с арендой без специальных нормативных и законодательных актов. При этом такая неопределенность увеличивала степень риска

участников лизингового процесса и тем самым сдерживала предпринимательскую инициативу и ограничивала практическую реализацию достижений научно-технического прогресса.

Третий период характеризуется активным формированием специальной нормативной базы лизинговых сделок. В настоящее время приняты нормативные акты, регламентирующие лизинговую деятельность. Следовательно, при оформлении лизинговых сделок могут применяться не только договоры лизинга, но также и договоры аренды, особенно в части, не урегулированной специальным законодательством и не противоречащей его сущности.

Таким образом, правовая база регулирования лизинговых сделок в Кыргызстане имеет высокий статус и регулирование бухгалтерского учета и отчетности, а, следовательно, и порядка налогообложения при лизинговых операциях осуществляется на основании действующих ныне документов.

По данным Национального статистического комитета, приведенным в таблице 1, были сделаны следующие выводы:

Таблица 1

Финансовые вложения предприятий экономики

	2004		2005		2006	
	млн. сомов	в %	млн. сомов	в %	млн. сомов	в %
<b>Всего</b> в том числе:	<b>657,7</b>	<b>100</b>	<b>6560,1</b>	<b>100</b>	<b>2571,9</b>	<b>100</b>
долгосрочные	320,5	48,7	5991,1	91,3	1444,6	56,2
краткосрочные	337,2	51,3	569,0	8,7	1127,3	43,8

Как видно из приведенных данных, основную долю финансовых вложений составляют долгосрочные инвестиции – 48,7% в 2004г. и 56,2% – в 2006г. Это говорит о том, что увеличиваются вложения средств на перевооружение предприятий. Долгосрочные вложения в основном связаны с приобретением долгосрочных активов, которые предполагают отдачу от вложенных средств в течение длительного периода. Инвестиции в долгосрочные вложения могут производиться с использованием финансовой аренды основных средств и погашение долгосрочных обязательств путем выплаты единовременной равномерной суммы платежа.

Все это обуславливает интерес к лизинговым операциям, которой наблюдается сегодня со стороны банковских институтов. В Кыргызстане уже появились первые лизингодатели – это «Инексимбанк», который уже предоставляет имущество в лизинг наряду с другими банковски-

ми продуктами, а также две лизинговые компании в городах Нарын и Талас. Лизинговые услуги направлены на создание и дальнейшую поддержку бизнеса в республике. Данные лизинговые компании обеспечивают потребности в оборудовании действующих в данном регионе предпринимателей, имеющих потенциал роста и устойчивости. Благодаря финансовой аренде представители малого бизнеса получили возможность начать новое дело или расширить уже существующий бизнес. На сегодняшний день уже одобрены более 15 заявок предпринимателей, более того, они получили в распоряжение, запрашиваемое торговое, столярное, швейное, пекарное, и другое оборудование, а также грузовой транспорт. Каждая лизинговая сделка уже сегодня позволяет создавать новые рабочие места. И пусть их не особенно много, но это тоже позитивный сдвиг в возрождение экономики.

В современных условиях предпосылками развития экономики предприятия могут служить вложения прямых иностранных инвестиций. В таблице 2 приводится структура поступления прямых иностранных инвестиций.

Таблица 2

Структура поступления прямых иностранных инвестиций

	Млн. долларов США			В % к итогу		
	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Всего прямых инвестиций в том числе:	<b>147,0</b>	<b>175,6</b>	<b>210,3</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Акционерный капитал	23,4	33,2	33,0	16,0	18,9	15,7
Финансовый лизинг	3,7	0,7	-	2,5	0,4	-
Реинвестированная прибыль	21,8	48,0	30,7	14,8	27,4	14,6
Прочий капитал в том числе:	98,1	93,7	146,6	66,7	53,3	69,7
кредиты, полученные от зарубежных совладельцев предприятий	35,5	40,5	65,8	24,1	23,0	31,3
торговые кредиты	62,6	53,2	80,8	42,6	30,3	38,4

Из отчетных данных Нацстаткома за период с 2004 г. по 2006 г. можно сделать вывод о том, что имеет место форма финансового лизинга в прямых инвестиционных вложениях. Хотя они имеют недостаточную долю, однако, рассматривая опыт развития финансового лизинга в развитых странах можно надеяться на увеличение доли именно этих прямых иностранных инвестиционных вложений.

Финансовая аренда (лизинг), как финансовый инструмент, всегда играл важную роль в экономическом росте государств, способствуя развитию производства и расширению услуг на финансовых рынках.

Страны с переходной экономикой, в том числе Кыргызская Республика, нуждаются в быстром переоснащении основных средств для стимулирования роста производства, а в ситуации нехватки капитала процесс обновления основных фондов может быть значительно ускорен активным внедрением механизма финансовой аренды, т. е. при благоприятном режиме налогообложения лизинг позволяет получить ряд существенных преимуществ при покупке основных средств.

Таблица 3

Инвестиции в основной капитал по видам основных фондов

	2004		2005		2006	
	млн. сомов	в %	млн. сомов	в %	млн. сомов	в %
<b>Инвестиции в основной капитал – всего</b>	<b>10252,8</b>	<b>100</b>	<b>12212,5</b>	<b>100</b>	<b>12989,2</b>	<b>100</b>
в том числе по видам основных фондов:						
жилые здания	1188,7	11,6	1911,2	15,6	2917,2	22,5
нежилые здания и сооружения	5377,1	52,4	5996,3	49,1	6431,7	49,5
машины, оборудование, инвентарь	3569,9	34,8	4200,9	34,4	3441,1	26,5
Прочие	117,1	1,2	104,1	0,9	199,2	1,5

Доля вложений инвестиций в основные производственные фонды составляет более 87% от общей доли вложения в основные фонды в 2004г. В 2005г. доля вложения в основные производственные фонды составила 83,5% (49,1% + 34,4%), а в 2006г. – 77% (49,5% + 26,5%). Это говорит о том, что вложения инвестиций направлены на увеличение (переворужение) основных производственных фондов, от которых зачастую зависит увеличение масштабов производства продукции предприятия, и в конечном итоге увеличение прибыли и ВВП республики.

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

Таким образом, существуют характерные отличия лизинга от аренды:

1) В отличие от арендатора лизингополучатель оплачивает страховку имущества, его техобслуживание, возмещает потерю собственнику в случае гибели или порчи имущества;



2) В случае выявления дефекта в объекте лизинговой сделки лизингополучатель предъявляет не лизингодателю, а поставщику оборудования. В связи с этим на срок лизинговой сделки параллельно предусматривается гарантия поставщика по техническому обслуживанию оборудования.

С экономической точки зрения лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования. При кредите в основные фонды заемщик вносит в установленные сроки платежи в погашение долга. При этом банк для обеспечения возврата кредита сохраняет за собой право собственности на кредитуемый объект до полного погашения ссуды. При лизинге арендатор становится владельцем взятого в аренду имущества только по истечении срока договора и выплаты им полной стоимости арендованного имущества. Однако такое сходство характерно лишь для финансового лизинга. Для другого вида лизинга – оперативного – наблюдается большее сходство с классической арендой оборудования.

Лизинговая сделка состоит из нескольких последовательных операций, нуждающийся в некотором имуществе потенциальный лизингополучатель, предпочитающий в силу ряда обстоятельств приобрести это имущество путем лизинговой сделки, определяет его продавца, как правило, продавец выбирается им самостоятельно. После этого он заключает договор с лизинговой компанией, согласно которому она приобретает в собственность указанное имущество и сдает его в аренду лизингополучателю. Для финансирования сделки лизинговая компания использует собственные ресурсы или обращается за необходимыми средствами в банк или иное кредитное учреждение. Объект лизинговой сделки может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения, причем в качестве страхователя могут выступать как лизингодатель, так и лизингополучатель.

По своей юридической форме лизинговая сделка является своеобразным видом долгосрочной аренды инвестиционных ценностей. Четкое определение лизинговой операции имеет важное практическое значение, так как при несоблюдении установленных законом правил ее оформления она не может быть признана лизинговой сделкой, что чревато для участников операции рядом неблагоприятных финансовых последствий.

Ниже приведена общая схема 1 лизинговой сделки, которая дает общее представление о субъектах лизинга, об их взаимодействии и связях.



Схема 1. Лизинговая сделка

Особенности лизинговых операций:

1) сумма лизинговых платежей должна покрывать затраты лизингодателя, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, а также затраты, связанные с оказанием других предусмотренных договором услуг и доход лизингодателя. В общую сумму договора лизинга может включаться также выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права;

2) лизинг может быть как внутренним, когда все субъекты лизинга являются резидентами КР, так и международным, когда один или несколько субъектов лизинга являются нерезидентами согласно законодательству КР;

3) имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого лизинговой компанией за счет бюджетных средств. Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами в договоре лизинга.

В классификации лизинга приведено 14 основных признаков классификации, некоторые из которых имеют подклассы.

По способу финансирования различают следующие виды лизинга:

1. Лизинг, финансирующийся за счет собственных средств лизингодателя.

1. Лизинг, финансирующийся за счет привлеченных средств (средств инвесторов).
2. Раздельно финансирующийся лизинг, частично финансирующийся лизингодателем.

По объему обслуживания передаваемого в лизинг имущества:

1. Чистый лизинг, если все обслуживание передаваемого в лизинг имущества берет на себя лизингополучатель.
2. Лизинг с полным набором услуг, когда на лизингодателя возлагается полное обслуживание арендуемого имущества.
3. Лизинг с частичным набором услуг, когда на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию имущества.

По продолжительности

1. Краткосрочный лизинг, сроком до 1 года.
2. Среднесрочный лизинг, сроком от 1 до 3 лет.
3. Долгосрочный лизинг, сроком более 3 лет.

По целевому назначению

1. Действительный лизинг.
3. Фиктивный лизинг. Преследуется цель получения большей прибыли за счет налоговых и амортизационных льгот.

По степени окупаемости

1. Лизинг с полной окупаемостью, при котором в ходе срока действия одного договора происходит полная выплата лизингодателю стоимости арендуемого имущества.
2. Лизинг с неполной окупаемостью, когда в течение срока лизинга окупается только часть арендуемого имущества.

Лизинговые операции различают в зависимости от условий амортизации:

1. Лизинг с полной амортизацией и соответственно с выплатой полной стоимости объекта лизинга.
2. Лизинг с неполной амортизацией, и, следовательно, с неполной выплатой стоимости арендуемого имущества арендатором.

В настоящее время в хозяйственной практике развитых стран применяются различные виды лизинга, каждая из которых характеризуется своими специфическими особенностями. Наиболее распространенными являются:

- оперативный (сервисный) лизинг (operating lease)

- финансовый (капитальный) лизинг (financial lease)
- возвратный лизинг (sale and lease back)
- долевого лизинга (с участием третьей стороны) (leveraged lease)
- прямой лизинг (direct lease)
- сублизинг (sub-lease)
- оперативный (сервисный) лизинг

Для принятия решения о способе приобретения имущества предприятием может быть представлено следующей схемой 2, где возможны три варианта действий:

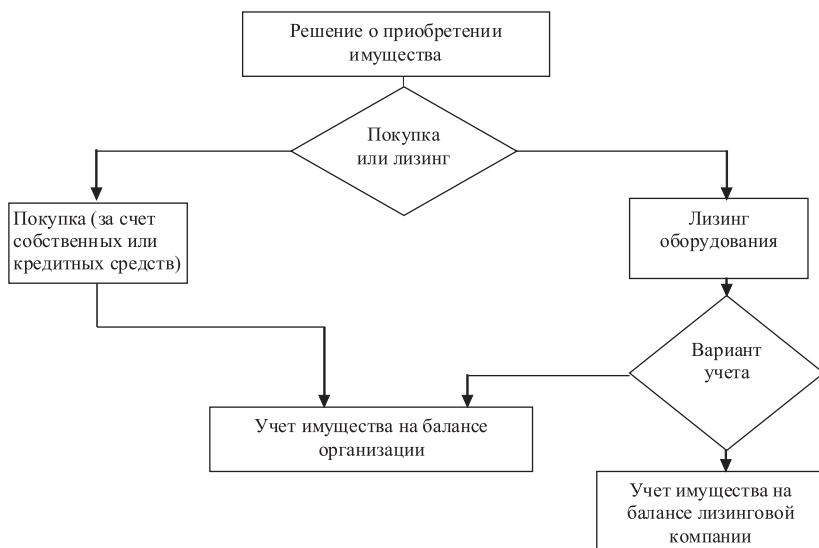


Схема 2. Принятие решения о варианте приобретения и учета имущества

Для принятия решения о методе финансирования инвестиций предлагается сравнить три возможных варианта: 1) приобретение имущества через лизинг; 2) закупка имущества непосредственно приобретателем за счет кредитных ресурсов; 3) закупка имущества приобретателем за счет собственных средств.

Совокупные затраты приобретателя при соответствующих вариантах финансирования поэлементно представлены в таблице 4.

В конечном счете критерием выбора варианта финансирования по результатам расчетов будет минимум совокупных затрат при одинаковых размерах и условиях кредитования и при условии обеспечения сопоставимости вариантов по масштабам, времени и уровню рисков.

Таблица 4

## Совокупные затраты при разных вариантах финансирования

Лизинг	Кредит	Покупка
Лизинговые платежи, включая налог на добавленную стоимость (НДС)	Затраты	Расходы на закупку оборудования, включая НДС (при покупке за счет собственных средств)
	Расходы на погашение кредита, в том числе проценты по кредиту	
	Налог на имущество Из совокупных затрат вычитаются	
Возврат НДС по лизинговым платежам	Возврат НДС по приобретенному имуществу	Налог на имущество Потери при покупке
	Налоговая экономия в результате списания амортизационных отчислений и налога на имущество на себестоимость	
Налоговая экономия в результате списания лизинговых платежей на себестоимость	Возврат НДС по приобретенному имуществу	Налоговая экономия в результате списания амортизационных отчислений и налога на имущество на себестоимость

При выборе между взаимоисключающими проектами следует принять проект с большим значением чистой приведенной стоимости.

Первоначальные инвестиции	379 100 сом
Срок проекта	5 лет
Ежегодный чистый денежный поток	100 000 сом
Требуемая ставка доходности	8%

Вследствие того что чистая стоимость больше нуля, поэтому проект следует принять.

В экономической литературе лизинг зачастую описывается как один из самых выгодных способов финансирования приобретения имущества, практически лишенный недостатков. В целом всевозможные преимущества лизинга можно систематизировать следующим образом:

1. *Преимущества, связанные с рассрочкой платежа.* К ним можно отнести все преимущества, в той или иной степени, описывающие то обстоятельство, что лизингополучатель освобожден от необходимости оплачивать имущество сразу. Здесь необходимо отметить, что если выбор использования лизингового механизма для финансирования приоб-

ретения имущества обусловлен исключительно подобной аргументацией, то с экономической точки зрения далеко не всегда условия лизинга более выгодны по сравнению с приобретением имущества за счет собственных средств. На самом деле причина, по которой лизингополучатель идет на сделку, носит отчасти вынужденный характер и заключается в том, что он попросту лишен возможности приобрести имущество, одновременно уплатив за него всю его цену, и потому вынужден соглашаться на далеко не самые оптимальные для себя условия. В частности, к сделкам подобного рода часто можно отнести покупку дорогостоящей недвижимости через лизинг.

Таблица 5

Движение денежных потоков по инвестиционному проекту

Год	Чистые денежные потоки, сом	Фактор дисконтирования при 8%	Приведенная стоимость, сом
1	100 000	0,926	92 600
2	100 000	0,857	85 700
3	100 000	0,794	79 400
4	100 000	0,735	73 500
5	100 000	0,681	68 100
Всего		3,993*	399 300
Первоначальные инвестиции			(379 100)
Чистая приведенная стоимость			<b>20 200</b>
* совокупный фактор дисконтирования			

2. *Преимущества, связанные с пополнением оборотных средств.* Данный аргумент справедлив, прежде всего, в отношении возвратного лизинга, когда целью сделки является не приобретение имущества для дальнейшего использования (оно уже используется в производственном процессе), а пополнение оборотных средств для осуществления каких-либо инвестиций. Как правило, сделки возвратного лизинга применяются в отношении производственного оборудования, стабильно работающего и приносящего доход, величина которого будет превышать размер лизинговых платежей по указанному имуществу.

3. *Преимущества, связанные с удобством эксплуатации лизингового имущества.* Этот довод в пользу лизинга наиболее ярко проявляется в контексте всевозможных программ технической поддержки и эксплуатации лизингового имущества, предоставляемых лизингодателем либо поставщиком оборудования. Наиболее широко указанные сделки распространены при покупке компьютерного или телекоммуникацион-

ного оборудования, т.е. в таких отраслях, где чрезвычайно высоки темпы морального устаревания имущества.

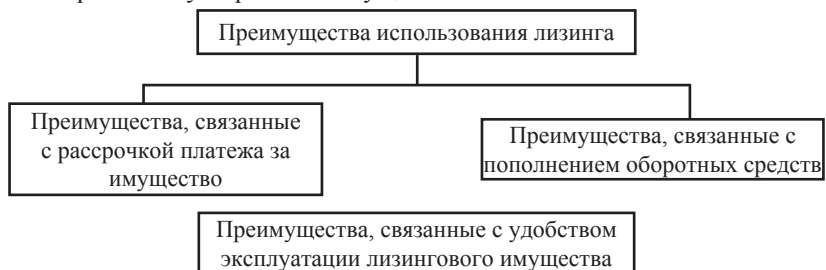


Схема 3. Классификация преимуществ использования лизинга

В лизинговые платежи включаются следующие составляющие: основная сумма долга, комиссионные выплаты, налог на добавленную стоимость основной суммы долга, расходы по страхованию имущества. Размеры, способ, форма и периодичность выплат по лизинговым платежам устанавливаются в договоре лизинга по соглашению сторон. Переход права собственности на предмет лизинга от лизингодателя к лизингополучателю по окончании срока действия договора лизинга может быть предусмотрен как самим договором лизинга, так и самостоятельным договором купли-продажи.

Лизинговый платеж можно определить как плату за владение и пользование имуществом по договору лизинга или как форму взаиморасчетов сторон договора лизинга по распределению дохода, созданного в процессе использования предмета лизинга. Наиболее важными вопросами являются экономически обоснованный состав и размер лизинговых платежей. Как правило, при заключении лизинговой сделки применяется следующий вид лизинговых платежей: платеж с авансом – это своего рода частичная в размере от 15 до 25% от общей суммы лизингового платежа, которая затем вычитается из общего объема лизинговых платежей, а оставшаяся сумма погашается в установленном порядке.

Таблица 6

График платежей по лизинговому кредитованию

Дата платежа	Денежный лизинговый платеж	Покрытие %-ного расхода 4% за квартал	Списание основной суммы долга	Невыплаченная сумма сновного долга
01.03.06	20 000	–	20 000	30 032
01.06.06	3 200	1201,3	1 998,7	28 033,3

01.09.06	3 200	1121,3	2 078,7	25 954,6
01.01.07	3 200	1038,2	2 161,8	23 792,8
01.03.07	3 200	951,7	2 248,3	21 544,5
01.06.07	3 200	861,8	2 338,2	19 206,3
01.09.07	3 200	768,3	2 431,7	16 774,6
01.01.08	3 200	671,0	2 529,0	14 245,6
01.03.08	3 200	570,0	2 630,0	11 615,6
01.06.08	3 200	464,6	2 735,4	8 880,2
01.09.08	3 200	355,2	2 844,8	6 035,4
01.01.09	3 200	241,4	2 958,6	3 076,8
01.03.09	3 200	123,2	3 076,8	0
Итого	58 400	8 368	5 0032	

На схеме 3 представлена классификационная характеристика видов платежей лизинговых операций коммерческих банков.

В зависимости от применяемого метода начисления лизинговых платежей различают:

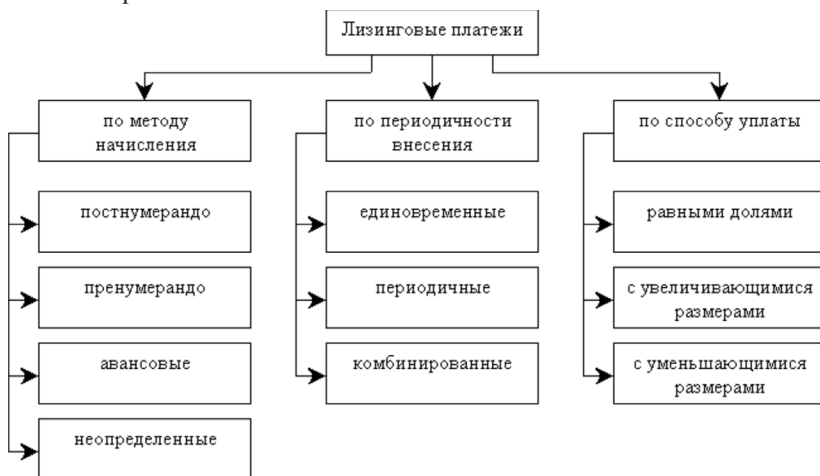


Схема 4. Классификация лизинговых платежей

Платежи по лизинговому соглашению складываются из стоимости объекта лизинга в сумме амортизационных отчислений, платы за используемые ресурсы коммерческим банком с учетом фонда обязательных резервов, платежей за дополнительные услуги банка-лизингодателя, а также исходя из среднего уровня рентабельности и доходности банка по прочим кредитным операциям. В качестве дополнительных финансовых услуг, оказываемых банком-лизингодателем, может выступать, к



примеру, страхование объекта лизинга от возможного страхового случая, связанного с частичной или полной поломкой объекта, вызванной стихийными бедствиями, неосторожным обращением, заводским браком или другими причинами. Как правило, размер страхового взноса составляет 1 – 2 % в год от стоимости оборудования.

При расчете лизинговых платежей необходимо также учитывать, что предполагается предоставить банкам-лизингодателям при выполнении лизинговых операций на срок три года и выше налоговые льготы – освобождение от уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также частичное освобождение от уплаты таможенных пошлин и налогов в отношении временно ввозимых на территорию КР товаров, являющихся объектом финансового лизинга.

Амортизация на используемое оборудование может начисляться обычным методом в зависимости от балансовой стоимости оборудования, срока его службы и установленных норм амортизации и методом ускоренной амортизации, при котором норма годовых амортизационных отчислений на полное восстановление увеличивается, но не более чем в два раза. Кроме того, малые предприятия наряду с ускоренным методом амортизации могут в первый год эксплуатации машин и оборудования списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 20 % первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы свыше трех лет.

Таким образом, лизинг в Кыргызстане – сравнительно новый вид деятельности. Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей нашей стране необходимо развивать лизинговые отношения. Но для этого нужно создать соответствующие условия. Как показывает опыт других передовых стран мира, этому уделяют самое пристальное внимание: соответствующее законодательство, налоговые льготы и т.д.

Специфика лизинговой деятельности при анализе денежных потоков организации-лизингодателя имеет определяющее значение при осуществлении техники бюджетирования. В числе особенностей лизингового бизнеса можно отметить одну, весьма любопытную характеристику – определенная предсказуемость денежных поступлений (т.е. лизинговых платежей), которые как раз и формируют в основном доходную часть бюджета компании. Поскольку вариант схемы лизинговых платежей можно предусматривать на этапе заключения договора, возникает возможность варьирования доходами фирмы, а, следовательно, и ее промежуточными финансовыми результатами.

Проблемы изыскания источников средств для внедрения в производство новой техники и ускорения темпов ее обновления, преодоления барьера неплатежей и стимулирования сбыта затоваренной продукции могут быть решены за счет использования лизинга. Лизинг имеет массу преимуществ и интересен не только для клиентов с ограниченными возможностями, но и для сильных в финансовом отношении предприятий, т.к. при определенных налоговых условиях он обеспечивает им получение экономических льгот.

До недавнего времени не было достаточных условий для развития лизинга в нашей стране и тем более участия банков в лизинговых отношениях. Сейчас уже разработаны и успешно внедряются методики проведения основных видов лизинговых сделок в соответствии с последними достижениями мировой банковской практики.

Недостаточная инвестиционная активность продолжает оставаться одним из основных препятствий на пути стабилизации отечественной экономики. В то же время мировой опыт подтверждает прямую зависимость между развитием лизинга и привлечением капиталовложений. По имеющимся данным, до 25% общего объема инвестиций в США, Японии и других развитых странах финансируется на условиях лизинга. При этом в развивающихся странах темпы роста лизинговых операций достигают 50 и более % в год. Причины этого “бума” заключены в высокой эффективности и чрезвычайной гибкости лизинга как инвестиционного инструмента.

Сегодня очевидно, что выход страны из кризиса невозможен без повышения инвестиционной активности. Поэтому надо инициировать развитие лизинга в Кыргызстане и решать как можно скорее возникшие проблемы. Остается надеяться, что в нашей стране лизинговые операции найдут достойное применение, и будут способствовать преодолению экономических проблем.

*А. Аширалиева –  
студентка КРСУ*

## **ПРОБЛЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БИЗНЕС-ПЛАНА**

Если перед нами стоит новая производственная или коммерческая задача, прежде всего, необходимо тщательно спланировать организацию ее решения, ибо, чем больше рынок, тем важнее план. Это утверждение

может показаться странным, но оно тривиально для бизнесменов, понимающих, что здесь речь идет о внутрифирменном документе, с которого принято начинать любое коммерческое мероприятие – бизнес-план.

Актуальность темы определяется тем, что применение бизнес-плана обязательна для привлечения инвестиций, в том числе и зарубежных, в действующие и развивающиеся предприятия. Для этого необходимо аргументировать и обосновать оформление проектов, требующих инвестиций.

**Бизнес-план** – это документ, в котором дается описание основных разделов развития организации на конкурентном рынке с учетом собственных и заемных финансовых источников, материальных и кадровых возможностей и предполагаемых рисков, возникающих в процессе реализации предпринимательских проектов.

Бизнес-план выполняет следующие функции:

- служит основой для разработки стратегии и тактики бизнеса;
- позволяет проводить формирование и реализация плановых программ для оценки потенциала развития нового направления деятельности, контролировать процессы, протекающие в рамках бизнеса;
- привлекает извне денежные средства для развития или реинжиниринга бизнеса;
- привлекает к реализации планов бизнеса партнеров, которые способны вложить в него собственный капитал или имеющуюся у них технологию.

При создании собственного дела предприниматель должен составить бизнес-план следующих разделов:

1. Возможности фирмы (резюме).
2. Виды товаров (услуг).
3. Рынки сбыта товаров (услуг).
4. Конкуренция на рынках сбыта.
5. План маркетинга.
6. План производства.
7. Организационный план.
8. Правовое обеспечение деятельности фирмы.
9. Оценка риска и страхования.
10. Финансовый план.
11. Стратегия финансирования

Ключевым разделом, исходя из главной цели бизнес-плана, всегда является финансовый план. Аккумулируя информацию других раз-

делов, финансовый план дает ответ на самый важный вопрос – что нужно вложить и какова отдача, поскольку предпринимательская деятельность есть не что иное, как деятельность на свой страх и риск с целью извлечения выгоды.

Основные показатели финансового плана: объем продаж, прибыль, оборот капитала, себестоимость и т.д.

Управление финансовой деятельностью непосредственно связано с управлением коммерческой и производственной деятельностью фирмы.

**Финансовый план состоит из следующих этапов:**

1. Прогноз объемов реализации в денежном выражении по годам.
2. Баланс денежных расходов и поступлений.
3. Таблица доходов и затрат.
4. Сводный баланс активов и пассивов предприятия.
5. Стратегия финансирования.

1. Прогноз объемов реализации в денежном выражении по годам составляется на 3 – 5 лет. Причем первый год данные приводятся ежемесячно, второй – поквартально, третий и последующие годы – общей суммой.

2. Баланс денежных расходов и поступлений позволяет оценить объемы инвестирования в разбивке по времени, т.е. до начала реализации и уже по ходу дела. Главная задача такого баланса – установить синхронность поступления и расходования денежных средств, т.е. показать ликвидность предприятия при реализации данного проекта. Баланс денежных расходов и поступлений составляется в первый год ежемесячно, во второй – поквартально и в следующие годы – в целом за 12 месяцев.

3. Таблица доходов и затрат показывает, как формируется и изменяется прибыль в ходе реализации проекта. Для этого анализируются следующие показатели:

- 1) доходы от продажи товаров;
- 2) издержки производства товаров;
- 3) суммарная прибыль от продаж (строка 1 минус строка 2);
- 4) общепроизводственные расходы (по видам);
- 5) чистая прибыль (строка 3 минус строка 4).

4. Сводный баланс активов и пассивов предприятия дает возможность оценить, какие суммы намечается вложить в активы разных типов и за счет каких пассивов предприятие собирается финансировать создание или приобретение этих активов.

**Основная цель производственного плана** – представить информацию по обеспеченности с производственной стороны выпуска про-

дукции, разработать меры по поддержанию и развитию производства. Задача раздела – доказать потенциальным партнерам, что предприятие в состоянии реально производить нужное количество товаров в нужные сроки и требуемым качеством. Данные раздела этого бизнес-плана приводятся в перспективе на два-три года, а для крупных предприятий – на четыре – пять лет вперед.

Завершает производственную часть оценка издержек производства и их изменение в перспективе. Обязательно необходимо учесть в издержках производства затраты, связанные с утилизацией отходов и охраной окружающей среды.

Важным в бизнес-плане является и организационная часть раздела. В этом разделе указывают форму собственности создаваемого предприятия и приводят организационную структуру будущего предприятия. Дают сведения о количестве персонала и расширении штата, обучении подготовке кадров, а также о привлечении консультантов, советников, менеджеров.

Каждый новый проект неизбежно сопряжен с определенными трудностями, угрожающими его осуществлению. Необходимо оценить степень риска и выявить те проблемы, с которыми может столкнуться бизнес.

Рассмотрим проблемы сбалансированности основных показателей бизнес-плана межрайонного филиала коммерческого банка «Кыргызстан» на 2006 год. АКБ «Кыргызстан» был зарегистрирован в ноябре 1990 года в Госбанке СССР и учрежден на базе бывшего государственного «Жилсоцбанка», который в свою очередь был создан в 1987 году.

Направление деятельности банка – обслуживание всех отраслей народного хозяйства, особенно таких, как перерабатывающая, табачная, хлопковая. Уже в течение нескольких лет «Кыргызстан» успешно обслуживает кредитные линии различных международных финансовых институтов. Основной задачей и целью функционирующих кредитных институтов является становление и развитие частного малого и среднего предпринимательства Кыргызской Республики.

Вышеописанная структура бизнес-плана предприятия, применима и к коммерческим банкам. Однако, учитывая особенности кыргызской банковской системы, НБКР выдвинул ряд требований к бизнес-плану создаваемых коммерческих банков.

Согласно требованиям НБКР, бизнес-план должен раскрывать стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности банка, кроме того, он должен включать следующее:

- 1) финансовые перспективы деятельности создаваемого банка (бюджет, прогнозируемые: балансовый отчет, подсчет адекватности капитала, доход и расход банка);
- 2) структуру системы управления и контроля банка-кандидата;
- 3) кредитную политику, проводимую банком (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов (или других видов риска) и другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой банка);
- 4) предполагаемый механизм защиты от операций, связанных с «отмыванием денег»;
- 5) план формирования клиентуры банка;
- 6) план привлечения кадров и проведения кадровой политики банка;
- 7) план управления активами и пассивами;
- 8) другие аспекты, связанные с надлежащей организацией и функционированием банка, характерные для международной банковской практики и определяемые Национальным банком Кыргызской Республики.

Чем крупнее банк, чем сложнее ее банковская деятельность, тем полнее и обоснованнее должна быть разработка разделов плана, соответственно бизнес-план небольшого филиала по составу, структуре и объему может быть значительно проще. Состав и структура бизнес-плана зависят также от размеров предполагаемого рынка, наличия конкурентов и перспектив роста данного банка, поскольку, чем крупнее рынок, тем больше его особенностей необходимо учитывать, а при большом количестве конкурентов требуется изучение наиболее крупных из них, их товаров и услуг, а, следовательно, и усложнение структуры бизнес-плана. Особенно важные конкуренты для более пристального изучения могут быть вынесены в особый раздел плана.

Бизнес-план межрайонного банка АКБ «Кыргызстан» банка раскрывает тактику деятельности, направления деятельности банка в управлении пассивами и активами.

В разделе активов, например, приведены меры по возврату задолженности по кредитам и процентам. Так, например, задолженность в сумме 16,0 тыс. сом и процентов по нему погашена по состоянию на 01.02.2006 г., идет исполнительное производство по взысканию задолженности по кредиту в сумме 207,0 тыс. сом и процентов по нему, по остальным задолженностям будут вестись судебные разбирательства.

Следует отметить, что в бизнес-плане анализируемого банка особое внимание было уделено финансовым перспективам деятельности банка. В бизнес-плане разработаны бюджеты доходов и расходов на

2006 год, где также приведены тактики по получению доходов от процентов, операционных и прочих доходов, и, соответственно, планы мероприятий по снижению расходов по текущим операциям межрайонного филиала АКБ «Кыргызстан»

В конце бизнес-плана приведена структура системы управления и контроля банка, где расписаны права и обязанности управляющего филиалом банка, а также его заместителя.

Структура управления филиала состоит из отдела кредитования, экономического анализа, маркетинга и валютных операций, а также отдела бухгалтерского учета и отчетности, сектора клиентского обслуживания, отдела кассовых операций. Как видно, структура управления филиала довольно проста и узка, что приводит некую простоту и эффективность разработки плана мероприятий на 2006 год по распределению основных обязанностей и функций для повышения качества кредитного портфеля и по увеличению депозитарной базы банка.

Следует отметить, что анализируемый бизнес – план МРФ ОАО «АКБ Кыргызстан» содержит в себе финансовое планирование за 2006 год, то есть бизнес-план отражает прогнозные данные на следующий год (2006 год) по сравнению с фактическими данными 2005 года.

Оценивая правильность составления бизнес-плана анализируемого банка, следует изучить его бюджет доходов и расходов от процентной и операционной деятельности банка, то есть сравнить фактические данные по отчетности с прогнозными значениями за 2006 год по бюджету.

Приведенные данные по бизнес – плану бюджет доходов и расходов, в незначительной степени соответствуют фактическим данным 2006 года по сравнению с прогнозными данными. Во-первых, сумма процентных и операционных доходов значительно выше по сравнению с фактическими данными на 219 тыс. сом. В бюджете процентных и операционных расходов прогнозные данные тоже не соответствуют и снижают свою сумму на 524 тыс. сом. Из вытекающих изменений можно сказать о том, что анализируемый банк доходы намного выше фактических значений, а также привел прогнозные данные по расходам намного выше по сравнению с данными согласно отчету о прибылях и убытках межрайонного филиала АКБ «Кыргызстан».

Согласно бизнес – плану анализируемый банк, увеличил доходы за счет комиссионных от обслуживания расчетных счетов, так как банк привлек к обслуживанию крупных предприятий, например, «Кыргызнефтегаз» и частных предпринимателей. Прочие доходы планировалось меньше в 2005 году, так как основные работы должны были проводить-

ся на увеличение операционных доходов и основное снижение доходов от несвоевременного возврата кредитов. Однако уменьшения не наблюдается, даже наоборот увеличилась на 54 тыс. сом.

Нужно отметить, что анализируемый банк предполагал увеличение процентных расходов по ценным бумагам и депозитам, но такое не наметилось в силу той причины, что расходы на РППУ сократили свое значение до положительного значения и сумма равняется 2656 тыс. сом, что в определенной мере увеличили процентный доход за отчетный период. Сокращение произошло за счет более тщательного анализа платежеспособности ссудозаемщиков. В 2005 году предполагаемая прибыль за 2006 год составлял 79 тыс. сом. Однако фактическая прибыль за 2006 год анализируемого банка составляет 3151 тыс. сом.

В целом из вышесказанного можно сказать, что бюджет расходов и доходов МФО АКБ «Кыргызстан» составлен не в достаточной степени правильно из-за разрыва некоторых фактических данных по сравнению с прогнозными значениями. Однако необходимо отметить, что данный филиал пытается выйти из кризисного состояния путем привлечения депозитов и выдачи кредитов, которые являются основными операциями коммерческих банков и можно сказать с уверенностью, что в течение 2 лет он полностью восстановит убытки и увеличит прибыль, что поднимет его статус среди филиалов АКБ «Кыргызстан». Следует отметить, что план мероприятий составлен и распределен четко и правильно на персонал, что и увеличил чистую прибыль за отчетный период.

Из вышесказанных проблем по сбалансированности бизнес-плана можно отметить, что анализируемый банк должен в полной степени уделить влияние на показатели бизнес плана как

- прогнозируемые балансовый отчет, подсчет адекватности капитала;
- кредитная политика, проводимая банком (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов (или других видов риска) и другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой банка;
- предполагаемый механизм защиты от операций, связанных с «отмыванием денег»;
- план управления активами и пассивами;
- другие аспекты, связанные с надлежащей организацией и функционированием банка, характерные для банковской практики данного банка;
- краткое филиальное маркетинговое исследование, которое решит некоторые проблемы, связанные с привлечением депозитов до востребования и срочных депозитов.



*А. Демеева –  
студентка КНУ  
им. Ж. Баласагына*

## **КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Переход к рынку требует от организации повышения эффективности работы, конкурентоспособности на основе внедрения эффективных форм хозяйствования, управления организацией. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу хозяйственной деятельности организаций, который производится с помощью специальных коэффициентов. Для того чтобы организация уверенно работала на будущее, необходимо выявить тенденции изменения финансовых коэффициентов и постоянно отслеживать рыночную ситуацию.

Коэффициентный анализ сводится к изучению уровней и динамики относительных показателей финансового состояния, рассчитываемых как отношения величин балансовых статей или других абсолютных показателей, получаемых на основе отчетности бухгалтерского учета. В ходе этого анализа определяется набор показателей и коэффициентов, характеризующих качество и эффективность деятельности банка.<sup>1</sup>

При оценке надежности банка главным является анализ финансового состояния, который призван оценить следующие показатели деятельности банка: капитализацию, ликвидность, качество активов, ресурсную базу, рентабельность, деловую активность.

В настоящее время в Кыргызстане динамично развивается банковская система. Уже сейчас можно констатировать, что система кредитных организаций состоялась; в нее вовлечены большие массы людей, большие денежные ресурсы, в ходе развития достигнуты определенные положительные результаты. Для успешного функционирования на финансовом рынке в условиях рыночных отношений, возрастает значение устойчивости и надежности коммерческих банков. С этой целью Национальный банк КР разработал ряд экономических нормативов, которые должны обязательно соблюдаться коммерческими банками. Эти экономические нормативы основаны на коэффициентном анализе финансовой отчетности организации.

---

<sup>1</sup> *Шермет А.Д., Сайфуллин Р.С., Негашев Е.В.* Методика финансового анализа: Учебное пособие.– М: ИНФРА-М., 2000.

В Кыргызстане согласно Положению об экономических нормативах и требованиях обязательных для выполнения коммерческими банками, лицензируемые НБКР, (в редакции постановлений НБКР от 23 октября 2004 года №26/3, 25 августа 2005 года №26/5, 28 марта 2007 № 16/4, 22 августа 2007 года № 38/14), используются следующие коэффициенты:

1. Максимальный размер риска на одного заемщика (К1).
2. Стандарты адекватности капитала (К2).
3. Норматив ликвидности (К3).
4. Лимит открытой валютной позиции (К4).
5. Норматив максимального размера риск по обязательствам перед физическими лицами (К5).<sup>1</sup>

В таблице 1 приведены данные о соблюдении экономических нормативов ОАО «Азия Универсал Банк» за последние два года. По данным этой таблицы можно с уверенностью сказать, что банк осуществляет свою деятельность в пределах установленных нормативов, что говорит об устойчивом развитии этой организации.

Таблица 1

ОАО «Азия Универсал Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов за 2006–2007 гг.

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива за 2007 год	Фактическое значение норматива за 2006 год	Отклонения
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	11,9%	18,2%	-6,3
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,6%	3,3%	-1,7
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	28,5%	18,9%	9,6

<sup>1</sup> Положение НБКР об экономических нормативах и требованиях обязательных для выполнения коммерческими банками, лицензируемые НБКР.

Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%	-
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	25,6%	19,4%	6,2
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К2.2)	не менее 6%	20,2%	13,6%	6,6
Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	18,9%	11,4%	7,5
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	65,9%	83,0%	-17,1
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-	-	-

Перечень коэффициентов, наиболее часто используемых в мировой практике при коэффициентном анализе коммерческих организаций:

*Коэффициенты капитализации*

- Коэффициент адекватности капитала показывает обеспеченность активов собственными средствами, то есть отвечает на вопрос, какая часть рискованных активов (нетто) и гарантий выданных ссуд фондируется собственным капиталом.
- Коэффициент достаточности капитала (financial leverage) показывает уровень, который занимают собственные средства в валюте баланса.

*Коэффициенты ликвидности*

- Коэффициент текущей ликвидности показывает, какая часть обязательств до востребования может быть оплачена немедленно.
- Коэффициент удельного веса ликвидных активов в активах показывает долю ликвидных средств в нетто-активах.

- Коэффициент обеспечения средств клиентов ликвидными средствами отражает способность банка осуществлять быстрый возврат средств клиентам с их счетов.
- Коэффициент интенсивности работы по корсчету.

#### *Коэффициенты качества активов*

- Коэффициент покрытия кредитного портфеля – чем больше величина залогов, тем более при прочих равных условиях банк защищен от кредитных рисков.
- Коэффициент связанных активов показывает, какая доля активов и имущества заложена. С одной стороны, чем эта доля больше, тем более эффективно активы работают, с другой стороны, очень высокая доля свидетельствует о рискованной политике банка и о низкой степени к нему доверия.
- Коэффициент резервирования кредитного портфеля.
- Коэффициент просроченных ссуд.
- Коэффициент погашения ссудной задолженности.
- Коэффициент краткосрочного кредитования
- Коэффициент балансовой открытой валютной позиции (ОВП).
- Коэффициент соотношения балансовых и внебалансовых требований.
- Коэффициент прочих требований.

#### *Коэффициенты ресурсной базы*

- Коэффициент привлечения межбанковских средств
- Коэффициент доли клиентских средств до востребования доля остатков клиентских средств на расчетных и текущих счетах в суммарных обязательствах.
- Коэффициент деловой активности клиентуры позволяет сделать предположения о принадлежности клиентов к той или иной группе, а также показывает степень «стабильности» клиентской базы
- Коэффициент связи с государством – доля бюджетных средств в суммарных обязательствах. Показывает зависимость от федеральных и местных органов власти.

#### *Коэффициенты прибыльности:*

- Коэффициент прибыльности по активам (ROA) характеризует прибыльность операций банка в целом.
- Коэффициент прибыльности банка на капитал (ROE) показывает эффективность работы банка-контрагента с точки зрения его акционеров.

- Коэффициент использования активов показывает эффективность работы активов банка в целом.
- Коэффициент маржи прибыли (PM) показывает величину возможной прибыли с каждого рубля доходов.

#### *Коэффициенты деловой активности*

- Коэффициент мультипликации активов – отношение динамики чистых активов к динамике оборота по реализации продуктов. Показывает степень влияния увеличения (уменьшения) размеров банка на его деловую активность.
- Коэффициент активности на рынке ценных бумаг характеризует политику банка на рынке ценных бумаг.
- Коэффициент активности на открытом рынке характеризует политику банка-контрагента на межбанковском рынке.

Многие из вышеуказанных коэффициентов не используются в нашей стране. Возможно, недостаточность применения этих коэффициентов в коммерческих банках Кыргызстана привело к краху некоторых банков в прошлом. Следовательно, применение этих коэффициентов в нашей стране будет способствовать более устойчивому и надежному развитию коммерческих банков.

### **Литература**

1. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ. // Финансы и статистика.– Изд. 2-е, перераб. и доп.– М., 2000.
2. *Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В.* Финансовый анализ: Учебное пособие, – М: Проспект, 2007.
3. *Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В.* Методика финансового анализа: Учебное пособие.– М: ИНФРА-М, 2000 .
4. Интернет–ресурсы: [www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)
5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПОМОЩЬЮ АНАЛИЗА ДЕЛОВОГО РИСКА**

Трудно представить себе более благодатную почву для внедрения новых компьютерных технологий, чем банковская деятельность. В принципе почти все задачи, которые возникают, в ходе работы банка достаточно легко поддаются, автоматизации. Быстрая и бесперебойная обработка значительных потоков информации является одной из главных задач любой крупной финансовой организации. В соответствии с этим очевидна необходимость обладания вычислительной сетью, позволяющей обрабатывать все возрастающие информационные потоки. Кроме того, именно банки обладают достаточными финансовыми возможностями для использования самой современной техники. Однако не следует считать, что средний банк готов тратить огромные суммы на компьютеризацию. Банк является прежде всего финансовой организацией, предназначенной для получения прибыли, поэтому затраты на модернизацию должны быть сопоставимы с предполагаемой пользой от ее проведения.

Перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить кредитоспособность, платежеспособность и финансовую устойчивость заемщика. Существует следующие способы оценки кредитоспособности:

- на основе системы финансовых коэффициентов;
- на основе анализов денежных потоков;
- на основе анализов делового риска.

Основной целью данной статьи является оценка кредитоспособности клиентов коммерческого банка с помощью анализа делового риска, а также рассмотрение программы, автоматизирующий процесс оценки кредитоспособности.

**Деловой риск** – это риск, связанный с тем, что кругооборот фондов заемщика может не завершиться в срок и с предполагаемым эффектом. Факторами делового риска являются различные причины, приводящие к прерывности или задержке кругооборота фондов на отдельных стадиях<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Деньги и кредит , 1993, № 4, Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. «Оценка банком кредитоспособности заемщика»

Факторы делового риска можно сгруппировать по стадиям кругооборота:

1 стадия – создание запасов:	2 стадия –производства:	3 стадия – стадия сбыта:
<ul style="list-style-type: none"> <li>– количество поставщиков и их надежность;</li> <li>– мощность и качество складских помещений;</li> <li>– соответствие способа транспортировки характеру груза;</li> <li>– доступность цен на сырье и его транспортировку для заемщика;</li> <li>– количество посредников между покупателем и производителем сырья и других материальных ценностей;</li> <li>– отдаленность поставщика;</li> <li>– экономические факторы;</li> <li>– мода на закупаемое сырье и другие ценности;</li> <li>– факторы валютного риска;</li> <li>– опасность ввода ограничений на вывоз и ввоз импортного сырья.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие и квалификация рабочей силы;</li> <li>– возраст и мощность оборудования;</li> <li>– загруженность оборудования;</li> <li>– состояние производственных помещений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– количество покупателей и их платежеспособность;</li> <li>– диверсифицированность дебиторов;</li> <li>– степень защиты от неплатежей покупателей;</li> <li>– принадлежность заемщика к базовой отрасли по характеру кредитруемой готовой продукции;</li> <li>– степень конкуренции в отрасли;</li> <li>– влияние на цену кредитруемой готовой продукции общественных традиций и предпочтений, политической ситуации;</li> <li>– наличие проблем перепроизводства на рынке данной продукции;</li> <li>– демографические факторы;</li> <li>– факторы валютного риска;</li> <li>– возможность ввода ограничений на вывоз из страны и ввоз в другую страну экспортной продукции.</li> </ul>

В условиях экономической нестабильности анализ делового риска в момент выдачи ссуды существенно дополняет оценку кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основе средних фактических данных истекших отчетных периодов.

Далее представлена система показателей, которые характеризуют кредитоспособность предприятия-заемщика:

*Программная реализация проекта.* Результатом выполненной работы явилось создание вспомогательной программы для оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка в среде Microsoft Excel '97 (VBA –Visual Basic for Applications). На стандартном листе Excel расположены факторы риска по категориям и соответствующее им количество баллов. Пользователь вводит название клиента, а затем отмечает правым щелчком мыши подходящие факторы. После введения всех данных необходимо нажать на кнопку «Счет». В результате этого высветится диалоговое окно с сообщением о кредитоспособности клиента, и эта информация заносится в базу данных, расположенную на листе «Результаты». На листе «Статистика» можно увидеть общую статистику всех клиентов. Для выбора факторов была написана следующая процедура:

```
Private Sub Worksheet_BeforeRightClick (ByVal Target As Excel.Range, Cancel As Boolean)
    If Target.Column = 3 Then
        If Target.Interior.ColorIndex = 8 Then
            Target.Interior.ColorIndex = xlColorIndexNone
        Else: Target.Interior.ColorIndex = 8
        End If
        Cancel = True
    End If
End Sub
```

Наименование
<b>Коэффициент общей ликвидности (КЛ 1)</b>
Меньше 1
1 – 1,75
1,75-2,5
больше 2,5
<b>Коэффициент абсолютной ликвидности (КЛ 2)</b>
Меньше 0,2
0,2 – 0,25
Больше 0,25
<b>Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (КЛ 3)</b>
Больше 1
0,75 – 1
Меньше 0,75



<b>Коэффициент финансовой независимости (КН)</b>
Меньше 0,2
0,2
Больше 0,2
<b>Коэффициент маневренности собственных средств (КМ)</b>
Меньше 0,5
0,5
Больше 0,5
<b>Срок функционирования заемщика</b>
Больше 5 лет
3-5 лет
1-3 года
Меньше 1 года
<b>Банковские реквизиты заемщика</b>
Кредит выдается постоянному заемщику, который находится на комплексном обслуживании в банке более 2 лет, банковские счета ведутся без предупреждений
Кредит выдается постоянному клиенту, который находится на комплексном обслуживании в банке от 1 до 2 лет, банковские счета ведутся без предупреждений.
Кредит выдается заемщику, который открыл один из счетов в банке (расчетный или валютный) или заемщик находится на комплексном обслуживании в банке незначительное время, иногда возникает задолженность по несвоевременно оплаченным расчетным документам (картотека #2)
Кредит выдается клиентам другого банка или он переходит на обслуживание в банк на срок пользования ссудой, счета ведутся без предупреждений.
Кредит выдается клиенту другого банка, картотека № 2 имеет постоянный характер.
Наличие картотеки № 2 постоянно на протяжении 3 месяцев и более
<b>Своевременность и источники погашения предыдущих кредитов</b>
Кредиты и проценты погашались долгосрочно и своевременно, для погашения использовались выручка от реализации продукции, прибыли и другие средства (собственные)
Кредиты и проценты погашались с задержкой, ссуды неоднократно пролонгировались, кроме прибыли привлекались средства от реализации активов, в том числе залогов
Кредиты погашались с просроченными сроками, кроме указанных выше источников привлекались заемные средства, перспектив погашения нет
<b>Деловая активность заемщика (изменение валюты баланса)</b>
Подсчитанная разница – положительное число
Подсчитанная разница равняется 0

Подсчитанная разница – отрицательное число
<b>Диверсификация</b>
Имеются разнообразные виды деятельности
Диверсификация деятельности отсутствует
<b>Кадровый потенциал фирмы</b>
Руководящие должности занимают специалисты с высшим образованием, которое отвечает профилю работы предприятия, или имеют высшее экономическое образование, имеют достаточный опыт работы в этой или подобной сфере деятельности, фирма имеет квалифицированный персонал.
Руководящие должности занимают специалисты с высшим образованием по любым специальностям, или среднее экономическое образование, опыт работы в этой или подобной сфере деятельности незначительный, фирма имеет квалифицированный персонал
Руководящие должности занимают специалисты со средним экономическим образованием (неэкономическим), опыта работы в этой или подобной сфере деятельности не имеют, отсутствует квалифицированный персонал
<b>Размер кредита, срок окупаемости проекта</b>
размер собственных средств предприятия значительно превышает размер привлеченных средств, а также и размер кредита, который запрашивается; сумма кредита значительно меньше объема реализации, срок окупаемости проекта меньше чем срок погашения долга
размер собственных средств предприятия меньше чем размер кредита, который запрашивается; сумма кредита больше объема реализации; срок окупаемости проекта больше чем срок пользования ссудой
<b>Кредитный риск, связанный с формами расчета, и порядком оплаты расчетно-платежных документов за счет кредитных средств</b>
Кредитные средства перечисляются непосредственно на счет заемщика для оплаты расчетных документов заемщика за фактически полученный товар (услуги и так далее) или в договорах предусмотрена аккредитивная форма расчетов
Кредитные средства перечисляются на счета поставщика, в контрактах (договорах) предусмотрена предоплата за товар, а банк не имеет возможность полностью контролировать поставку товара
Кредитные средства перечисляются на расчетные счета заемщика или в контрактах (договорах) предусмотрена предоплата за товар, а банк не имеет возможности полностью контролировать поставку товара
<b>Оценка обеспеченности ресурсами</b>
Стабильный рынок, проводится работа по расширению рынка сбыта и приобретению товаров, сырья, готовой продукции, большой объем экспорта, налаживание связей между поставщиками и покупателями, заключены договоры на покупку и реализацию, разработаны графики, существуют исследования рынка потребителей

Стабильный рынок покупки и реализации, заключены договора на покупку товаров, сырья, частично разработаны графики, но заключены частично договора на реализацию товаров (готовой продукции), не существует постоянных связей на реализацию продукции
Заключены частично или заключены договора на приобретение товаров, материалов и на реализацию продукции, не определены условия поставок, не ведутся маркетинговые исследования, и т. д.
<b>Потребность в дополнительных производственных мощностях (для долгосрочных кредитов)</b>
проект не требует создания новых мощностей, технического переоборудования, реконструкции, и т. д.
проект требует незначительных капитальных вложений на реконструкцию и техническое переоборудование
проект требует создания новых мощностей

Для подсчета количества баллов, набранных клиентом и их сохранения в базе «Результаты» служит процедура:

```

Sub Кнопка4_Щелкнуть ()
  Dim st As String
  s = 0
  For Each c In Range («C1:C121»)
    If c.Interior.ColorIndex = 8 Then s = s + c.Value
  Next c
  Cells(124, 3).Value = s
  Select Case s
    Case Is > 250
      st = «Заемщик надежный»
    Case 200 To 249
      st = «Заемщик с минимальным риском»
    Case 150 To 199
      st = «Заемщик со средним риском»
    Case 100 To 149
      st = «Заемщик с высоким риском»

    Case Is < 99
      st = «Заемщик с полным риском»
  End Select
  Response = MsgBox(st, vbOKOnly)
  For i = 1 To 65535

```

```

    If IsEmpty(Worksheets («Результаты»).Cells(i,
2).Value) Then
        Worksheets («Результаты»).Cells(i, 2).Value =
[Название].Value
        Worksheets («Результаты»).Cells(i, 3).Value = st
    Exit For
    End If
    Next i '
End Sub

```

На листе «Статистика» используются стандартные средства Excel: формулы для подсчета количества данных, диаграмма.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что использование самых современных компьютерных технологий приносит банкам крупные прибыли и помогает им победить в конкурентной борьбе. Любая автоматизированная банковская система представляет собой сложный аппаратно-программный комплекс, состоящий из множества взаимосвязанных модулей. Судя по всему, в ближайшее время темпы развития компьютерных программ (особенно в нашей стране) будут стремительно расти. Практически все появляющиеся компьютерные технологии будут быстро браться банками на вооружение. Неизбежны процессы интеграции банков в рамках национальных и мировых банковских сообществ. Это обеспечит постоянный рост качества банковских услуг, от которого выиграют, в конечном счете, все – и банки и их клиенты.

### Литература

1. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999 .
2. *Батракова Л. Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М.: Логос, 1999.
3. Автоматизированные информационные технологии в экономике: Учебник / Под ред. Г. А. Титоренко. – М.: Компьютер, ЮНИТИ, 1998.
4. *Ларионова И.В., Иванова М.Г.* Об организации кредитования // Деньги и кредит.–1990.–№ 1.
5. *Кирисюк Г.М., Ляховский В.С.* Оценка банком кредитоспособности Заемщика //Деньги и кредит .– 1993.– № 4.
6. *Рид Э., Коттер Р* Коммерческие банки.– М.: Космополис, 1991.

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния.

Финансовый анализ – совокупность аналитических процедур, основывающихся, как правило, на общедоступной информации финансового характера и предназначенных для оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала фирмы, а также принятия управленческих решений в отношении оптимизации ее деятельности или участия в ней.

К основным особенностям финансового анализа относятся:

- обеспечение общей характеристики имущественного и финансового положения предприятия;
- приоритетность оценок: (а) платежеспособности, (б) финансовой устойчивости и (в) рентабельности;
- базирование на общедоступной информации;
- информационное обеспечение решений тактического и стратегического характера;
- доступность к результатам анализа любых пользователей;
- возможность унификации состава и содержания счетно-аналитических процедур;
- доминанта денежного измерителя в системе критериев;
- высокий уровень достоверности и верифицируемости итогов анализа (в пределах достоверности данных публичной отчетности).

Финансовое состояние может быть устойчивым, не устойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить пла-

тежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия (*ФСП*) – записи от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И, наоборот, в результате невыполнения плана и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного сто использования.

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Анализ финансового состояния организации предполагает следующие этапы.

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования.

Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.

Оценка надежности информации статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала организации

2.1. Оценка имущественного положения.

2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто.

Вертикальный анализ баланса

Горизонтальный анализ баланса

Анализ качественных изменений в имущественном положении.

2.2. Оценка финансового положения.

Оценка ликвидности.

Оценка финансовой отчетности

3. Оценка и анализа результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Оценка производственной (основной) деятельности.

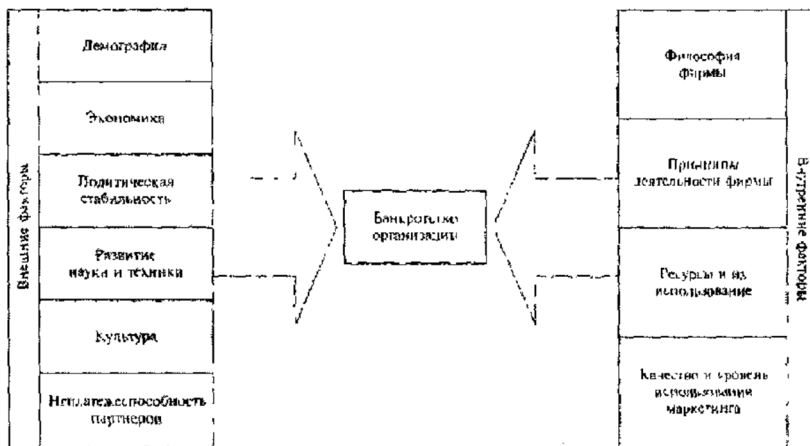
Анализ рентабельности.

### 3. 3. Оценка положения на рынке ценных бумаг.

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных по сфере приложения капитала предприятий. Такими качественными' (т.е. неформализуемыми) критериями являются: широта рынков сбыта продукции; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация предприятия, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами предприятия, и др. Количественная оценка делается по двум направлениям:

- степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;
- уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

К основным показателям этого блока, используемым в странах с рыночной экономикой для характеристики рентабельности вложений в деятельность того или иного вида, относятся рентабельность авансированного капитала и рентабельность собственного капитала. Экономическая интерпретация этих показателей очевидна – сколько рублей прибыли приходится на один рубль авансированного (собственного) капитала.



В настоящее время большинство предприятий в Кыргызстане находятся в затруднительном финансовом состоянии. Взаимные неплатежи между хозяйствующими субъектами, высокие налоговые и банков-

ские процентные ставки приводят к тому, что предприятия оказываются неплатежеспособными.

### Литература

1. *Хачатурян Н* Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Конспект лекций. – М., 2007.
2. *Солезнева Н.Н* Анализ финансовой отчетности организации: Учебное пособие для вузов. – М., 2007.
3. *Шредер Н.Г.* Анализ финансовой отчетности. – М., 2008.
4. *Донцова Л.В.* Анализ финансовой отчетности: Учебник для вузов. – М., 2008.
5. *Жарылгасова Б.* Анализ финансовой отчетности: Учебник для вузов. – Бишкек, 2008.
6. *Петрова В.И.* Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций. – М., – 2008.

*К. Сариев –  
студент КРСУ*

### ОЦЕНКА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Оценка нематериальных активов особенно важна для предприятий высокотехнологических отраслей. Как правило, для крупных и «известных» компаний именно стоимость нематериальных активов вносит заметный вклад в общую стоимость предприятия (для некоторых западных предприятий даже превышая 50%). Оценка стоимости нематериальных активов включает в себя оценку товарного знака и близкую к ней оценку гудвила (деловой репутации), оценку интеллектуальной собственности (патентов, «ноу хау», технической документации и программного обеспечения). Высокотехнологические предприятия, как правило, обладают значительным объемом нематериальных активов. Знание их реальной стоимости и умелое их использование способны значительно укрепить позиции компании на рынке.

#### **Оценка лицензий**

Лицензия – это разрешение (право) на осуществление лицензируемого вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных



требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю (статья 2 Федерального закона от 08.08.2001 N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»). Первым этапом в оценке стоимости патента является анализ документов, устанавливающих права в отношении оцениваемого объекта. Конечно, в первую очередь, – это сам патент и его описание. Однако, не всегда эти документы дают полную картину в описании существа объекта и юридически подтвержденных прав в его отношении. Наличие выданных лицензий на использование патента, судебных споров в отношении объекта оценки или иных обременений может существенно повлиять на величину оценки стоимости.

Ввиду отсутствия открытого рынка интеллектуальной собственности (в частности патентов и лицензий) у оценщика нет возможности определить стоимость патента исходя из цен совершенных сделок с аналогичными объектами, или провести сопоставление хотя бы с ценами предложений на покупку или продажу. Поэтому основными подходами при оценке патента являются затратный подход, в основе которого лежит анализ произведенных затрат, и доходный подход, при котором определяются доходы, полученные (или планируемые) с использованием оцениваемого патента.

Основная проблема оценки стоимости лицензии по затратам состоит в том, что произведенные затраты не дают нам информации о полезности (эффективности) созданного изобретения и его пригодности для коммерческого использования и получения дохода. И только использование методов доходного подхода, подсчет реально полученных (или предполагаемых) доходов, в которых с необходимостью присутствует вклад от использования оцениваемого патента, позволяет установить реальную величину стоимости. Особенно важен и, безусловно, необходим анализ доходов от использования оцениваемого патента при определении рыночной стоимости объекта.

### **Оценка патентов**

Одним из правовых институтов, посредством которого охраняются права на интеллектуальную собственность, является патентное право. Оно регулирует имущественные, а также связанные с ними личные неимущественные отношения, возникающие в связи с созданием и использованием изобретений, полезных моделей и промышленных образцов. Оценка патентов – это оценка исключительных прав на подобные виды интеллектуальной собственности, подтвержденных выданным патентом или лицензией.

**Оценка патента** – один из способов пополнения уставного капитала предприятия, который позволяет амортизировать нематериальные активы. Так же оценка патента необходима для перерасчета основных фондов предприятия; определения реальной рыночной стоимости объекта при совершении сделки купли-продажи с интеллектуальной стоимостью. В случае причинения ущерба правообладателю незаконным использованием его интеллектуальной собственности, специалисты оценят ущерб и определяют обоснованный размер денежной компенсации. При передаче права использования интеллектуальной собственности на основе лицензионного соглашения, специалисты Центра дадут оценку стоимости лицензии и определяют размер лицензионных платежей. Оценка патента на изобретения и промышленные образцы, свидетельств на полезные модели и патентов на селекционные достижения является достаточно обособленным направлением в оценочной деятельности. При **оценке патента** учитывается и сопутствующая патенту интеллектуальная собственность, что позволяет расширить область рыночной исключительности, обеспечиваемую базовым патентом.

#### **Оценка ноу-хау (know-how), результатов НИР и НИОКР**

**Ноу-хау** как термин и как продукт коммерческого оборота и объект правового регулирования появился в США, но вскоре вышел на международную арену. В буквальном переводе с английского «know-how» означает «знать как» (сокращенный вариант фразы «знать, как это сделать»). Зачастую термин ноу-хау ошибочно употребляют как синоним важной технической новинки.

В современных условиях развития экономики информация коммерческого или технического характера, использование которой позволяет повышать эффективность бизнеса, является весьма значимым и достаточно дорогим товаром. Как необходимый элемент бизнеса, она может занимать важное место в структуре активов компании.

**Оценка нематериальных активов**, включающая в себя **оценку ноу-хау** как некой совокупности методов, приемов и знаний технического, административно-управленческого или финансового характера, не защищенных государственными патентами или свидетельствами, может осуществляться для целей вноса в уставной капитал предприятий, купли-продажи, изменения учетной балансовой стоимости, определения размера капитализации компании и др.

**Оценка ноу-хау, результатов НИР и НИОКР**, технологий, всевозможных улучшений и рационализаций производится на основе сопоставления стоимости затрат на создание данного нематериального

актива и коммерческой выгоды (или иной пользы), которую данный объект приносит или может приносить.

#### *Оценка товарного знака*

**Товарный знак** – запоминающийся образ, символ, обозначение, позволяющие отличать товары и услуги одних производителей от однородных товаров и услуг других производителей. Ценность исключительных прав на товарные знаки и знаки обслуживания заключается в том, что они обеспечивают их обладателю определенные, иногда весьма существенные, преимущества в бизнесе.

**Бренд** – более широкое понятие, чем товарный знак. Если товарным знаком обозначается конкретный товар, зарегистрированный государственным органом, то бренд – это тот образ, который возникает в сознании потребителя при виде товарного знака. Под брендом чаще всего подразумевается известная марка, которая ассоциируется в сознании потребителя с конкретными товарами или услугами.

Товарный знак – мощное средство в конкурентной борьбе. Он позволяет отделить конкретный товар от аналогов и закрепить за ним определенные ассоциации. Благодаря грамотной «раскрутке» (брендингу) товар приобретает известность на рынке и свою группу потребителей. Это положительно влияет на рост продаж и позволяет несколько завышать цены по отношению к аналогичным товарам (в данном случае потребитель платит за гарантию качества продукта и определенный образ, которому он доверяет).

По мере продвижения на рынке стоимость товарного знака возрастает, и он становится важным элементом имущественного комплекса предприятия. Уже ни для кого не новость, что рыночная стоимость товарного знака может значительно превышать стоимость производственных и материальных ресурсов фирмы. **Оценка товарного знака компании (бренда)** положительно влияет на ее общую рыночную стоимость и, следовательно, на ее привлекательность для партнеров и инвесторов. Изменение стоимости бренда является отражением эффективности маркетинговой стратегии, а оценка бренда служит инструментом для мониторинга. **Оценка товарного знака (бренда)** может быть составной частью оценки эффективности компании или отдельных подразделений, занимающихся исследованиями и разработками. **Оценка товарного знака, торговой марки, фирменного наименования** или иного отличительного признака товара тесно связана с оценкой бизнеса и производится на основе анализа полного цикла производства и реализации товаров или услуг данной компании. В процессе оценки товар-

ного знака рассчитывается рыночная стоимость оцениваемого объекта через определение степени влияния данного отличительного признака на величину прибыли компании и объем реализации товаров и услуг. Тем не менее, при оценке товарного знака необходимо учитывать, что сам по себе он не создает потребительскую стоимость. Однако реклама товарного знака популяризирует потребительские свойства продукта, способствуя формированию спроса и, как следствие, повышению цены на него. Оценка товарного знака – это чаще всего оценка его репутации. К исключениям относится, например, товарный знак, зарегистрированный, но еще не запущенный в обращение. Он вполне может оцениваться как объект лицензирования, и его использование без надлежащего разрешения будет рассматриваться как нарушение исключительных прав. Следовательно, цена такого товарного знака может быть определена через размер компенсации за нарушение прав в отношении правообладания им. При оценке товарного знака под объектом оценки подразумеваются уже права на него (или «исключительное право на использование товарного знака»).

#### **Оценка деловой репутации**

Деловая репутация фирмы (гудвилл) – это преимущества, которые получает покупатель при покупке уже существующей и действующей компании, по сравнению с организацией новой фирмы. Однако для оценки деловой репутации (гудвилла) продажа компании не является обязательным условием. Для большинства задач оценка деловой репутации фирмы (гудвилла) заключается в определении совокупности тех элементов бизнеса или персональных качеств, которые стимулируют клиентов обращаться именно к данному предприятию и которые приносят фирме прибыль сверх требуемой для получения разумного дохода на все остальные активы компании, включая доход на нематериальные активы, которые могут быть идентифицированы и отдельно оценены.

Оценка деловой репутации фирмы (гудвилла) базируется на двух основных методах:

- избыточных прибылей – оценка деловой репутации как брэнда, который помогает компании извлекать больше прибыли по сравнению с ситуацией, если бы она продавала небрендовый товар;
- балансовом – стоимость деловой репутации равняется разнице между стоимостью бизнеса в целом и стоимостью его активов, как материальных, так и идентифицируемых нематериальных.

Для многих компаний деловая репутация фирмы является самым значительным активом, которому не присущи идентифицируемость и обособленность. Оценку деловой репутации (гудвилла) и других неидентифицируемых активов целесообразно связывать с какими-то идентифицируемыми активами, в том числе с товарным знаком.

*А. Аалыева –  
студентка Института экономики и финансов  
КНУ им. Ж.Баласагына*

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ВНЕДРЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ**

Являясь важнейшим элементом социально – ориентированной смешанной экономической системы, обеспечивающим функционирование этого сложного механизма развитие информационных технологий должно сопровождаться созданием информационных управляющих систем всех уровней и соответствующих инфраструктур рынка. Однако, этому вопросу не уделяется должного внимания, что сковывает развитие предпринимательской деятельности, особенно в сфере производства, влечет за собой большие дополнительные затраты и потерю времени на получение информации для принятия правильного решения.

Формирование информационного рынка должно быть направлено на обеспечение саморегулирования хозяйствующих систем и косвенного воздействия на них со стороны государства. При этом Правительство, получая достоверную информацию, должно упреждать и при необходимости корректировать меры воздействия на экономическую систему. Информационная структура рынка будет включать в себя наряду с такими важными составляющими компонентами как систему связей, объекты коммуникаций, вычислительные центры и комплексы, предприятия, перерабатывающие и продающие экономическую информацию также и биржевую систему (товарные, валютные и фондовые биржи) и кредитно-финансовую систему.

Учитывая необратимый процесс внедрения информационных технологий во все сферы расчетов, необходимо преобразовать механизм денежно-кассовых операций с переходом от бумажных денег на “элек-

тронные”. Это требует создания автоматизированной системы расчетов, выдачи кредитных книжек (карточек) для обеспечения пересылки денег со счетов покупателей на счета магазинов при сделке купли-продажи товаров или выполнения других финансовых операций. Целесообразно начать переход крупных магазинов на систему торговли без наличных денег с помощью электронных кредитных карточек.

Компьютерные технологии не только экономят людские, материальные и временные ресурсы, но еще обеспечивают прозрачность государственных процедур, бумажные носители информации будут заменяться электронными. Национальные банки Кыргызстана и Казахстана приняли решение о построении новой платежной системы, предусматривающей замену платежных документов электронными. Сегодня известно, что казахстанская платежная система лидирует не только в странах СНГ, но и среди многих индустриально развитых стран, и это благодаря тому, что был правильно произведен переход к электронным технологиям.

В настоящее время в КР созданы и функционируют отдельные элементы информационной инфраструктуры. Это вычислительные и информационные центры, службы и подразделения сбора, обработки и хранения информации, базы данных, программные средства и комплексы, системы подготовки кадров. Отдельные министерства, ведомства и организации осуществляют работы по созданию современных информационных сетей и выходу к международным информационным сетям и системам при поддержке зарубежных фондов и за счет средств международных организаций.

Важной особенностью системы финансовых расчетов и платежей является максимальное использование безналичных форм расчетов, что в свою очередь обеспечит легализацию финансовых операций. Только в этом случае будут положительно решаться проблемы денежного обращения в стране, обеспечен контроль на финансовом рынке, созданы удобства для граждан при осуществлении ими различных платежей за товары и услуги. Бурный рост различных электронных форм обмена вызывает серьезные изменения тех финансовых инструментов и механизмов, которые обслуживают онлайн-сделки. Происходит пересмотр государством отношения к кредитно-денежной системе и банковскому сектору. Для большинства клиентов финансовых институтов в последнее десятилетие 20 века деньги давно превратились в виртуальный материал.

В системе расчетов происходят существенные изменения в связи с теми возможностями, которые предоставляет Интернет. Распространя-

ются онлайн-платежи, которые можно условно разделить на 2 вида: электронные платежные системы, основанные на пластиковых карточках, и электронные платежные системы, основанные на электронных деньгах. На настоящий момент среди онлайн-расчетов более широко распространены расчеты с использованием пластиковых карт, что объясняется их удобством и всеобщей потребностью, поскольку покупатель может расплачиваться ими не только через интернет, но и в повседневной жизни на реальном рынке.

В мире продаж доля безналичных расчетов постоянно растет и скоро станет единственной формой оплаты, когда рухнет последний оплот наличности – траты физических лиц. На казахстанском рынке пластиковых карт уже представлена широкая гамма возможных безналичных расчетных услуг. Банками и не только ими эмитируются и обслуживаются самые разные “пластики”, начиная с престижной и известной во всем мире VISA, заканчивая “бензиновыми” “Renton card”.

Самыми крупными международными финансовыми ассоциациями в настоящее время являются: Visa International, Europay International, American Express и др. Они представляют за рубежом своим клиентам практически любую услугу в любой сфере обслуживания. Функционирование таких финансовых ассоциаций опирается на мощную инфраструктуру, за пользование которой выплачиваются комиссионные.

Развитие платежных карточек является одним из приоритетных направлений деятельности Национального банка Казахстана в области платежной системы. Увеличение объема безналичных платежей позволит снизить оборот наличных денег в розничной торговле.

В настоящее время сектор банковских продуктов с использованием пластиковых карт различных платежных систем является одним из самых динамично развивающихся на рынке банковских услуг для физических и юридических лиц. Использование пластиковой карточки в банковской деятельности легло в основу автоматизации многих процессов по обслуживанию клиентов, так стало возможным создавать полностью автоматизированные филиалы банковского самообслуживания. Оценив открывающиеся перспективы, многие банки строят свою деятельность по работе с физическими лицами на использовании пластиковых карточек. Широкий спектр процессинговых услуг, предлагаемый процессинговыми компаниями, и большое количество банков, имеющих собственные процессинговые центры, предоставляющие возможность другим банкам выпускать для них карточки, – все это позволяет банку не заниматься созданием процессинга. Но в этом случае банк не

может полностью контролировать обслуживание карточек своих клиентов и набор предоставляемых клиентам возможности пользования пластиковыми карточками лежит через создание банком своего собственного процессингового центра.

Так, коммерческие банки КР объединяются в рамках Государственной программы по внедрению системы безналичных платежей в республике. 12 из 20 участников банковского рынка страны стали членами ЗАО “Межбанковский процессинговый центр”. Для поддержания инициатив коммерческих банков на этапе становления общества, Национальным банком принято решение о финансовом участии путем владения контрольным пакетом акций. Таким образом, создано ЗАО “межбанковский процессинговый центр”, то есть объединение, которое позволит коммерческим банкам КР выпускает пластиковые карточки общего стандарта- национальные карточки. Ожидается, что все банки будут использовать эту систему.

Данная национальная карточка аналогична международным стандартам Visa или MasterCard, но принадлежит КР, и будет действовать внутри страны. В настоящее время ведется разработка маркетинговой политики, которая позволит добиться хороших результатов на рынке.

Это связано с изменением представления общества о картах, а не только отдельных субъектов. Например, клиент, который является держателем карточки, не должен платить лишние деньги, расплачиваясь в магазине карточкой. Действие оплаты наличным и безналичным путем одинаково. При проведении расчетов в безналичной форме снижаются расходы на работу с наличными деньгами, такую как, например, прием, хранение транспортировка денег, ведется более точный учет, финансовый контроль и планирование. Усиливается конкуренция между банками, корпорациями, между банками для работы с корпорациями.

Национальная карта Элкарт будет выпускаться всеми коммерческими банками, разница будет лишь в логотипах банков- эмитентов. Национальной карточкой можно будет пользоваться в любом магазине, банкомате. В рамках этого запускается пилотный проект по распространению национальной пластиковой карточки с участием коммерческих банков. Говоря о преимуществах использования карт необходимо учесть, что с их развитием и активным распространением, также происходит развитие эквайринговой сети и установление банкоматов, обслуживающие международные карточки Visa, MasterCard. Относительно торгового эквайринга по приему к оплате платежных карт необходимо отметить, что значительная доля коммерсантов КР, уже имеют пос-



терминалы по обслуживанию международных пластиковых карточек. В связи с этим повысился престиж их торговой марки, увеличился объем продаж и, что немаловажно, появилась прозрачность расчетов с экономической точки зрения, так как все покрытия с безналичных расчетов проступают на расчетный счет компании в коммерческие банки. По состоянию на 1 октября 2006 года установлено более 130 пос-терминалов на предприятиях торговли и сервиса, обслуживающие международные карточки Visa и MasterCard в городе Бишкеке; установлено около 25 банкоматов по г. Бишкек, Токмок, Кант, Иссыкульской области, в г. Ош и Жалалабад. С развитием новейших технологий в банковской системе КР необходимо производить постоянное внедрение инновационных продуктов. С этой же целью кыргызстанские банки пытаются внести определенную новизну в развитие розничных услуг. К примеру, Демир Интернэшнл ввел такой продукт, как Бонус-24 – локальная банковская карта, которая дарит своим держателям бонусы при покупке в торговой точке. В Казахстане уже активно работает бонусная программа по международным платежным картам Visa и MasterCard. К примеру, АО “Казкомерцбанк” выпустил на рынок бонусную карту GoCard MC. В данной бонусной программе задействованы многие торговые точки, супермаркеты, аудио-видео салоны, автозаправки и другие предприятия торговли и сервиса.

Широкомасштабный переход на безналичные расчеты, с использованием банковских карт международных платежных систем, будет экономически оптимальным решением. Так как это приведет к сокращению теневых оборотов наличных денег и привлечение их в банковский сектор через расчетные и карточные счета, тем самым финансовый сектор будет отражать более реальные потоки действующих предприятий и организаций на территории как КР, так и Казахстана. С другой стороны, это упростит задачи многих физических и юридических лиц в вопросах, касающихся переводов между банками или использованием за пределами своей страны. Кроме того, держателем международных карточек будет представлен ряд преимуществ по их использованию (персональный, корпоративный и Интернет-банкинг). Установление пос-терминалов и банкоматов (Visa и MasterCard) позволит абсолютно всем держателям и международных карточек осуществить расчеты или совершать операции Cash advance, не теряя при этом обмен валюты своей страны на валюту страны пребывания. С экономической точки зрения это увеличит собираемость налогов с предприятий и организаций. В целом необходимо отметить, чтобы банковская система,

и особенно это касается КР. Находится на стадии развития межрегиональных и международных отношений, следовательно, необходимо широко внедрять существующие банковские инновационные технологии, которые позволят упростить решение многих поставленных задач перед банками, что несомненно принесет экономический эффект и приведет к экономическому росту.

Одно из перспективных направлений на рынке пластиковых карт в Казахстане – решение Nursat в области электронного бизнеса. Электронная коммерция – тема на сегодняшний день актуальная, особенно для Казахстана, который начинает постепенную коммерциализацию своей части Internet. Использование современных информационных технологий в приложении к традиционному бизнес процессу позволяет не только повысить его эффективность, но также активно осваивать новые сферы предпринимательской деятельности. Компании, изначально ориентированные на электронные методы ведения, бизнеса несут минимальные затраты на его развития и возможные реорганизации, не нуждаются в сложной инфраструктуре и в бюрократических механизмов. Сложившаяся же в последнее время благоприятная обстановка для развития коммерческих Интернет-проектов обеспечивает плавное смещение рынка интернет-услуг в сторону предоставления платных сервисов.

Несмотря на недавний кризис в сфере высоких технологий, результаты исследований, проведенных группой shop.org и консалтинговые фирмы Boston Consulting Group, дают все основания полагать, что интерес пользователей к различного рода On-line услугам будет только расти – даже, несмотря на факты свертывания некоторыми компаниями своей деятельности на общемировых информационных рынках.

В настоящее время расширены продажи через Интернет и в скором времени все закупки будут преобразованы таким образом, что их можно будет совершать посредством Интернета. Это является еще одним шагом в радикальном преобразовании деловых сделок.

Сейчас в Казахстане и в Кыргызстане открываются крупные сети удобных магазинов. Товаров таких магазинов можно заказать не только по телефону, но и по Интернету. Таким образом, заказ можно сделать прямо из дома или из офиса, вместо того, чтобы самому ехать в магазин только ради того, чтобы купить пакет молока или чего-нибудь.

Все вышеуказанные примеры говорят о том, что информационные технологии внесли огромные изменения во все сферы деятельности общества – промышленность, культуру, средства к существованию, правительство и т.д. вдобавок ко всему, благодаря влиянию информацион-

ных технологий теперь наш мир очень изменился. Меняющийся мир, меняющийся макроэкономические условия ставят ряд вопросов и выдвигают новые требования к проведению государственной экономической политики. Государственная экономическая политика должна быть адекватно происходящим изменениям, а, следовательно, необходимо использовать по-новому отдельные рычаги и методы его воздействия.

*А. Кочкорова –  
студентка БФЭА*

## **РЕЗЕРВЫ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ И ИХ КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА**

Чтобы обеспечить выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, реально оценивать экономическое состояние как своего предприятия, так и потенциальных конкурентов. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения поставленной им цели.

Согласно МСФО при определении результатов финансово-хозяйственной деятельности важно правильно определять себестоимость реализованной продукции.

Себестоимость реализации в промышленности отличается от себестоимости в торговле.

Для повышения эффективности работы предприятия первостепенное значение имеет выявление резервов увеличения объемов производства и реализации, снижения себестоимости продукции (работы, услуг), рост прибыли.

К факторам, необходимым для определения основных направлений поиска резервов увеличения прибыли и снижения затрат, относятся природные условия, государственное регулирование цен, тарифов и другие (внешние факторы), а также изменение объемов средств и предметов труда, финансовых ресурсов (внутренние производственные экстенсивные факторы); повышение производительности оборудования и его качества, ускорения оборачиваемости оборотных средств и другие (внепроизводственные факторы).

Известно, что основными задачами анализа себестоимости продукции являются следующие:

1. Определения тренда (в динамике) изменения себестоимости продукции.
2. Расчет влияния фактора изменения себестоимости.
3. Контроль за рациональным использованием ресурсов.
4. Установление резервов снижения (поиски возможностей снижения) себестоимости.
5. Анализ себестоимости дает возможность выявить пути повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия. Именно эта задача установления резервов снижения себестоимости, помогает выявить возможности снижения себестоимости продукции.

Рассмотрим анализ себестоимости продукции на примере АО «Эмерек» за последние 2 года.

1. Анализ себестоимости проводится по следующим направлениям:
2. Анализ полной себестоимости продукции в целом по предприятию.
3. Анализ себестоимости продукции по элементам затрат.
4. Анализ себестоимости по отдельным статьям затрат.
5. Анализ себестоимости отдельных видов продукции.
6. Анализ затрат на 1 сом продукции.

Цель анализа себестоимости всех пяти направлений заключаются в том, чтобы контролировать расходы, выяснить причины отклонений фактических затрат от нормативных (сметных) или данных прошлых периодов, и изыскать пути и резервы снижения затрат.

Резервы снижения себестоимости делятся на 2 группы:

- По видам затрат
- По характеру их использования

По видам затрат

1. Сокращение расходов на основные материалы.
2. Сокращение расходов на вспомогательные материалы.
3. Сокращение расходов на топливо и электроэнергию.
4. Снижение транспортно – заготовительных расходов.
5. Снижение расходов по заработной плате на единицу продукции.
6. Сокращение и устранение брака.
7. Снижение накладных расходов на обслуживание и управление производством.

**По характеру их использования**

1. Совершенствование конструкций.

2. Совершенствование технологий.
4. Улучшение организации труда и производства.
5. Совершенствование методов хозяйствования и управления.
6. Совершенствование техники и технологии.
7. Совершенствование организации управления.

Чтобы уменьшить расходы на сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо и электроэнергию (1,2,3,4 строки) необходимо:

1. Снижение материалоемкости за счет внедрения новых ресурсосберегающих технологий.
2. Использование прогрессивных видов материалов.
3. Устранение потерь при переработке, хранение и транспортировке.
4. Ужесточение контроля за сохранностью сырья и материалов.
5. Ликвидация брака.
6. Внедрение научно – обоснованных, рациональных норм расхода материала.
7. Поиск более выгодных поставщиков, сырья, материалов и топлива.
8. Вторичное использование отходов.

Чтобы уменьшить расходы на оплату труда необходимо:

1. Избавиться от лишних работников.
2. Установить жесткий контроль за расходованием средств на оплату труда.
3. Строго соблюдать принцип: «Зарплата должна быть заработана».
4. Необходимо следить за тем, чтобы темпы роста заработной платы не опережали темпов роста производительности труда.
5. Не допускать непроизводительных расходов на оплату труда.
6. Применение обоснованных форм и систем оплаты труда.

Чтобы снизить потери от брака необходимо:

1. Устранять случаи брака путем подробного детального анализа вводов и причин браков, принятие мер по предупреждению брака и возможному исправлению забракованной продукции.
2. Увеличивать материальную ответственность за брак.

Чтобы снизить накладные расходы необходимо следующее:

1. Выявить необоснованный перерасход по каждой статье накладных расходов и находить пути их снижения.
2. Не допускать необоснованных выплат (штрафы, пени, неустойки, потери от порчи). Таким образом снижение всех затрат нужно планировать и оформлять в аналитической таблице.

Расчет резервов снижения себестоимости продукции по АО «Эмерек»  
за 2008 год

Резервы	Сумма, сом
I Предотвращение неоправданных перерасходов и непроизводительных выплат за счет ликвидации:	
1. Сверхплановых отходов	200
2. Перерасхода транспортно-заготовительных расходов	512
3. Потерь из-за нерациональных замен материалов	600
4. Непроизводительных выплат по заработной плате рабочих	9000
5. Превышение должностных окладов служащих	15000
6. Потерь от брака	690
7. Неоправданных расходов и непроизводительных выплат по отдельным статьям расходов на обслуживание производства и управления им	2250
8. Перерасходов по затратам на подготовку и освоение производства	5600
9. Тоже по внепроизводственным расходам	970
Итого:	34822
II Переходящая экономия за счет проведения организационно – технических мероприятий:	
1. По сокращению расхода материала	3250
2. По снижению трудоемкости	2500
Итого:	5750
Всего:	40572

Таким образом, повышение эффективности работы предприятия за счет снижения расходов на производство и реализацию продукции возможно лишь в том случае, если на предприятии будет проводиться своевременный и качественный экономический анализ, который позволит выявить сильные и слабые стороны деятельности предприятия и принять необходимые меры по улучшению его деятельности.

### Литература

1. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. / Под.ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 3-е изд. – М.: ОМЕГА-Л, 2007.
2. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: Учебное пособие. – 4-е изд. – М.: ОМЕГА-Л, 2007.
3. Оценка бизнеса. Учебник / Под.ред. А.Г. Грязновой, М.А Федотовой.– М.: Финансы и Статистика, 2003.
4. Соловьева О.В. Управленческий анализ в отраслях. – М.: Экономистъ, 2006.

## **ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НДС**

Одной из сложных проблем в бухгалтерском учете является определения обязательств по налогу на добавленную стоимость (НДС). В ходе своей деятельности предприятия осуществляют разного рода поставки, то есть и освобожденные, и облагаемые, т.е. смешанные. Следовательно, встает вопрос принятия к зачету НДС. Если поставки освобожденные, то зачет НДС по приобретаемым ТМЗ *не берется*. Если поставки облагаемые, то зачет НДС по приобретаемым *берется*. Как стало очевидно, многие крупнейшие компании имеют сложности по определению своих обязательств по НДС. В качестве примера возьмем такую крупнейшую экономическую сферу, как золотодобыча.

Основная проблема золоторудных компаний – порядок зачета НДС. Большинство таких компаний, как известно, зарегистрированы по НДС. В соответствии с нормами статьи 139-1 НК КР, поставки и экспорт золотого сплава и аффинированного золота освобождены от налога на добавленную стоимость.

Налоговые органы, понимая этот факт, на практике стали принудительно аннулировать регистрацию по НДС таких налогоплательщиков. Ниже рассмотрим, насколько правомерными являются такие действия налоговых органов.

Итак, основными особенностями деятельности золоторудных компаний являются следующие:

- наличие лицензии на разработку золоторудных месторождений;
- большие объемы затрат, направленных на разведку, оценку месторождений, на установку соответствующего оборудования и строительство фабрик по обработке золотой руды;
- осуществление освобожденных поставок после того, как предварительные работы будут завершены.

В начале своей деятельности компании несут огромные расходы на разведку, оценку, приобретенные соответствующего оборудования (а, как правило, это импортируемое оборудование), естественно, приводит к тому, что сумма на НДС по приобретенным ресурсам составляет также немалую сумму.

В соответствии с Налоговым кодексом, налогоплательщик, приобретающий материальные ресурсы, имеет право на зачет НДС. Однако данное право может быть реализовано налогоплательщиком только при выполнении определенных условий. Так, в соответствии с нормами статьи 124 НК КР, это следующие условия:

1) товары и услуги были поставлены в адрес облагаемого субъекта или импортированы облагаемым субъектом;

2) облагаемому субъекту выдан счет-фактура по НДС установленного образца в отношении этой поставки или им был уплачен налог.

Таким образом, если руководствоваться данными нормами, чтобы получить право на зачет НДС, достаточно получить счет-фактуру утвержденного образца от субъекта, у которого были приобретены материальные ресурсы и услуги.

Все было бы просто, если бы не условия, содержащиеся в статье 121 НК. Так, согласно статье 121, должны выполняться неотъемлемо друг от друга следующие условия:

- приобретенные материальные ресурсы должны быть использованы в производственных целях для создания облагаемых поставок;
- НДС по приобретаемым материальным ресурсам должен быть уплачен или подлежать уплате в бюджет.

Еще раз подчеркнем, что конечным продуктом деятельности вышеупомянутой компании выступает либо золотой сплав, либо аффинированное золото. Следовательно, опираясь на нормы статьи 139-1 НК КР, все поставки компании будут классифицированы как освобожденные от налогообложения налогом на добавленную стоимость.

Таким образом, если опираться на нормы статьи 121, при осуществлении исключительно освобожденных поставок по НДС зачет налога невозможен.

В силу этого сложилась определенная практика, которую применяют налоговые органы. Опираясь на условия статьи 121 НК, которые приведены выше, Налоговые службы оспаривают право налогоплательщика на зачет. То есть: если компания не осуществляет облагаемых поставок, права на зачет она не имеет. Можно добавить, что зачастую налоговые органы не признают право на зачет налога у таких компаний и отчеты по НДС не принимают.

Однако как быть при заполнении отчета по НДС? Действующее законодательство не дает ответа на данный вопрос.



На следующем примере мы рассмотрели возможный порядок, который, на наш взгляд, является наиболее приемлемым в данном случае. Чтобы сразу рассмотреть все варианты и перегружать текст примерами, представим, что наша компания, которая только собирается осуществлять освобожденные поставки и основные ее расходы направляются на их создание в будущем, осуществила облагаемую поставку. Как следует определить НДС к зачету в этом случае?

Норму статьи 122 НК КР, в которой представлен специальный алгоритм расчета НДС, мы применить не сможем. Данный порядок расчета возможен только в том случае, если компания осуществляет наряду с облагаемыми также и освобожденные поставки.

Чтобы взять к зачету НДС, как того требует статья 121, компании необходимо будет определить, какие материальные ресурсы были направлены на создание освобожденных поставок, а какие – на создание облагаемых.

Так, например, компания является арендодателем помещения (склада или офиса). На содержание помещения компания направляет какую-то часть своих расходов. Например, был получен счет-фактура за установку сигнализации в помещении. Вот в этом случае НДС, выделенный в полученном счете-фактуре (если, конечно, подрядчик является плательщиком НДС), подлежит отражению в отчете. Как правило, не всегда удается следовать данному механизму, но законодатель не предусмотрел подобной ситуации, и никаких алгоритмов расчетов в этом случае не представлено.

Для удобства допустим, что компании удалось произвести соответствующее разделение, и приведем произвольные показатели.

Таблица

203	Облагаемые поставки	10000
204	Поставки, облагаемые по нулевой ставке	0
205	Освобожденные поставки	0
206	Общая стоимость поставок	10000
207	Приобретенные материальные ресурсы	105000
208	Импорт	0
209	Общая стоимость приобретенных материальных ресурсов	105000
210	Общая сумма НДС за произведенные поставки	2000
211	НДС за приобретенные ресурсы, подлежащий зачету	1000
212	НДС на импорт, подлежащий зачету	0
214	НДС за приобретенные материалы, не подлежащий зачету	20000
215	Общая сумма НДС за приобретенные материальные ресурсы, подлежащая зачету	1000

216	В том числе НДС за приобретенные материальные ресурсы, используемые для поставок с нулевой ставкой налога	0
217	Налоговое обязательство	1000

Пусть: Облагаемые поставки составили сумму 10000 сом.

НДС за облагаемые поставки 2000 сом.

Приобретенные поставки, направленные на создание освобожденных поставок 100000 сом, НДС по таким поставкам соответственно 20000 сом.

Приобретенные поставки, направленные на создание облагаемых поставок, 5000 сом.

НДС с данных поставок 1000 сом.

В таблице ниже приводится порядок заполнения отчета по НДС почтоточно.

В том случае, если налогоплательщик не сможет определить сумму налога на добавленную стоимость по тем материальным ресурсам, которые были приобретены для осуществления облагаемых поставок, изменятся показатели по следующим строкам:

211 – 0 сом; 214- 21000 сом; 215 – 0 сом; 217- 2000 сом.

В том случае, если компания и вовсе не осуществляла поставок, показатели будут следующими:

203 – 0 сом; 206- 0 сом; 210- 0 сом; 211 – 0 сом; 214 – 21000 сом; 215- 0 сом; 217- 0 сом.

Когда компания начнет осуществлять освобожденные поставки, все станет проще и при определении обязательств по налогу на добавленную стоимость, она будет руководствоваться статьей 122 НК.

Конечно во избежание многочисленных сложностей, на наш взгляд, рациональным было бы произвести аннулирование регистрации по НДС. Однако данная процедура сопряжена с дополнительными расходами. Так, в соответствии с нормами статьи 130 НК КР, на момент аннулирования регистрации субъект обязан рассчитаться по его остаткам сырья, готовой продукции и ОС. Основой начисления будет являться их себестоимость. Компаниям, у которых на балансе числятся основные средства или запасы на крупные суммы, ничего другого не остается, как существовать и далее как субъект, зарегистрированный по НДС.

Однако на практике налоговые органы принудительно аннулируют регистрацию по НДС. Рассмотрим, насколько это правомерно.

Аннулирование регистрации по НДС предусмотрено статье 130НК. Так, согласно части 1 статьи, облагаемый субъект обязан обратиться в налоговые органы с целью аннулирования регистрации в случаях, если:

- 1) субъект прекратил осуществлять облагаемые поставки;
- 2) облагаемые поставки не превысили требуемой регистрационный порог за последние 12 месяцев.

Однако, и, по-видимому, налоговые органы не учли, что согласно статье данное положение не применяется, если субъект продолжает осуществлять облагаемые поставки и в то же время желает оставаться зарегистрированным, или, имея такое желание, нужно обязательно осуществлять облагаемые поставки.

В любом случае если нет поставок, принудительный порядок аннулирования регистрации по налогу на дополнительную стоимость действующим законодательством не предусмотрен. В этом случае правомерно было бы обратиться к статье 305 Уголовного кодекса «Превышение должностных полномочий».

*Е. Аблямитова –  
студентка МАУПФиБ*

## **ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

В условиях существенного усиления конкурентной борьбы практически на всех товарных рынках Кыргызской Республики, для эффективной рыночной деятельности и успешного введения конкурентной борьбы – предпринимателям в Кыргызской Республике необходимы маркетинговые исследования, включающие анализ следующего:

- общезаявленной конъюнктуры и конъюнктуры конкретного товарного рынка;
- потребителей; их требований к товару и предпочтений;
- товаров конкурентов;
- эффективности ценовой и сбытовой политики и т.д.

К сожалению, маркетинговая деятельность на наших предприятиях анализируется далеко не всегда. Если же анализ и производится, то выполняется он «по старинке» без учета современных методов экономического анализа адекватных рыночной экономике. Но как свидетельствует практика управленческий анализ, включающий в себя анализ мар-

кетинговой деятельности способен помочь и предприятиям устранить многие проблемы этой области.

В зависимости от объекта анализа можно выделить *внешний* и *внутренний* маркетинговый анализ.

**Внешний маркетинговый анализ** сосредотачивается на изучении внешней среды:

- потребителей;
- конкурирующих фирм;
- конъюнктуры рынка

**Внутренний (внутрипроизводственный) маркетинговый анализ** рассматривает влияние производимых маркетинговых мероприятий на производственные и финансово – экономические показатели предприятия.

Таким образом, внутренний (внутрипроизводственный) маркетинговый анализ – это управленческий и финансовый анализ деятельности предприятия в аспекте его маркетинговой деятельности. на рынок, использующими концепцию маркетинга встает ряд вопросов, на необходимо найти ответы: которые

- Какую потребность покупателя он удовлетворяет?
- Что имеет ценность и что нужно для покупателя?
- Какая цена приемлема для того, чтобы покупатели почувствовали ценность покупки?

Чтобы ответить на эти вопросы предпринимателю необходимо:

Во-первых, провести анализ внутренних и внешних факторов, чтобы определить возможное количество покупателей, их нужды, желания и предпочтения.

Во-вторых, определить маркетинговые цели, найти и проанализировать возможности реализации товара (услуги) и разработать маркетинговую концепцию.

Никогда нельзя забывать что бизнес – это двусторонний обмен между предпринимателем и его клиентами.

Маркетинговый анализ помогает сделать эти связи наиболее эффективными для обеих сторон. Таким образом, прежде чем создавать новое производство и начинать новый бизнес еще до составления бизнес – плана производится анализ маркетинговой деятельности, который включает в себя:

1. Анализ спроса на продукцию
2. Анализ риска не продать продукцию
3. Анализ рынков сбыта

4. Анализ ценовой политики
5. Анализ конкурентной способности

1) **Анализ спроса** – это в первую очередь изучение спроса и формирования портфеля заказов, при падении спроса портфель уменьшается, себестоимость растет, также идет спад производства, и предприятие может стать банкротом.

**Спрос** – потребность обеспечения деньгами. На спрос влияют как ценовые, так и неценовые факторы, в том числе доходы населения, цена, количество, мода, сезон, национальные, региональные особенности, при анализе спроса рассчитывают следующие аналитические показатели:

- **Степень чувствительности спроса к изменению цены** = 
$$\frac{\% \text{е изменение количества спроса}}{\% \text{е изменение цены}}$$
- **Коэффициент эластичности спроса по доходу** = 
$$\frac{\% \text{е изменение спроса}}{\% \text{е изменение доходов покупателей}}$$

Эти коэффициенты показывают, как изменяется спрос при изменении цены и дохода покупателей. Эти показатели сравнивают с единицей продукции.

- Если он больше единицы – спрос *эластичный*.
- Если меньше единицы – спрос *неэластичный*.
- Если равен нулю – спрос *абсолютно неэластичный*
- Если коэффициент = 1, значит, темп роста спроса равен темпу снижения цены.

В условиях инфляции спрос бывает еще *абсолютно эластичным*, когда при неизменной цене и даже росте цен, спрос увеличивается – **ажитажный спрос**. Люди думают, что цены еще увеличатся, поэтому покупают впрок. Хотя в условиях инфляции эластичность спроса может и снижаться, так как возникает психологическая адаптация людей к росту цен. Анализом спроса занимаются маркетологи.

2) **Анализ риска не продать продукцию**. Риск возрастает из-за отказа потребителей покупать нашу продукцию, что вызывает и материальный и моральный ущерб. Чтобы этого избежать нужно, проанализировать все возможные факторы возникновения риска, чтобы изыскать возможности недопущения или минимизации потерь.

**Внешние** не зависят от предприятия:

- неплатежеспособность покупателей (низкие доходы населения);
- социально-экономические факторы (инфляция);

- политические;
- экологические и др.

**Внутренние** полностью зависят от умелого менеджмента:

- низкая квалификация работников;
- некачественное сырье и продукция;
- устаревшее оборудование и технология;
- низкая дисциплина труда;
- отсутствие контроля за сохранность ТМЗ и другие факторы, которые ведут к снижению конкурентной способности, а значит к риску банкротства.

Риск невостребованной продукции может быть преодолимым и непреодолимым. Риск считается преодолимым если затраты на упаковку, рекламу, дизайн смогут покрываться выручкой. Если нет – риск непреодолим.

Для анализа риска не продать продукцию нужно изучить следующие показатели:

- Обеспечить сырьем и его качеством.
- Проанализировать остатки готовой продукции на складе в динамике, причем особое внимание следует уделить тем товарам, спрос на которые снизился. По результатам такого анализа принимаются меры по снижению риска невостребованной продукции.

3) Анализ рынков сбыта производится путем определения структуры рынков сбыта, т.е. удельного веса каждого рынка и сравнения их с доходностью продукции на каждом рынке по каждой группе товаров. По результатам такого анализа выделяют 4 категории товара:

- *Звезды* – те товары, которые приносят предприятию максимальную прибыль и способствуют экономическому росту.
- *Дойные коровы* – те товары, которые приносят постоянную прибыль, но не способствуют экономическому росту или способствуют в незначительной степени.
- *Трудные дети* – новые товары, которые пока не приносят прибыли, требуют инвестиции, но в будущем обещают стать звездами.
- *Неудачники или мертвый груз* – те товары, которые не приносят прибыли и не способствуют экономическому росту.

По результатам такого анализа менеджмент принимает решение, какие товары снять с производства, какие увеличить, намечает производство новых изделий, от которых в дальнейшем надеется получить высокие прибыли, выявляются реальные и потенциальные конкуренты.

- **Анализ ценовой политики.** В условиях рынка каждый предприниматель самостоятельно устанавливает цену на свою продукцию. Ценовая политика является важнейшим направлением управленческого анализа. Она заключается в том, что предприятия не только устанавливают самостоятельную цену на продукцию, но и изменяют ее зависимость от конъюнктуры рынка, добиваясь этим определенных целей: завоевание лидерства на рынке или максимизации прибыли или просто выживание на рынке. Отсюда различные ценовые стратегии. Например: ориентир на ценового лидера, стратегия престижных цен и т.д. Анализируя ценовую политику в первую очередь, следует выявить:
  - Покрывает ли цены издержки, и обеспечивают ли они прибыль;
  - На сколько привлекательны наши цены для покупателя по сравнению с ценами конкурентов;
  - Стимулируют ли цены спрос и т.д.

По результатам такого анализа принимаются управленческие решения, по каким товарам следует снизить цену, а с каких можно снимать сливки – это те товары, которые на сегодняшний день пользуются наибольшим спросом.

**4) Анализ конкурентной способности.** В условиях конкуренции наиболее слабые и неудачные разоряются, но благополучие общества в целом растет. Для анализа конкурентной способности рассчитывают единичные, групповые и интегральные показатели и сравнивают их с соответствующими параметрами конкурентов, к таким параметрам относятся:

- Технические свойства
- Эстетические свойства
- Соответствие нормам и стандартам
- Экономические параметры (цены и сервисное обслуживание)

Основными анализами конкурентоспособности при этом являются:

- оценка и прогнозирование конкурентоспособности;
- изучение факторов влияющих на конкурентоспособность;
- разработка мер по обеспечению необходимого уровня конкурентоспособности

Для повышения конкурентоспособности необходимо: повышение качества регулирования цены с целью сделать ее привлекательной для покупателя, расширить ассортимент и номенклатуру производимой продукции, хорошая реклама, привлекательная упаковка и т.д.

Конечно же, многие предприниматели в Кыргызстане понимают важность маркетингового анализа, но лишь немногие из них по-настоящему используют его в своей практической деятельности.

*М. Асанбаева –  
студентка Института  
социального развития  
и предпринимательства*

## **ВОПРОСЫ ИЗУЧЕНИЯ СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Бухгалтерский учет в настоящее время называют языком бизнеса и не зря. Термины, используемые в бухгалтерском учете, иногда имеют другое значение по сравнению с таковыми в бытовом употреблении. Бухгалтерский учет, равно как и любой язык, развивается и изменяется в ответ на меняющиеся нужды общества.

С изменением в экономике изменяется и правила (принципы его построения). Правила введения бухгалтерского учета и согласованные понятия (принципы) разрабатываются людьми и естественно, не являются вечными шаблонами.

Дидактические различия в изучении учета весьма существенны. Их можно определить так: преподаватели ВУЗов должны стремиться к тому, чтобы студенты освоили учетные процедуры через понимание учетных концепций по международным стандартам через последовательное освоение учетных процедур с учетом принципа современного бухгалтерского учета.

Любые данные информации бухгалтерского учета – это язык предпринимателей всех уровней. Опытный, перспективный бизнесмен обязан разбираться в бухгалтерской отчетности в такой мере, в какой охотник «читает следы зверя и птицы по первому снегу».

Понимая публикуемые отчетные показатели, предприниматель устанавливает, можно ли при деловых сделках доверять партнеру. Без правильного ведения бухгалтерского учета это невозможно.

Современный бухгалтер – контролер, финансист, аналитик и прогнозист на предприятии, который должен:



- следить за наличием, движением имущества и рациональным использованием ресурсов;
- своевременно выявлять и мобилизовать резервы, разрабатывать меры их использования;
- получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности;
- правильно рассчитываться с финансовыми органами.

Успешная предпринимательская деятельность требует знаний законов бухгалтерии – международного языка бизнесмена. В настоящей научной статье содержится главная цель преподавания бухгалтерского учета в соответствии с действием рыночного механизма в мировом стандарте. Эта цель должна реализоваться, главным образом в процессе теоретического обучения, на которые программой курса отведены учебные часы. Поэтому обеспечение высокого качества теоретического обучения является важной предпосылкой изменения положительно эффекта в обучении и преподавании предмета бухгалтерского учета, по Кыргызскому стандарту, международного бухгалтерского учета (МКСБУ). Рассмотрено правительством КР от 21.07.1998 Г. № 424 «о переходе на национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности всех хозяйствующих субъектов (кроме банков и бюджетных организаций), находящихся на территории КР». По новому Кыргызскому стандарту ведения бухгалтерского учета, необходимо использовать современные методы, способы и приемы обучения, преподаватель должен выбрать оптимальные варианты их сочетания на каждой лекции и семинарских, (практических) занятиях и отдельных его этапах обучения – вот одна из главных задач преподавания бухгалтерского учета в вузах.

В дидактической системе методов, способов теоретического обучения бухгалтерскому учету ВУЗах преобладают: словесно – наглядная передача знания студентам высшего образования, слуховое и зрительное их восприятие, а также методы самостоятельного поиска и приобретения знаний студентами.

В условиях рыночной экономики наиболее распространенными в практике и из опыта преподавания бухгалтерского учета, его словесных методов является: лекция, объяснение, беседа, рассказ описание, работа (записи) с бухгалтерской документацией.

Объяснение – метод, способ учетного изложения, один из наиболее используемых методов, способов обучения бухгалтерскому учету, особенно иллюстрирующие информации в учете. Он применяется тогда, когда необходимо раскрыть сущность, содержание, структуры и тех-

нические формирование понятий правил законов, действия бухгалтерского учета, например, когда нужно помочь студентам усвоить методы, способы и приемы правила составления первичных бухгалтерских документов, бухгалтерских регистров, отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах, раскрыть сущность, основные направления организации и порядок ведения синтетического (главного) аналитического учета имущества предприятий, организаций обязательства и собственного капитала и их результатов. Объяснение также не исключает, а предопределяет широкую самостоятельность и высокую активность студентов в обучении. По национальному стандарту ведения бухгалтерского учета и в практике его преподавания в зависимости от дидактической цели обучения, беседы, объяснения подразделяются на общающие развернутые и контрольно – проверочные.

Сообщающая развернутая беседа должна объединить в себе два взаимосвязанных типа, способа бесед – сообщающую (когда преподаватель излагает и объясняет новый материал, ставя вопросы перед студентами и получая от них ответы в рамках ранее усвоенных ими знаний, а также их чувственного опыта) и развернутую (когда преподаватель, лектор своими вопросами создает проблемную ситуацию, побуждая студентов к поиску ответа, путем решения проблемы и стимулирует, таким образом, познавательную деятельность каждого студента. Контрольно-проверочный метод, способ, беседа представляет собой при чтении лекции, семинарских и практических знаниях живой обмен мнениями студентов по вопросам, поставленным преподавателем, потому что в процессе этой беседы необходимо самое главное – добиться активного участия всех студентов в обсуждении поставленных преподавателем вопросов, создать обстановку делового творческого содружества преподавателя и студентов дать каждому студенту возможность высказать свою точку зрения по данному вопросу, обеспечивая тем самым глубокое и всестороннее рассмотрение материала каждой темы по бухгалтерскому учету по Кыргызскому стандарту. Например, кассиром получены деньги наличными из банка, значит, будет кредит счет «банка».

Кроме того, для того чтобы студент хорошо или достаточно освоил предмет бухгалтерского учета как учебного языка бизнеса, характерны следующие виды контроля со стороны преподавателя ВУЗов:

1. Предварительный контроль;
2. Текущий контроль;
3. Тематический контроль;
4. Периодический контроль;

5. Заключительный контроль;

1. В начале занятия для определения степени готовности студента к лекции семинарским, практическим занятиям;
2. Регулярностью проведения, всесторонним охватом содержания, оперативностью, гибкостью, разнообразием методов, способов контроля знаний студентов;
3. Контроль, охватывающий все материалы лекции или отдельные конкретные поставленные вопросы, раздел темы;
4. Контроль, охватывающий учебный материал или программу за неделю;
5. Контроль, представляющий проверку уровня всего курса, проводится во время еженедельной аттестации, зачета или во время письменного модуля и контрольного экзамена.

Разумеется, что контроль знания как функция преподавателя в управлении учебной – познавательной деятельностью студентов, должен осуществляться в полном соответствии с принципами бухгалтерского учета, в следующих методах контроля

1. Метод учебного (лекции, конспект) контроля.
2. Метод письменного (модуль) аттестационного контроля.
3. Метод практического (решения задач) контроля.
4. Метод прогнозированного контроля (отдельных, студентов).
5. Метод наблюдения за студентами в процессе обучения (посещаемость, успеваемость, культура вежливости, соблюдения сохранности учебной базы, конспекты, чистоты аудиторий и т.д.)

После этими перечисленными методами оценивается успехи студентов в учебно-познавательной деятельности.

Разумеется, что оценка – это показатель степени правильности и точности выполненного задания, их самостоятельности, освоения предмета и активности студентов, их компетентности в учебном процессе.

В условиях рыночной экономики прежде, чем приступить к выполнению прямых функций учета всегда следует помнить, что учитывать, как учитывать, импорт и реэкспорт, где следует излагать исходя из требований рыночной экономики о Кыргызском стандарте бухгалтерского учета, счета к получению – 1400 задолженности других организации в наш организации счета к оплате 3100 задолженностей нашей организации другим.

Конечно, субъектами этих хозяйственных операций являются предприятия, непосредственно выступающие на рынке, а также посреднические организации, выполняющие поручения предприятия об экспорте товаров, работ и услуг за комиссионное вознаграждение.

В связи с этим студентам следует глубже изучать хозяйственные операции по синтетическим и аналитическим счетам по учету расчетов выше перечисленных счетов и товарно-материальные запасы – 1600, банк – 1200, основные средства – 2100, свод доходов и расходов – 5999, себестоимость реализованной продукции – 7100, общие и административные расходы – 8000 и нераспределенная прибыль – 5300.

Здесь, изучая правила ведения расчетных операций по внешней торговле, студент должен быть убежден в необходимости обязательного соблюдения расчетной дисциплины, чувствовать ответственность бухгалтера за организацию и постановку бухгалтерского учета.

Кроме того, студент, должен осознать, что трудовая деятельность бухгалтера зависит от его личных качеств, от нравственного облика бухгалтера, которому должны быть присущи точность, дисциплинированность, аккуратность в информационных цифрах и записях, внимательность. Все это будет способствовать формированию навыков общения студентов между собой в производственных ситуациях, умению работать с коллегами особенно по внешней торговле.

В мировой практике считается, что современный бухгалтер должен заниматься не только финансированием хозяйственных операций, но и другими функциями управления: планированием, контролем, разработкой и подготовкой различных экономических решений по улучшению деятельности любого предприятия. По мнению международных экспертов, студент XXI века должен быть особенно внимательным, если желает получить образование по бухгалтерскому учету, независимо от того, находится ли пользователь в сфере производства или является представителем организации другой сферы.

*Л. Пак –  
студентка Академии управления  
при Президенте КР*

## **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТА**

Аудиторская деятельность в отличие от бухгалтерского учета получила свое развитие уже в условиях становления новых рыночных отношений, тогда как бухгалтерский учет в Кыргызской Республике су-

существует уже давно. Вопросы аудита и бухгалтерского учета очень тесно связаны между собой. В связи с этим, многие пользователи финансовой отчетности путают аудит и бухгалтерский учет. Однако между аудитом и бухгалтерским учетом существует значительная разница. Бухгалтерский учет представляет собой процесс записи, классификации и подведения итогов экономических событий при помощи логики в целях подготовки информации для принятия решений. Аудит это независимое исследование документов бухгалтерской и финансовой отчетности, учета первичных документов и другой информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты соответствия действующему законодательству и установленным нормативам. Иными словами, это оценка достоверности той информации, которая отражена при приведении бухгалтерского учета.

Принципы бухгалтерского учета и принципы аудита закреплены в соответствующих законодательных актах регулирующих данные вопросы. Принципами бухгалтерского учета являются непрерывность, понятность, уместность, существенность, надежность, полнота, нейтральность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, сопоставимость, правдивое представление.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться следующими принципами: независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение. Хотя принципы аудиторской деятельности и бухгалтерского учета отличаются друг от друга, но метод, который избран для их регулирования, у них один. Это выработка стандарта и применение при осуществлении обоих видов деятельности. Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказание иных аудиторских услуг.

Основы государственного регулирования аудиторской деятельности в Кыргызской Республики составляют Закон «Об аудиторской деятельности» от 30.07.2002 г. 134, Кыргызские стандарты аудита, утвержденные приказом государственной комиссией по аудиторской деятельности при Правительстве Кыргызской Республики от 04.04.2000 г.

Закон об аудиторской деятельности регулирует отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности в Кыргызской Республике. Стандарты аудита регламентируют единые требования к порядку осуществления, оформления и оценке качества аудиту и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Аудиторская деятельность может осуществляться как аудиторами, так и аудиторской организацией. Аудиторской организацией является коммерческая организация, осуществляющая аудиторскую деятельность и сопутствующие аудиту услуги, под которыми понимается: обзор финансовой отчетности, выполнение обязательств по согласованным процедурам, сбор и обработка финансовой информации. Учитывая то обстоятельство, что аудиторская деятельность основана на принципе высокой профессиональной компетентности, и на мнение которой, полагаются не только сами субъекты и другие лица, к аудиторским организациям предъявляются специальные требования. Согласно ст.5 Закона «об аудиторской деятельности» аудиторская организация может создаваться только в форме хозяйственных товариществ и обществ за исключением открытого акционерного общества.

Не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Кыргызской Республики, постоянно проживающие на территории Кыргызской Республики, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, менее 75%. Иностранные аудиторские организации могут осуществлять аудиторскую деятельность в Кыргызской Республике только при образовании соответствующих аудиторских организаций – резидентов Кыргызской Республики. Руководителем исполнительного органа аудиторской организации может быть только аудитор. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита получения лицензии на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики о лицензировании. В штате аудиторской организации должно состоять не менее двух аудиторов. Закон «Об аудиторской деятельности» не содержит специальных правил по регулированию и ликвидации аудиторской организации, что позволяет сделать вывод, что они подлежат ликвидации по общим правилам в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики. Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным органом, и имеющее квалификационный сертификат аудитора. Деятельность частного

аудитора также регулируется Законом КР «Об аудиторской деятельности» и иными нормативными актами, которые регулируют порядок осуществления аудиторской деятельности.

Статья 4 Закона устанавливает определенные требования, предъявляемые к аудитору. Аудитор в период осуществления своей профессиональной деятельности не вправе состоять в государственной службе и заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме научной, педагогической и иной творческой деятельности. Как уже отмечалось, для осуществления аудиторской деятельности аудиторская организация и аудитор должны получить лицензию, которая выдается Государственной комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту. Территория действия лицензии – это Кыргызская Республика. Лицензия является постоянной и выдается без ограничения срока.

Обязательным требованием для получения лицензии физическим лицом является наличие квалификационного сертификата, для юридического лица – документы, подтверждающие наличие в штате аудиторской организации не менее двух аудиторов, включая руководителя исполнительного органа (копии квалификационных сертификатов аудиторов, выписку из приказа о зачислении указанных лиц в штат фирмы, копию документа, подтверждающего, что указанное лицо является руководителем исполнительного органа).

Следует отметить, что аудитор может быть лишен квалификационного сертификата при наличии следующих оснований:

1. Установление факта получения им квалификационного сертификата с использованием подложных документов, необходимых для допуска к аттестации;
2. Вступление в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание в виде лишения аудитора права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью;
3. Установление факта систематического нарушения (два и более раза) аудитором, при проведении аудита, требований, установленных законодательством КР или стандарта аудита;
4. Установление факта, что данный аудитор подписал аудиторское заключение, признанное в установленном порядке заведомо ложным;
5. Не соблюдение аудитором требований Закона «Об аудиторской деятельности».

Основной процедурой проведения аудита является осуществление независимой проверки финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения в отношении соответствия финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах установленным основам представления финансовой отчетности.

Под основой представления финансовой отчетности понимаются Международные стандарты финансовой отчетности и (или) иные стандарты финансовой отчетности, в соответствии с которым подготовлена финансовая отчетность.

Под существенностью понимается такая степень точности данных финансовой отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать на ее основе правильные выводы о финансовом и имущественном положении, а также результатах хозяйственной деятельности аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Аудиторские организации и аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги, под которыми в законодательстве понимаются:

- обзор финансовой отчетности;
- выполнение обязательств по согласованным процедурам;
- сбор и обработка финансовой информации.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе также оказывать услуги по постановке, восстановлению, ведению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской отчетности; и анализу финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей; по бухгалтерскому, экономическому, финансовому, налоговому и управленческому консультированию; по обучению бухгалтерскому учету, экономике, финансам и аудиту. Другими видами предпринимательской деятельности аудиторским организациям и аудиторам заниматься запрещено.

## Литература

1. Закон «Об аудиторской деятельности» от 30 июля 2002 года № 134.
2. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76.
3. *Аренс Э.А., Лоббек Д.К.* Аудит. – М.: Финансы и статистика, 1995.



## **ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО**

### **Правовая база реформы**

Законодательной основой в области реформирования системы российского бухучёта является Государственная Программа перехода на принятую в международной практике систему учёта и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. Поскольку вопрос о переходе на МСФО тогда ещё не стоял на повестке дня, основной задачей перестройки бухгалтерского и банковского учёта была провозглашена разработка и внедрение в практику предприятий специального Плана счетов, который позволил:

- давать обобщающую характеристику наличия и движения основных и оборотных средств, материальных активов, долгосрочных вложений, фондов и резервов предприятия;
- собирать в обобщенном виде информацию о затратах предприятия, связанных с осуществлением уставной деятельности и социально – бытовым обслуживанием работников;
- отражать наличие и движение денежных средств в национальной и иностранной валюте, находящихся на расчётных, валютных и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, ценных бумагах;
- обобщать информацию о формировании и использовании финансовых результатов деятельности предприятия и состоянии средств, полученных извне на финансирование хозяйственной деятельности (кредиты банка, иные средства финансирования целевых мероприятий) и др.»

План счетов бухгалтерского учёта был разработан при участии группы экспертов Министерства финансов СССР и Центра ООН по транснациональным компаниям и утверждён Приказом Минфина СССР № 56 от 1 ноября 1991 г. (План счетов и Инструкция по его применению были введены в действие с 1 января 1992 г.) Планом счетов и Положением о бухгалтерской отчётности, введённым также в 1992 г., было утверждено, что учёт капитала осуществляется в организациях, обособленных в имущественном и организационном отношениях от других

организаций их собственников. При этом предполагалось, что учёт ведётся на предприятии, которое не предполагает прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Таким образом, были законодательно реализованы основные принципы обособленности, непрерывности деятельности предприятия и непротиворечивости, принятые в международной практике.

Следует отметить, что в качестве ориентира для реформирования российского бухучёта предпочтение изначально отдавалось американской системе GAAP. Однако GAAP – это по своей сути слабо систематизированная и постоянно изменяющаяся интерпретация принципов и правил бухучёта и методов исчисления прибыли, отражающая только американскую специфику. (Например, начиная с момента своего образования 1973 г., Совет по стандартам финансового учёта США выпустил более 100 положений по бухучёту, из которых 10% связано с решением концептуальных проблем финансового учёта, 10% – с решением специфических для конкретных отраслей проблем, а остальные же 80% приходятся на пересмотр ранее принятых стандартов). Иными словами, GAAP – это система бухучёта, которая развивается эволюционным путём, и подстраиваться под неё нецелесообразно. Поэтому МСФО, основанные на тех же концептуальных принципах, но являющиеся менее детальными и более дешёвыми для внедрения, представляют оптимальную основу для реформирования бухучёта. По словам М. Задорнова «шла борьба между Европейским Союзом и американскими правительственными и профессиональными представителями за то, какую систему примет Россия и ряд союзных республик». Однако в силу определённой ориентации российского законодательства по финансовой отчётности на европейское хозяйственное право (прежде всего, немецкое и французское) был сделан выбор в пользу МСФО.

С 1993г. баланс, а с 1996г. все отчёты стали составляться в нетто – показателях, как это принято международными стандартами в рамках по бухгалтерскому учёту «Учётная политика предприятия». С его принятием значительно расширилось применение международных принципов в российском учёте, в частности, последовательность применения учётной политики, полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности, требование осмотрительности, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость и рациональность бухгалтерского учёта.

Был принят основной нормативный акт по бухгалтерскому учёту Закон «О бухгалтерском учёте». Законом установлено, что органы, ко-

торым предоставлено право регулирования бухгалтерского учёта, вправе утверждать документы трёх уровней:

- планы счетов бухгалтерского учёта и инструкции по их применению;
- положения (стандарты) по бухгалтерскому учёту, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациям учёта хозяйственных операций, составления и предоставления бухгалтерской отчётности;
- другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухучёта.

Следует отметить, что положения (стандарты) по бухучёту – это нормативные акты, а не правила, утверждаемые профессиональными объединениями бухгалтерами, как это понимается в международной практике. Также был утвержден ещё один важнейший нормативный акт в области реформирования бухучёта – положение по бухучёту «Бухгалтерская отчётность предприятий»

Другим документом, отражающим изменения системы бухгалтерского учёта, является Концепция бухгалтерского учёта в рыночной экономике, одобренная Методологическим советом по бухучёту при Минфине и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров. В ней сформулировано мнение специалистов в области бухучёта к следующим вопросам:

- цель бухгалтерского учёта;
- основы организации бухгалтерского учёта;
- содержание и требования к информации, формируемой в бухгалтерском учёте;
- состав информации, формируемой в бухгалтерском учёте для внешних пользователей;
- критерии признания активов, обязательств, доходов, расходов и их оценка.

В основу Концепции были положены концептуальные принципы МСФО. По сути, в ней намечены основные задачи по реорганизации российского бухучёта.

Спустя почти год, после длительной и напряжённой работы, Постановлением Правительства была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учёта в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности – правовая основа реформы бухучёта. В ней признавалось, что процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учёта отстаёт от общего процесса экономических реформ. Целью реформирования являются «приведение национальной

системы бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями экономики и международными стандартами финансовой отчётности», а задачи реформы заключаются в том, чтобы:

- сформировать систему стандартов учёта и отчётности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь, инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учёта с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учёта».

*Можно выделить 3 основные направления реформы:*

- нормативное и методологическое обеспечение реформы – в течение 2 лет предполагалось разработать новые и пересмотреть ранее утверждённые положения по бухгалтерскому учёту, которые включили бы основную массу требований МСФО;
- реорганизация системы управления учётом – предполагается возрастание роли профессиональных организаций в развитии методического обеспечения организации бухучёта;
- подготовка и переподготовка кадров – поскольку любая реформа должна начинаться с людей, то данное направление является важнейшей составляющей реорганизации бухучёта (по некоторым оценкам, предстоит переподготовить около 3 миллионов бухгалтеров).

В развитие, в котором общее методологическое руководство бухгалтерским учётом было возложено на Министерство финансов (за исключением кредитных учреждений, в отношении которых методологическое руководство осуществляет НБКР).

В числе других нормативных актов, формирующих правовую основу реформирования необходимо отметить:

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению;
- Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённое Приказом Минфина в нём изложены требования к ведению бухучёта, составлению регистров, правилам оценки имущества и обязательств, составлению и предоставлению обязательств;
- Приказ Минфина «О формах бухгалтерской отчётности организаций»;

- Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности;
- Методические указания по бухгалтерскому учёту основных средств раскрывают в методическом и практическом аспектах правила и способы ведения бухгалтерского учёта основных средств;
- Методические указания по бухгалтерскому учёту материально-производственных запасов;
- Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию – аналог МСФО;
- Методические рекомендации по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций;
- Методические рекомендации по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды;
- Указания по отражению в бухгалтерском учёте операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом.

Таким образом, уже за несколько лет была создана достаточно солидная законодательная база, составляющая правовое оформление реформы. Очень важно, чтобы совершенствование законодательства не останавливалось, и работа по устранению «белых пятен» продолжилась.

Планирует продолжить работу по разработке. В частности, планируется принять стандарты по следующим вопросам: учет инфляционных ожиданий, подготовка промежуточной отчетности, пояснительная записка, реорганизация предприятий, учет аренды. Подготовлен проект «О консолидированной финансовой отчетности», который будет одним из наиболее важных документов реформы.

На следующем этапе предстоит работа по уточнению российских стандартов в связи с пересмотром самих МСФО.

Переход на формирование сводной бухгалтерской отчетности на основе МСФО коснется организаций в разной степени. Для организаций, которые осуществляют эмиссию ценных бумаг, переход на МСФО будет означать кардинальное изменение подхода к информации, содержащейся в сводной отчетности. Эта группа организаций будет составлять сводную бухгалтерскую отчетность на основании тех стандартов, которые издает Лондонский комитет по МСФО. Что касается отчетности юридических лиц, то она будет формироваться по правилам, которые разрабатываются уже в течение десяти лет в полном соответствии

с принципами, заложенными в МСФО. Разница в представляемой отчетности по крупным и малым предприятиям будет заключаться еще и в том, что, если малому предприятию в большинстве случаев достаточно отчетности в виде двух форм – баланса и отчета о прибылях и убытках (и эта информация может представляться ими, по нашему мнению, не чаще одного раза в год), то для средних и крупных предприятий (но не крупнейших) – достаточно представления информации в виде пяти форм годового отчета. Причем, их отчетность должна быть в соответствующих случаях подтверждена аудиторским заключением. Что касается крупнейших предприятий, то, конечно, потребуются подробнейшая расшифровка всей существенной информации, включая составление дополнительных таблиц, форм, пояснений.

Утвержден проект законопроекта, согласно которому банки и компании, чьи акции торгуются на биржах, перейдут на МСФО, холдинги начнут готовить сводную отчетность в соответствии с МСФО и оставшиеся компании перейдут на МСФО. Для этих компаний будет предусмотрен переходный период от 3 до 5 лет, в течение которого они могут готовить отчетность только в соответствии с US GAAP. Предполагается, что к этому сроку различия между US GAAP и МСФО будут максимально устранены, так что переход не потребует значительных затрат.

Первые итоги перехода на международные стандарты финансовой отчетности

Программой реформирования бухучета в соответствии с МСФО был установлен широкий комплекс мероприятий по её практической реализации, начиная с разработки нормативной базы и мер по повышению квалификации специалистов по бухучету и заканчивая организацией международного сотрудничества. Был открыт Международный центр реформы бухгалтерского учета. Это неправительственная некоммерческая организация координирует предоставление международной технической помощи для специальной Межведомственной комиссии по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности, составленной из представителей Министерства финансов, Центрального Банка, Федеральной Комиссии по ценным бумагам, Госналогслужбы, Госкомстата и других ведомств. МЦРБУ выполняет роль, связующего звена между Комитетом по международным стандартам и российскими профессиональными организациями и регулирующими органами.

Также следует выделить издание первого официального перевода МСФО на русский язык и перечень основных терминов международных стандартов. Ранее МСФО были официально переведены только на

немецкий язык, состоялась презентация русского издания международных стандартов, подготовленного с участием широкого круга экспертов КМСФО и специалистов.

Был создан Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ) – некоммерческое партнерство, учрежденное высшими учебными, научными и общественными организациями. Активное участие в создании и деятельности, объединяет аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Они представляют руководителей и ведущих специалистов бухгалтерских служб предприятий и организаций, аудиторских и консалтинговых служб, профессорско-преподавательский состав в области бухучета, экономического анализа и аудита различных учебных заведений, специалистов финансового менеджмента.

Основными целями и задачами ИПБ являются:

- объединение в единую профессиональную организацию и координация деятельности квалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, аудита, финансового менеджмента, а также юридических лиц, специализирующихся в области распространения информации финансово-экономического профиля, оказания услуг в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита, финансового менеджмента, и повышения квалификации работников бухгалтерского, финансово-экономического профиля;
- организация и проведение аттестации специалистов в области бухгалтерского учета, финансового менеджмента в целях повышения их профессионального статуса и значимости на профессиональном рынке труда и услуг;
- разработка методологии и методики бухгалтерского учета и аудита;
- создание системы оперативного информирования Членов ИПБ об изменениях и новшествах в области регулирования бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита;
- совершенствование профессиональной деятельности персонала организаций, связанного с бухгалтерским учетом, финансовым менеджментом, аудитом и т.п., формирование положительного общественного мнения о добросовестно работающих специалистах в области бухгалтерского учета, финансового менеджмента, аудита и т.п.;
- внедрение в практику новых форм и методов организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита, отвечаю-

щих требованиям Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Институтом профессиональных бухгалтеров с участием специалистов Минфина были разработаны Положение об аттестации профессионального бухгалтера и Порядок проведения квалификационных экзаменов на аттестат профессионального бухгалтера, одобренные Межведомственной комиссией по реформированию бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Целью указанных документов является подтверждение бухгалтерским сообществом профессионального уровня своих представителей, как это принято в большинстве развитых стран – в качестве примера можно привести известные международные сертификаты Certified Public Accountant (CPA) в США и The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) в Великобритании. Также Институтом разработан Кодекс профессиональной этики профессионального бухгалтера.

В области повышения квалификации специалистов бухгалтерского учета разработан новый стандарт высшего образования, приняты программы обучения и переподготовки, повышения квалификации, изданы новые учебники и учебные пособия по МСФО, организовано учебно-методических центров, занимающихся обучением бухгалтерских кадров только в системе Института профессиональных бухгалтеров.

Таким образом, в направлении кадрового обеспечения реформы достигнуты определённые успехи. В то же время следует отметить, что наблюдается значительное отставание в разработке программ обучения и переподготовки бухгалтерских кадров. Как правило, бухгалтеры-практики плохо представляют себе суть происходящих изменений. Это означает, что существует необходимость активнее вовлекать широкие круги бухгалтеров в обсуждение разрабатываемых документов, а также оказывать содействие при отстаивании своих профессиональных интересов.

### **Проблемы реформирования**

Переход на международные стандарты финансовой отчётности нельзя рассматривать как единственную цель реформирования. В действительности реформа должна быть гораздо глубже и заключаться в построении эффективной надстройки над новым типом хозяйственных отношений. В итоге должна быть создана среда, обеспечивающая формирование полезной и объективной информации о финансовом положении и результатах деятельности компаний. Невозможность перехода на МСФО «в один день» обусловлена необходимостью осуществления



целого комплекса взаимосвязанных мероприятий. Поэтому естественно, что в процессе реформирования будут возникать многочисленные сложности. Можно выделить ряд сложностей, препятствующих реформированию.

Постоянное обновление МСФО – в последние несколько лет МСФО претерпевают серьёзные концептуальные изменения и по существу представляют нечто вроде «движущейся мишени», попасть в которую – задача, нелёгкая даже для очень опытного стрелка. С одной стороны, необходимо своевременно адаптировать новые термины МСФО в российскую юридическую терминологию. С другой стороны, для того, чтобы избежать морального устаревания отечественных стандартов, в процессе их разработке Минфину необходимо параллельно отслеживать все текущие проекты и разработки КМСФО.

Необходимость понижения в отдельных случаях статуса разрабатываемого документа – например, вместо Положения по доверительному управлению Минфин выпустил Указания по отражению в бухучёте операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом и договора простого товарищества, т.е. вместо документа второго уровня был принят документ третьего уровня системы нормативного регулирования бухучёта. То же самое произошло в отношении положения «Прибыль на акцию». Пока еще не приняты поправки «О бухгалтерском учете», призванные закрепить значительные изменения, произошедшие в последнее время в российском учете.

«Человеческий» фактор – средний уровень знаний бухгалтеров и аудиторов, принимающих участие в подготовке и выражении мнения об отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, остается низким. По сути квалифицированные аудиторские и консалтинговые услуги в этой области могут оказывать лишь компании большой «четверки», работающие в России и несколько самых крупных компаний. Руководители компаний зачастую также негативно относятся к МСФО, поскольку это может потребовать значительных затрат.

Недостаточное применение на практике новых стандартов учета. В результате опроса членов Института профессиональных бухгалтеров выяснилось, что ряд принятых до сих пор мер не используется для подготовки отчетности. Как правило, это документы расчетного характера, требующие профессионального суждения со стороны бухгалтера – «События после отчетной даты», «Условные факты хозяйственной деятельности», «Информация об аффилированных лицах», «Информация по сегментам».

Ориентация бухучёта на требования налоговых органов остаётся одним из главных препятствий на пути реформирования. Зачастую руководители предприятий опасаются, что в результате внедрения МСФО и перехода на предельно прозрачную финансовую отчётность у них не останется резерва для ухода от налогообложения. Необходимо окончательно развести бухгалтерский учёт и налоговую отчётность. Предприятия должны делать налоговую отчётность исходя из налоговых законов, и исключительно для целей налогообложения, а бухгалтерский учёт вести исключительно в своих интересах. Тогда не возникнет дуализма учёта и появится возможность глубокого всестороннего анализа деятельности собственно предприятия.

Отсутствие отраслевых указаний по применению новых правил бухгалтерского учёта обусловлено недостатками самих международных стандартов, к которым относят обобщённый характер МСФО и отсутствие подробных интерпретаций и конкретных примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям (например, специфика учета в нефтегазовом секторе). В тексте приводится лишь общее описание методов учёта тех или иных операций, а прежняя практика, когда союзные министерства и ведомства разрабатывали на базе правил Минфина отраслевые указания, отсутствует. Данный пробел должен быть восполнен профессиональными бухгалтерами и другими объединениями бухгалтеров и аудиторов.

Таким образом, предстоит ещё много сделать для того, чтобы полностью перейти на международную практику учёта. Важно, чтобы необходимость перехода была осознана как на уровне властей, так и среди бизнеса и бухгалтерского сообщества.



**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА,  
АНАЛИЗА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА  
К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА И АУДИТА**

Сборник докладов участников межвузовской студенческой конференции

Редактор О.А. Старцева  
Компьютерная верстка А.С. Шелестова

Подписано в печать 4.05.09  
Формат 60×84  $\frac{1}{16}$   
Офсетная печать. Объем 14,5 п. л.  
Тираж 100 экз. Заказ 27.

Издательство КРСУ  
720000, Бишкек, ул. Киевская, 44

Отпечатано в типографии КРСУ  
720048, г. Бишкек, ул. Горького, 2.