

- 1) распределение конкретных функций управления инвестиционным процессом и соответствующих прав и ответственности между управляющими структурами;
- 2) построение адресной системы финансирования инвестиционных проектов;
- 3) стимулирование развития высокодоходных секторов предприятия;
- 4) активизация использования инвестиционных ресурсов участниками инвестиционного процесса;
- 5) разработку мероприятий учетной политики, минимизирует инвестиционные риски;
- 6) комплексный анализ экономических, экологических и социальных последствий осуществления инвестиционных программ;
- 7) технико-технологическое обновление основных средств путем нового строительства, реконструкции и модернизации основной части перспективных предприятий.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аликаева, М.В. Инвестиционная политика отраслей промышленного комплекса [Электронный ресурс]: теория и методология: автореф. ... д-ра экон. наук: 03.00.05. – М.: РГБ, 2003 – 34 с.
2. Донець, Л.І. Економічні ризики та методи їх вимірювання: навчальний посібник / Л.І. Донець. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 312 с.
3. Заславская, Т.И. Социология экономической жизни. Очерки теории / Т.И. Заславская, Р.В. Рывкина. – Новосибирск: Наука, 1991. – 448 с.
4. Концепція розвитку інвестиційної діяльності на 2011–2015 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://www.in.gov.ua>.
5. Советова, Е.А. Сущность риска как экономической категории / Е.А. Советова // БІЗНЕСІНФОРМ – № 3 – 2012. – С. 12–16.
6. Чернова, Г.В. Управление рисками: учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 160 с.

Материал поступил в редакцию 18.05.15

BERLYAK G.V. Accounting policy of enterprises and investment risks: influence on providing investment security

Problematic aspects of the impact of investment risks and accounting policies to ensure investment security have been analyzed. The place of investment risk in the system of classifications have been defined. The mechanism of implementation of accounting policies of the investment enterprise security have been developed.

УДК 657.444

Болух А.А.

НЕОБХОДИМОСТЬ ОТОБРАЖЕНИЯ ТОРГОВОЙ НАЦЕНКИ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Введение. Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора задокументированных сведений о фактах хозяйственной жизни, регистрации соответствующих данных на счетах бухгалтерского учета, обработки и отображения информации в учетных регистрах, выведение конечных результатов деятельности для пользователей учетной информации. Существующая система показателей и счетов бухгалтерского учета не может удовлетворить потребности пользователей в действительно качественной информации о состоянии хозяйственных процессов и предприятия в целом. В связи с этим актуальным становится вопрос совершенствования системы показателей бухгалтерского учета и гармонизации финансового и управленческого видов учета.

Цель написания статьи – исследование и совершенствование существующей методики бухгалтерского учета операции купли-продажи и отображение при этом торговой наценки, гармонизация инструментов управленческого учета с методикой бухгалтерского финансового учета.

Идентификация торговой наценки в системе показателей бухгалтерского учета позволит диагностировать «слабые» и «сильные» места в хозяйственной деятельности предприятия. Своевременное выявление убыточных или малоприбыльных видов продукции позволит оперативно принимать управленческие решения по устранению негативных факторов в деятельности предприятия.

Эффективность функционирования экономики страны определяется с помощью системы национальных показателей. Основным источником информации при формировании обобщенных показателей о результатах деятельности макроэкономики выступает статистическая отчетность субъектов предпринимательской деятельности.

Центральное место в системе показателей макроэкономического учета и анализа занимает валовой внутренний продукт, который тесно связан с показателем добавленной стоимости. Все организации, независимо от вида экономической деятельности и сферы производства (материального или нематериального), производят добавленную стоимость. Сумма всей произведенной в экономике ва-

ловой добавленной стоимости и есть валовой внутренний продукт [1, с. 21–22]. В свою очередь, валовая добавленная стоимость исчисляется как разность между выпуском и промежуточным потреблением.

Функционирование экономической системы страны обеспечивается деятельностью субъектов хозяйствования, которые в свою очередь создают все условия для осуществления кругооборота капитала, в процессе которого, собственно, и создается добавленная стоимость.

Продажам в системе кругооборота капитала принадлежит важнейшая роль, поскольку во время осуществления продаж происходит монетизация добавленной стоимости, созданной на предыдущих этапах, которая осуществляется путем трансформации товарной формы результатов труда в денежную. Продажи завершаются определением финансового результата, который формируется разностью между доходами и расходами хозяйственной деятельности предприятия.

В зависимости от особенностей осуществляемой операции, для отображения в бухгалтерском учёте доходов и расходов у продавца при совершении операции купли-продажи в Украине используются следующие счета (таблица 1 и таблица 2 на основе [2]).

В конце отчетного периода все счета 7-го «Доходы и результаты деятельности» и 9-го «Расходы деятельности» классов закрываются на 79 счет «Финансовые результаты», конечное сальдо которого позволяет определить результаты деятельности предприятия – прибыль или убыток.

Существующая система шифров плана счетов полностью удовлетворяет потребности пользователей информации бухгалтерского учета как с точки зрения финансового, так и налогового учета. Однако, учитывая развитие международных экономических отношений, рыночные механизмы регулирования взаимоотношений между участниками рынка, конкурентную борьбу и другие факторы, система бухгалтерского учета должна обеспечивать высокий уровень информативности и иметь систему индикативных показателей, которые позволяли бы оперативно принимать эффективные управленческие решения.

Обобщенно у продавца операцию купли-продажи готовой продукции можно представить в последовательности следующих действий, которые в совокупности формируют собственно продажу:

Болух Андрей Анатольевич, аспирант Житомирского государственного технологического университета, e-mail: aabol@ukr.net.

Таблица 1. Счета бухгалтерского учета, на которых отображаются доходы от продаж

№ п/п	Счет (субсчет)	Название счета (субсчета)	Что отображают
1	70	Доходы от реализации	Отображают выручку (доход) от продажи материальных или нематериальных ценностей. На этих счетах отображаются операции продаж
2	712	Доходы от реализации других оборотных активов	
3	741	Доходы от реализации финансовых инвестиций	
4	36	Расчеты с покупателями и заказчиками	Отображение дебиторской задолженности за отгруженную продукцию
5	30	Наличные средства	Отображение денежных средств от осуществленных продаж
6	31	Счета в банках	
7	681	Расчеты по авансам полученным	Отображение кредиторской задолженности перед покупателями за полученный аванс

Таблица 2. Счета бухгалтерского учета расходов периода

№ п/п	Счет (субсчет)	Название счета (субсчета)	Что отображают
1	90	Себестоимость реализации	На данных счетах аккумулируются сведения о затратах предприятия в результате хозяйственной деятельности и признаются расходами за отчетный период и списываются на финансовые результаты деятельности предприятия
2	91	Общепроизводственные расходы	
3	92	Административные расходы	
4	93	Расходы на сбыт	
5	94	Прочие расходы операционной деятельности	
6	95	Финансовые расходы	
7	96	Потери от участия в капитале	
8	97	Прочие расходы	
10	98	Налог на прибыль	

1. Признание доходов в момент отгрузки покупателям и заказчиком готовой продукции (товаров, выполненных работ либо оказанных услуг).
2. Отображение в учете себестоимости реализованной продукции (товаров, выполненных работ либо услуг), включение их в расходы периода.
3. Получение денежных средств от покупателей в счет погашения дебиторской задолженности.
4. Отнесение доходов и расходов на счет финансовых результатов деятельности предприятия.
5. Определение финансовых результатов деятельности предприятия и перенесение показателей на балансовый счет.

Вышеуказанные типичные операции, корреспонденции бухгалтерских счетов, а также первичные документы, обосновывающие операции, отражены в таблице 3.

Нами исследован порядок отображения операций купли-продажи на счетах продавцов. Предложенная типичная схема может изменять последовательность осуществления операций и дополняться другими операциями. Среди всех возможных форм осуществления операций продажи, и, соответственно, способов их отображения в бухгалтерском учете, можно выделить три группы:

1. Предварительная оплата – сначала осуществляется оплата за объект продажи покупателем, а уже потом происходит отгрузка продукции продавцом.
2. В момент осуществления передачи объекта продажи – передача товара покупателю осуществляется с одновременной передачей денежных средств продавцу.
3. Последующая оплата – покупатель сначала получает объект продажи и уже потом осуществляет расчеты с продавцом.

Продажа начинается с оприходования готовой продукции на склад (оценки партии товаров на продажу, завершение выполнения работ или услуг) и заканчивается последоговорными сопутствующими работами, которые осуществляются после завершения всех расчетов между сторонами договора купли-продажи.

Ошибочно считать продажу только доходным процессом в структуре хозяйственной деятельности предприятия. Кроме себестоимости объектов продажи, общепроизводственных, административных и других расходов деятельности, важную часть составляют

расходы на сбыт, которые отображаются отдельной статьей и заслуживают особого внимания.

К расходам на сбыт относят:

- преддоговорная и договорная работа – здесь важно отметить расходы на ведение переговоров, «неофициальные подарки», презентации, участие в ярмарках и др.;
- маркетинговая деятельность – анализ рынка своими силами, использование услуг других организаций, планирование структуры и объемов производства, регламентация каналов сбыта и др.;
- предпродажная подготовка – фасовка, упаковка и др.;
- гарантийное обслуживание и послегарантийное обслуживание;
- транспортные перевозки объекта продажи к потребителю.

Отображение расходов на сбыт в бухгалтерском учете осуществляется с помощью следующих корреспонденций счетов (табл. 4).

Существующий механизм регистрации, обработки и выведения результативной информации в системе бухгалтерского учета о хозяйственной деятельности предприятия в части процесса продажи полностью удовлетворяет потребности пользователей результатов финансового и налогового учетов. В бухгалтерском учете для потребностей разных пользователей принято выделять управленческий, финансовый и налоговый [3, с. 12].

Дифференциация потребностей в различной информации обуславливает выделение трех вышеуказанных видов бухгалтерского учета. Однако реформы налогового законодательства в Украине практически унифицировали финансовый и налоговый виды учета. При этом исчезла потребность в ведении двух различных видов бухгалтерского учета. Заслуживает внимания введение инструментов управленческого учета в практическую работу бухгалтеров. Учитывая, что использование дополнительных операций в процессе учета повышает трудоемкость учетного процесса, для экономии ресурсов предприятия руководство и владельцы не заинтересованы в создании еще и подсистемы управленческого учета.

Бухгалтерский учет предназначен для отображения реальной деятельности субъектов предпринимательства в формализованных системах показателей – в виде финансовой и статистической отчетности, регистрах учета, внутренних формах отчетности и др. Однако существующий механизм регистрации операций процесса продажи не позволяет учитывать такой важный показатель, как торговая наценка.

Таблица 3. Корреспонденции счетов бухгалтерского учета типичных хозяйственных операций купли-продажи у продавца

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов бухгалтерского учета		Документы, подтверждающие операцию
		Д-т	К-т	
1.	Отгружено объект продажи продавцом покупателю	36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	70 «Доходы от реализации», 71 «Другой операционный доход»	Накладная, счет, счет-фактура
2.	Определена себестоимость проданного объекта	90 «Себестоимость реализации»	26 «Готовая продукция», 28 «Товары»	Расчет бухгалтерии
3.	Получены денежные средства от покупателей	30 «Наличные деньги», 31 «Счета в банках»	36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Прибыльный кассовый ордер, кассовый чек
4.	Перенесение доходов и расходов на счет финансовых результатов	70 «Доходы от реализации», 71 «Другой операционный доход» 79 «Финансовые результаты»	79 «Финансовые результаты» 90 «Себестоимость реализации», 91 «Общепроизводственные расходы»	Справка бухгалтерии, расчет бухгалтерии
5.	Определение финансовых результатов	79 «Финансовые результаты» 44 «Непокрытые убытки»	44 «Нераспределённая прибыль» 79 «Финансовые результаты»	Расчет бухгалтерии

Таблица 4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расходов на сбыт

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т	Первичные документы
1	Начислено зарплату работникам, причастным к сбыту продукции	93 «Расходы на сбыт»	66 «Расчеты по выплатам работникам» 65 «Расчеты по страхованию»	Расчетно-платежная ведомость
2	Оказано услуги сторонней организацией, направленные на сбыт продукции	93 «Расходы на сбыт»	63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Накладная, счет, счет-фактура
3	Списано производственные запасы на потребности отдела сбыта	93 «Расходы на сбыт»	20 «Производственные запасы»	Лимитно-заборная карта, накладная
4	Создано фонд для выполнения гарантийных обязательств перед покупателями и заказчиками	93 «Расходы на сбыт»	473 «Обеспечение гарантийных обязательств»	Справка бухгалтерии

Для решения этой проблемы уместной будет интеграция в систему бухгалтерского финансового учета некоторых инструментов управленческого учета.

Управленческий учет характерен для крупных предприятий, в распоряжении которых находятся большие объемы материальных и трудовых ресурсов. Малые предприятия не используют инструменты управленческого учета в связи с их высокой стоимостью.

Одной из проблем торговой наценки и завышения конечных цен является широкое распространение малого и среднего бизнеса. Последствием отсутствия контроля со стороны исполнительных органов за ценообразованием в местах сбыта продукции и упрощенного механизма документирования осуществляемых операций субъектами предпринимательства является завышение цен, которое впоследствии ведёт к высокому показателю валового внутреннего продукта без создания какой-либо добавленной стоимости.

Описанная ситуация характерна для торговой деятельности, в которой отсутствует процесс производства, а осуществляется только перепродажа. Обычно в торговых предприятиях торговая наценка сильно превышает нормы, что приводит к формированию высоких цен.

Решением вышеуказанной проблемы может быть обязательство предпринимателей осуществлять документирование собственных операций, для возможности контроля за их деятельностью и ценообразованием в конечных инстанциях распределения продуктов общественного труда.

Одним из важных инструментов идентификации состояния и эффективности осуществления коммерческой деятельности считаем определение торговой наценки в системе показателей бухгалтерского учета. Исходя из трактовки экономической категории «торговая наценка», необходимо определить торговую наценку как частичный промежуточный показатель между доходами и расходами, а также финансовыми результатами.

Для определения торговой наценки и ее отображения в системе показателей бухгалтерского учета считаем целесообразным введение дополнительного счета 78 «Торговая наценка» в План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций.

Этот счет следует использовать как транзитный, на котором будут учитываться прямые распределенные доходы и расходы по каждому виду продукции (товаров, работ, услуг). Механизм интеграции предложенного счета в существующую процедуру учета определения финансовых результатов представлено на рисунке 1.

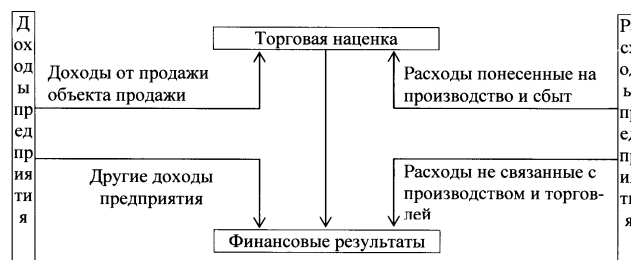


Рис. 1. Интеграция счета «Торговая наценка» в существующий механизм формирования финансовых результатов

Для обеспечения достоверности и понятности сведений аналитический учет по предложенному счету 78 «Торговая наценка» следует вести по каждому объекту продажи. Соответственно, по статьям доходов и расходов, которые корреспондируют с этим счетом, нужно вести аналитический учет по каждому виду продукции отдельно.

В структуре расходов, которые учитываются на предложенном счете, необходимо учитывать все расходы, которые непосредственно несет предприятие на производство и реализацию объектов продажи. Нужно отметить, что общепроизводственные расходы и рас-

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-