

ходы на сбыт, которые невозможно непосредственно отнести на отдельный вид продукции, необходимо переносить на счет 79 «Финансовые результаты».

Наблюдение за показателем торговой наценки на протяжении нескольких отчетных периодов позволит идентифицировать дальнейшие тенденции функционирования предприятия с таким ассортиментом продукции на рынке, очертить дальнейшие действия, отказаться от неприбыльных направлений деятельности.

С точки зрения отчетности в государственные контролирующие органы в соответствующих формах необходимо ввести дополнительную строку «Торговая наценка», а также обеспечить раскрытие информации в разрезе номенклатуры товаров отдельным дополнением к этой строке.

**Заключение.** Идентификация торговой наценки при отображении процесса продаж на счетах бухгалтерского учета позволит выполнять контроль ценообразования и уровня цен, который осуществляется субъектами предпринимательства в процессе их деятельности. Как известно, на законодательном уровне предусмотрен контроль цен, определены размеры устанавливаемых торговых

наценок в соотношении с ценой закупки, однако эти нормы не выполняются. Определение торговой наценки даст возможность снизить необоснованные завышения конечных цен, что, в свою очередь, повысит покупательную способность граждан. Завышение цен с целью максимизации прибыли влечет за собой завышение показателя валового внутреннего продукта, что объясняется показателем непродуктивной валовой добавленной стоимости.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Панков, Д.А. Бухгалтерский учет по добавленной стоимости / Д.А. Панков, Ю.Ю. Кухто. – Минск: БГАТУ, 2012. – 129 с.
2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і розрахунків: наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291 (зі змінами та доповненнями від 08.02.2014 р.) [Електронний документ]. – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>.
3. Бутинець, Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік [текст]: підручник для студентів спеціальності "Облік і аудит" вищих навчальних закладів / Ф.Ф. Бутинець [та ін.]; під заг. ред. [із передм.] Ф.Ф. Бутинця. – 8-ме вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП "Рута", 2009. – 912 с.

Матеріал поступив в редакцію 07.07.15

#### **BOLUKH A.A. Need of display of a trade margin for system of indicators of accounting**

In the article generalized mechanism of reflection of process of sale on the accounts of accounting as a difficult economic process in Ukraine. It offers to complement the card of accounts an additional account the "Trade margin", as means of integration of instruments of administrative account to the existent financial record-keeping. Reasonably necessity of introduction of additional account for the aims of management as on micro- and macrolevels. Addition of the system of indexes the necessity of introduction of additional lines provides for an additional account to the forms of accounting for the aims of both external and internal users of accounting information.

УДК 657.44

**Осадчая Т.С.**

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВОЙ РЕНТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Введение.** Рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность предприятий и других субъектов рынка в подготовке и принятии управленческих решений. Эффективность этих решений во многом зависит от объективности, своевременности и всесторонности анализа существующих и ожидаемых финансовых результатов (прибыли/убытка) и финансового состояния предприятия. Однако в процессе анализа часто возникает ситуация, когда необходимо оценить распределение во времени платежей. Такая проблема возникает при оценке показателей инвестиционных процессов, получении и погашении долгосрочного кредита отдельными платежами, страховых сумм, накоплении средств на депозитах в банках, путем взносов платежей в течение определенного периода и тому подобное. Указанные операции формируют денежные потоки от финансовой деятельности в связи с чем возникает необходимость в оценке и учетном отражении финансовой ренты как дохода от финансовых активов.

Углубленное исследование особенностей бухгалтерского отражения финансовой ренты не осуществлялось. Ученые, а именно Ю.П. Лукашин [2], В.И. Малыгин [3], Е.М. Четыркин [6] и др., раскрывали вопросы сущности и видов финансовой ренты с точки зрения финансовой математики. Недостаточное внимание, уделяемое вопросам ренты, значительно увеличивает риск недостоверной оценки финансового состояния предприятий, и влияет на объективность и эффективность принятия управленческих решений. Как следствие, возникает необходимость в разработке организационно-методических положений бухгалтерского учета ренты, что позволит сформировать исчерпывающую и достоверную информацию для управления предприятием. Таким образом, можно утверждать, что данный вопрос остается нераскрытым и требует дальнейшего исследования, что подтверждает актуальность темы.

Целью исследования является определение проблематики и

разработка организационно-методических положений бухгалтерского учета финансовой ренты для повышения эффективности управления финансовыми потоками предприятия.

**Финансовые операции** часто имеют длительный характер и состоят не из разового платежа, а из их последовательности, то есть из потока платежей. Поток платежей, все члены которого являются положительными величинами, а временные интервалы между двумя последовательными платежами постоянны, называются финансовой рентой, или аннуитетом, независимо от происхождения этих платежей, их назначения и цели [2]. Но рента – это более широкое понятие, чем аннуитет, так как существует множество денежных потоков, члены которых не равны друг другу или распределены неравномерно [4, С. 28].

**Финансовая рента** имеет следующие параметры: член ренты – величина каждого отдельного платежа; период ренты – временной интервал между двумя соседними платежами, срок ренты – время, измеренное от начала финансовой ренты до конца ее последнего периода; процентная ставка – ставка, используемая при наращивании или дисконтировании платежей, образующих ренту, количество платежей за год, количество начислений процентов в год, моменты платежа внутри периода ренты [3, С. 62].

В современных условиях хозяйствования финансовая рента у предприятия может возникать в двух случаях: при размещении временно свободных средств на депозит и получении процентов по депозиту равными частями через равные промежутки времени, а также при выпуске ценных бумаг с одинаковой доходностью через равные промежутки времени.

Исходным положением учетного отражения операций по финансовой рентой является определение объектов учета. В случае фи-

нансовой ренты объектом бухгалтерского учета является дополнительный доход от использования финансовых инструментов, в частности доход от ценных бумаг и проценты за размещенный в учреждении банка депозит.

Основанием для отражения в учете финансовых доходов являются первичные документы, приведенные в табл. 1.

**Таблица 1.** Первичные бухгалтерские документы по учету финансовой ренты

№ n/n	Первичный документ	Характеристика
1	Выписка банка	Подтверждает размещения средств на депозитном счете и сумму процентов по депозитам, перечисленных на текущий счет
2	Приходный кассовый ордер	Оформляется при получении процентов по ценным бумагам в кассу предприятия
3	Бухгалтерские справки-расчеты	Составляются в момент начисления процентов по финансовым активам на основе условий заключенных ранее договоров. Подтверждают сумму процентов по размещенным финансовыми активами предприятия

Таким образом, пакет первичных документов для учетного отображения финансовой ренты состоит из кассовых и банковских документов, что обусловлено экономической сущностью финансовой ренты.

Финансовая рента, которая будет получена от финансовых инвестиций, отражается как финансовый доход инвестора. Финансовые инвестиции (кроме инвестиций, которые содержатся предприятием до их погашения или учитываются по методу участия в капитале) на дату баланса отражаются по справедливой стоимости. Финансовые инвестиции, справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно, отражаются на дату баланса по их первоначальной стоимости с учетом обесценения инвестиции [1].

Одним из проблемных вопросов на сегодня является то, что действующим законодательством не предусмотрено методики расчета финансовой ренты для предприятий Украины. Однако, следует подчеркнуть, что информация о финансовой ренте важна для управления финансовыми потоками предприятия. Исходя из этого, предложены рабочие документы для определения суммы финансовой ренты и отражения ее в бухгалтерском учете (табл. 2, 3).

Предложенное информационное наполнение расчетов сумм финансовой ренты предоставит необходимую информацию для эффективного управления финансовыми потоками предприятия. Приве-

денные расчеты могут быть применены как формы управленческой отчетности относительно рентного дохода.

Учитывая особенность финансовой ренты как объекта бухгалтерского учета, важным организационно-методическим вопросом, который призван решить проблему бухгалтерского отражения финансовой ренты, является формирование информации о ней в системе бухгалтерских счетов. Для учета финансовой ренты предложено использовать счет 73 «Прочие финансовые доходы», предназначенный для учета доходов, возникающих при финансовой деятельности предприятия, в частности, дивидендов, процентов и других доходов от финансовой деятельности. Аналитические счета к счету 73 целесообразно открывать в разрезе источников формирования финансовой ренты. Корреспонденции счетов для бухгалтерского учета финансовой ренты с учетом источников ее формирования приведены в табл. 4.

**Таблица 4.** Корреспонденции счетов для отражения формирования финансовой ренты

№ n/n	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
		Д	К
<b>Финансовая рента от депозита</b>			
1	Передано средства с текущего счета на депозитный счет	3131	3111
2	Начислены проценты по депозиту (финансовая рента)	373	732
3	Перечислены проценты предприятию	3111	373
4	Возвращена основная сумма депозита	3111	3131
<b>Финансовая рента от ценных бумаг</b>			
5	Начислены дивиденды к получению (финансовая рента)	373	731
6	Получена сумма дивидендов на текущий счет	311	373

Таким образом, приведенная совокупность корреспонденций счетов для учета финансовой ренты является наиболее целесообразной и в полной мере раскрывает экономическую сущность такого вида ренты.

Для удовлетворения интересов пользователей информации о деятельности предприятия составляется финансовая отчетность. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 "Общие требования к финансовой отчетности" [5] определяет, что финансовая отчетность содержит информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период. В таблице 5 приведен перечень показателей финансовой отчетности предприятия, содержащие информацию о финансовой ренте.

**Таблица 2.** Расчет суммы финансовой ренты от ценных бумаг

№ n/n	Вид ценной бумаги	Номинальная стоимость ценной бумаги, грн.	Процент дохода от ценной бумаги, %	Дата получения дохода от ценной бумаги	Сумма дохода, грн.	Корреспондирующие счета		Дата окончания поступления дохода от ценной бумаги
						Д	К	

**Таблица 3.** Расчет суммы финансовой ренты от депозитных вкладов

№ n/n	Дата размещения депозита	Срок депозита	Валюта депозита	Сумма депозита	Сумма процентов по депозиту	Корреспондирующие счета	
						Д	К

**Таблица 5.** Отражение финансовой ренты в финансовой отчетности предприятия

№ п/п	Наименование строки	Код строки	Сущность раскрываемой информации
<b>Баланс (Отчет о финансовом состоянии) ф. № 1</b>			
1	Дебиторская задолженность по начисленным доходам	190	Сумма задолженности по начисленным дивидендам и процентам по вложенному депозиту
<b>Отчет о финансовых результатах (Отчет о совокупном доходе) ф. № 2</b>			
2	Прочие финансовые доходы	120	Сумма начисленных к получению дивидендов, процентов по вложенным депозитам
<b>Отчет о движении денежных средств ф. № 3-н</b>			
3	Полученные дивиденды	220	Суммы поступлений в виде дивидендов
4	Прочие поступления	330	Суммы поступлений процентов за размещенные депозитные вклады

Информация о финансовой ренте в финансовой отчетности предприятия раскрывается достаточно сужено, что позволяет сохранить коммерческую тайну предприятия.

**Заключение.** Основными проблемными вопросами при построении системы бухгалтерского учета финансовой ренты являются: 1) признание финансовой ренты объектом бухгалтерского учета; 2) разработка организационно-методических положений бухгалтерского учета финансовой ренты.

#### OSADCHAYA T.S. Financial rent Accounting: problems and solutions

The study addressed the following problematic issues: the acceptance of the financial rent as an object of accounting; development of organizational and methodological theses of financial rent accounting. Formed proposals will increase the informational content of the accounting system for management personnel with the aim of managing the effectiveness of the enterprise performance.

УДК 657.421.3

**Первий И.В.**

## РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОЦЕССА СОЗДАНИЯ КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРОГРАММ

**Введение.** Для предприятия одним из важнейших вопросов, касающихся процесса бухгалтерского учета компьютерных программ, является разграничение стадий исследования и разработки, определяющее порядок признания расходов, которые могут быть отнесены к каждой из стадий. Это связано с тем, что согласно п. 53 МСФО 38 "Нематериальные активы" в случае, если предприятие не может отделить стадию исследований от стадии разработки внутреннего проекта, направленного на создание нематериального актива, предприятие учитывает расходы на такой проект так, как если бы они были понесены только на стадии исследований [1, с. 1926]. При таких условиях все расходы на создание компьютерной программы должны быть признаны в качестве расходов периода, что не позволяет признавать в учете компьютерные программы в качестве нематериальных активов. В свою очередь, это не позволяет получить все возможные преимущества от капитализации расходов на создание компьютерных программ, к которым относятся:

- увеличение балансовой и рыночной стоимости предприятия, обеспечивать выполнение основной цели создания предприятия, функционирующего в условиях рынка;
- выделение компьютерной программы как объекта целенаправленного управления, процесс управления которыми в современных условиях во многих ведущих компаниях мира играет ключевую роль;

В результате исследования доказано, что финансовая рента является объектом бухгалтерского учета, должна и может быть отражена на бухгалтерских счетах и в отчетности предприятия. Установлен порядок определения суммы финансовой ренты, при этом предложены формы первичных документов, которые могут быть применены в качестве управленческих отчетов. Приведен предложенный порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовой ренты в зависимости от источников ее формирования.

Указанные предложения позволят повысить информативность системы бухгалтерского учета для управленческого персонала с целью управления эффективностью деятельности предприятия.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Бухгалтерський облік: навч. посібник / В.І. Плиса, З.П. Плиса. – К.: Каравела, 2010. – 480 с.
2. Лукашин, Ю.П. Финансовая математика: уч. пособие / Ю.П. Лукашин. – М.: МФПА, 2004. – 81 с.
3. Малыхин, В.И. Финансовая математика / В.И. Малыхин. – М.: Юнити-Дана, 2003. – 237 с.
4. Меньшиков, С. Рентабельність і рента / С. Меньшиков // Економічні стратегії. – 2004. – № 1. – С. 28–31.
5. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87 [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0391-99/print1332741424327845>.
6. Четьркин, Е.М. Финансовая математика: учеб. – М.: Дело, 2000. – 400 с.

Материал поступил в редакцию 22.05.15

- формирование информационной поддержки стратегического управления предприятием путем выделения компьютерной программы как объекта стратегического инвестирования;
- выступает предпосылкой для выдачи лицензий и формирования сети франчайзинговых фирм для дальнейшей дистрибуции созданных компьютерных программ и предоставления сопутствующих услуг, связанных с их эксплуатацией;
- распределение расходов, понесенных на создание компьютерной программы, между периодами, количество которых зависит от установленного срока ее полезного использования, положительно влияет на финансовый результат отчетного периода, в целом обеспечивая повышение инвестиционной привлекательности предприятия.

**Для разграничения стадии исследований от стадии разработки компьютерных программ** следует учитывать особенности их жизненного цикла, под которым следует понимать набор этапов, взаимосвязанных между собой, и последовательность их осуществления, которые должны быть завершены созданием программного продукта. Каждый этап жизненного цикла соответствует определенным видам работ, осуществляемых разработчиками компьютерных программ.

**Первий Инна Викторовна**, аспирант кафедры учета и аудита Житомирского государственного технологического университета, e-mail: [perviy\\_inna@mail.ru](mailto:perviy_inna@mail.ru).