

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
1.1 Виды и методы оценки активов в организации.....	9
1.2 Классификация и порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов организации.....	39
2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «Квадра-Т».....	49
2.1. Современное состояние и тенденции развития экономики организации	49
2.2. Состояние финансовой деятельности и финансового менеджмента организации	63
2.3 Оценка финансового состояния организации	82
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОРГАНИЗАЦИИ	87
3.1. Совершенствование методики оценки внеоборотных активов.....	87
3.2. Совершенствование методики оценки материальных оборотных активов.....	93
3.3. Анализ влияния методов оценки внеоборотных и оборотных активов на финансовые результаты организации	98
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	104
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	110
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	118

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Эффективность работы организации характеризуется ее показателями финансовых результатов. Определение достоверности данных показателей имеет особую актуальность. В этой связи исчисление реалистичности финансовых результатов организаций является наиболее актуальным вопросом в управлении финансами организации.

В постоянно изменяющихся условиях экономики каждая коммерческая организация стремится получить прибыль от своей деятельности, которая необходима для расширения производства, повышения заинтересованности персонала организации, для выплаты дивидендов своим акционерам и т. д.

Для любого хозяйствующего субъекта получение положительного финансового результата свидетельствует о признании обществом результатов его деятельности в виде произведенного продукта или проделанной работы либо оказанной услуги. В таком случае, конечным финансовым результатом будет являться разница от результата продаж и расходов, осуществленных с целью получения дохода.

Финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта важен и для государства, поскольку размер налога зависит от величины полученной им прибыли.

Конечный финансовый результат представляет интерес также для собственников и инвесторов, который распределяется в их пользу после уплаты налогов. В итоге полученный чистый положительный конечный финансовый результат направляется на производственное и социальное развитие организации.

Изучению категории финансового результата, а также доходов и расходов в области экономического анализа и финансового менеджмента посвящены работы ученых-экономистов, таких как: Г.В. Савицкая, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, О.В. Ефимова, Д. Т. Давлетшин, Т.Ю. Дружиловская, Е.Р. Мухина; в области классификации затрат — Р.А. Алборов, Н.П. Кондраков, Н.В.

Валебникова, И.П. Василевич, А.А. Вершакова, Л.Н. Герасимова, О.А. Жигунова, А.С. Ковалев, В.Б. Ивашкевич, З. И. Кругляк, М.В. Калининская, И.Я. Лукасевич, А.Ю. Соколов и др.

Финансовые результаты организации напрямую связаны с условиями определения доходов и расходов, поэтому итоговый финансовый результат, будет зависеть от применяемых методов оценки активов, закрепленных в учетной политике организации.

Вопросами определения термина «активы» занимаются такие специалисты экономики и финансов организации, как Н.Ф. Чеботарев, В.П. Савчук, М.Е. Василенко, Е.Г. Шумик, Т.С. Новашина, А.Е. Гринько, С.Л. Жуковская, М.С. Оборин, А.А. Кострикова, Д. С. Маммаева, В. А. Симонова, Е.Е. Тарарышкина и др.

Не все основные средства можно отнести к активам, в результате на практике возникают проблемы классификации данной экономической категории. В связи с этим применение методов оценки объектов основных средств затруднено: от того насколько объективно они оценены, зависит достоверность финансовой отчетности и финансовых результатов организации.

На текущий момент в российском учете методика оценки данных активов далеко не совершенна. Существует множество проблемных и нерешенных вопросов, которые требуют серьезной доработки.

К проблемным вопросам можно также отнести определение справедливой стоимости при последующей оценке основных средств. Закрепление методики определения справедливой стоимости на законодательном уровне собственники и руководство организации могли бы получать более достоверную информацию о финансовых результатах деятельности организации.

Проблемы определения и оценки основных средств в международной и российской практике исследуют Василенко М. Е., Шумик Е. Г., Демина И.Д., Дружиловская Э.С., Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н., Коновалова Н.В.,

Трифорова Е.Н., Петрикова Е.М., Исаева Е.И., Овсянникова М.А., Соколов, В. Я., Шогенов Б.А., Абазова Ф.М.

Правильное понимание сущности и всестороннее изучение материальных и финансовых оборотных активов является одной из важнейших проблем теории бухгалтерского учета, поскольку обусловлено практической необходимостью их эффективного и рационального использования экономическими субъектами.

В условиях трансформации экономики страны существует объективная потребность повышения качества используемой руководством учетной информации, в частности, если речь идет о таких категориях активов, как материально-производственные запасы, финансовые вложения и дебиторская задолженность.

Оборотные активы обладают такой степенью ликвидности, которая способна принести дополнительные денежные потоки в течение года, как в производственном процессе, так и при продаже или их перепродаже.

Материальные и финансовые оборотные активы выступают важнейшим элементом в условиях хозяйствования экономического субъекта, поскольку отражают финансовое состояние и ее экономический потенциал в целом.

Величина затрат, а следовательно, и размер себестоимости продукции, работ и услуг зависит от применяемых способов оценки и отнесения к данным категориям материальных и финансовых оборотных активов, что в свою очередь отражается на результатах хозяйственной деятельности и их положительное или отрицательное значение.

В большинстве организаций производственных отраслей хозяйства значительную часть в общей структуре активов составляют материально-производственные запасы, в определении сущности которых до сих пор существуют нерешенные вопросы, поскольку в нормативных актах и методических указаниях присутствуют противоречия в составе данной экономической категории.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью исследования применяемых методов оценки активов в организации, поскольку они имеют прямое влияние на финансовые результаты организации.

Цели и задачи исследования. Цель работы заключается в исследовании теоретических основ методов оценки активов и разработка рекомендаций по их использованию с учетом влияния на финансовые результаты организации.

Для достижения поставленной цели были сформулированы и решены следующие задачи:

- исследованы теоретические основы методов оценки активов в организации;
- обоснована классификация и порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов организации;
- проведена оценка состояния финансовой деятельности организации при применяемых методах оценки активов на современном этапе;
- предложены варианты совершенствования методики оценки внеоборотных и материальных оборотных активов;
- определено влияние методов оценки активов на финансовые результаты организации.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются активы ООО «КВАДРА-Т». Предметом исследования послужили организационно-экономические и методические проблемы хозяйствующего субъекта в процессе оценки активов, а также их влияния на финансовые результаты.

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные труды отечественных ученых по теории и методологии финансового управления, бухгалтерского (финансового) учета, экономического анализа и другим экономическим наукам.

В ходе исследования применялись положения действующего законодательства, нормативные материалы международного, федерального и регионального уровня, методические положения и указания.

В процессе исследования применялись системный и процессный подходы к изучаемым проблемам, общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, экономико-статистический, приемы обобщения, систематизации изучаемого теоретического и практического материала.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Виды и методы оценки активов в организации

Активы являются основой функционирования любой организации. Четкое понятие «актив» на законодательном уровне пока не закреплено. Рассмотрим несколько определений активов из российских учебников по экономике.

Так, Н.Ф. Чеботарев считает, что активы – это «... экономические ресурсы, сформированные за счет инвестированного в них капитала, характеризующиеся стоимостью, производительностью и способностью генерировать доход»[63, с. 9]. Так же автор добавляет, что к активам следует относить и хозяйственные средства, которые находятся под контролем организации, появившиеся в результате прошлых фактов хозяйственной деятельности, и от которых предполагается получить экономические выгоды в будущем.

По мнению коллектива авторов учебника [64, с. 198], активами можно назвать имущество, принадлежащее предприятию на правах собственности и имеющее денежную оценку.

В.П. Савчук дает следующее определение активам предприятия «...это ресурсы, которые должны принести предприятию выгоды в будущем, ...должны принадлежать ему (а не быть, например, арендованными) и должны быть ранее приобретенными (а не находящимися в стадии приобретения)»[49, с. 8].

В зарубежной практике активы определяются как ресурсы, контролируемые организацией, возникшие в результате прошлых операций или прочих прошлых событий, от которых предполагается получение экономических выгод в будущем [13, с. 17].

Приведенное выше определение актива согласно МСФО показывает основные характеристики данного понятия, но не раскрывает критерии, которым должен удовлетворять объект, чтобы быть признанным в бухгалтерском балансе.

Следует отметить, что опираясь на понятие «актив» российских авторов экономической литературы, то арендованное и безвозмездно используемое имущество (к нему относится имущество унитарных предприятий) нельзя отнести к активам, так как они не принадлежат предприятию.

Тем не менее, автор работы считает, что такое имущество можно отнести к активам, так как организация, используя его в производственном процессе, может получить экономические выгоды в будущем, и главное, организация имеет возможность контролировать данный актив. Поэтому считаем, что следует придерживаться определения актива, используемое в международной практике.

Подводя итог, определим признаки актива.

Актив должен обладать следующими признаками:

- должен быть получен в результате прошлых фактов хозяйственной деятельности;
- ожидается получение экономических выгод в будущем;
- иметь денежную оценку;
- быть под контролем организации.

Преимущественно сущность активов в экономической литературе рассматривается через их классификацию. Классифицировать активы необходимо для последующего их принятия к учету и оценки.

В настоящее время в экономической науке сложилось множество подходов к классификации активов предприятия, выделены различные признаки деления активов и соответствующие их виды. Рассмотрим основные признаки классификации, выделяемые большинством экономистов (рисунок 1.1).

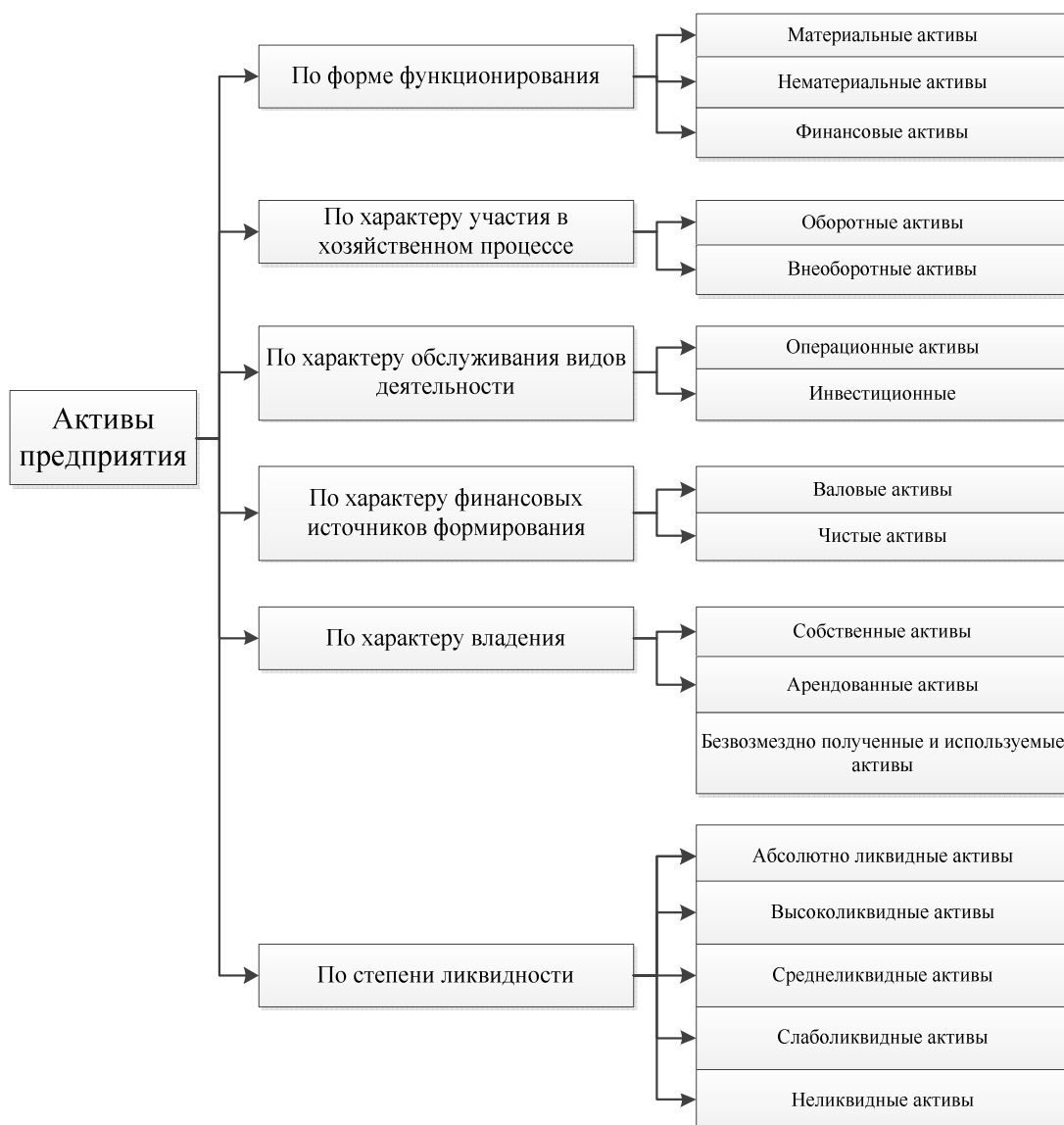


Рисунок 1.1 - Основная классификация активов предприятия

Активы также классифицируют по степени агрегированности как объекта управления. По данному признаку активы подразделяют на индивидуальные (денежные средства в кассе, отдельная акция, конкретный вид нематериальных активов), на группы комплексно управляемые активы (основные средства, портфель ценных бумаг) и совокупный комплекс активов предприятия (целостный имущественный комплекс с законченным производственным циклом).

Следующий классификационный признак – по характеру использования в текущей хозяйственной деятельности. К ним относятся используемые и неиспользуемые в текущей деятельности активы.

Рассматривая активы по характеру использования в текущей хозяйственной деятельности, отметим, что в международной практике то имущество, которое не участвует в хозяйственной деятельности организации и не приносит экономических выгод, не может характеризоваться как актив.

Еще один классификационный признак - по характеру нахождения активов по отношению к предприятию – это внутренние и внешние виды активов. Характерной чертой разделения активов по данным группам является присутствие актива на территории организации.

Рассмотрим более подробно активы, отвечающие классификационному признаку по форме функционирования.

По форме функционирования активы подразделяют на нематериальные, финансовые и материальные.

К материальным активам можно отнести то имущество, которое имеет материально-вещественную форму и денежную оценку [64, с. 21].

Порядок отражения в учете материально-производственных запасов регламентируется в российском учете ПБУ № 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [7].

С целью определения методов оценки материально-производственных запасов исследуем сущность данной экономической категории.

По определению Н. П. Кондракова «под производственными запасами понимают различные вещественные элементы производства, используемые в качестве предметов труда в производственном процессе. Они целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции» [34, с. 101].

З. И. Кругляк и М.В. Калининская для определения четкости экономической сущности материально-производственных запасов выделяют следующие основные сущностные характеристики:

- прямая или косвенная связь с процессом производства;
- материально-вещественная форма;
- потребление и/или использование в производственном процессе;

- возможность обращения в денежные средства за период, не превышающий одного года [37, с. 6].

В таблице 1.1 рассмотрены соответствующие положения российского учетного законодательства для целей всестороннего изучения исследуемой группы активов.

Таблица 1.1 — Условия отнесения активов к материально-производственным запасам согласно российским нормативно-правовым документам

Нормативный документ	Определение материально-производственных запасов	Классификационные группы
ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»	1. Активы, используемые при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); 2. Активы, предназначенные для продажи; 3. Активы, предназначенные для управленческих нужд организации.	Сырье и материалы, готовая продукция, товары и т.п.
Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов	1. Активы, используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); 2. Активы, предназначенные для продажи, включая готовую продукцию и товары; 3. Активы, используемые для управленческих нужд организации 4. Активы, принятые организацией на ответственное хранение, переработку (давальческое сырье), учитываемые на забалансовых счетах	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности, готовая продукция, товары для продажи, товары отгруженные
ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»	Определение материально-производственных запасов отсутствует, однако в состав запасов рекомендуется включить затраты в незавершенном производстве и расходы будущих периодов	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности, затраты в незавершенном производстве (издержках обращения), готовая продукция, товары для перепродажи, товары отгруженные, расходы будущих периодов

Если следовать определению материально-производственных запасов, которое дано в ПБУ 5/01, то активы, предназначенные для перепродажи, не соответствуют основным характеристикам, следовательно, и экономической сущности материально-производственных запасов, так как прямое

предназначение данной разновидности активов — их использование в производственном процессе.

З. И. Кругляк и М.В. Калининская товары и готовую продукцию предлагают выделить в самостоятельную категорию запасов экономического субъекта, поскольку в первом случае они минуют процесс производства вообще, а во втором — уже из него вышли и предназначены для сбыта. Предложенные уточнения позволяют отнести данные объекты учета к материальным запасам коммерческого характера [37, с. 8].

Спорным вопросом также является включение незавершенного производства в состав материально-производственных запасов. Напомним, что незавершенным производством называется продукция, не прошедшая всех стадий производственно-технологического процесса, а также изделия некомплектованные, не прошедшие технические испытания и не принятые на склад готовой продукции [50, с. 296].

Опираясь на определение материально-производственных запасов, закрепленное в ПБУ 5/01, данная категория активов не относится к материально-производственным запасам.

В этой связи определения «запасы» в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и «материально-производственные запасы» [4] в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов № 119н [5] требуют уточнений в трактовке данных понятий.

В соответствии с МСФО для учета данных активов используются стандарт МСФО (IAS) 2 «Запасы» [12].

Проведем сравнительную характеристику условий отражения запасов по российским стандартам и МСФО (табл. 1.2).

Таблица 1.2 — Сравнительная характеристика запасов по РСБУ и МСФО

Критерий сравнения	РСБУ	МСФО
Классификация МПЗ	В структуре МПЗ выделяются: Сырье и материалы, готовая продукция, товары.	В структуре запасов выделяются: материалы, сырье, незавершенное производство, готовая продукция, товары для перепродажи
Оценка при принятии к учету	Фактическая себестоимость	Чистая цена и справедливая стоимость
Обесценивание стоимости	МПЗ, стоимость которых уменьшилась, должны отражаться за минусом резерва под обесценивание материальных ценностей	Цены используют на момент учета обесценивания и учитывают существенные ситуации возможного выбытия запасов
Списание	По себестоимости каждой единицы, по средней стоимости и ФИФО	По себестоимости каждой единицы, по средней стоимости и ФИФО
Отражение в отчетности	Подлежит раскрытие информация: - изменение методов оценки МПЗ - запасы, переданные в залог	Подлежат раскрытию: -обстоятельства, которые привели к восстановлению списанных запасов -соответствующая сумма запасов, признанных в качестве расходов в течение периода

Комментируя данные таблицы 1.2, стоит отметить, что при оценке запасов принцип осмотрительности реализуется в МСФО лучше в связи с применением правила наименьшей оценки. В российской же практике применяется резерв под обесценение материальных ценностей.

При отражении запасов в отчетности МСФО требует расширенных комментариев к восстановлению списанных запасов. Отечественные стандарты настаивают на раскрытии информации о результатах изменения методов оценки МПЗ и стоимости запасов, переданных в залог.

В настоящее время для целей бухгалтерского учета с целью оценки себестоимости материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) применяются способы и их условия применения, изображенные на рисунке 1.2.

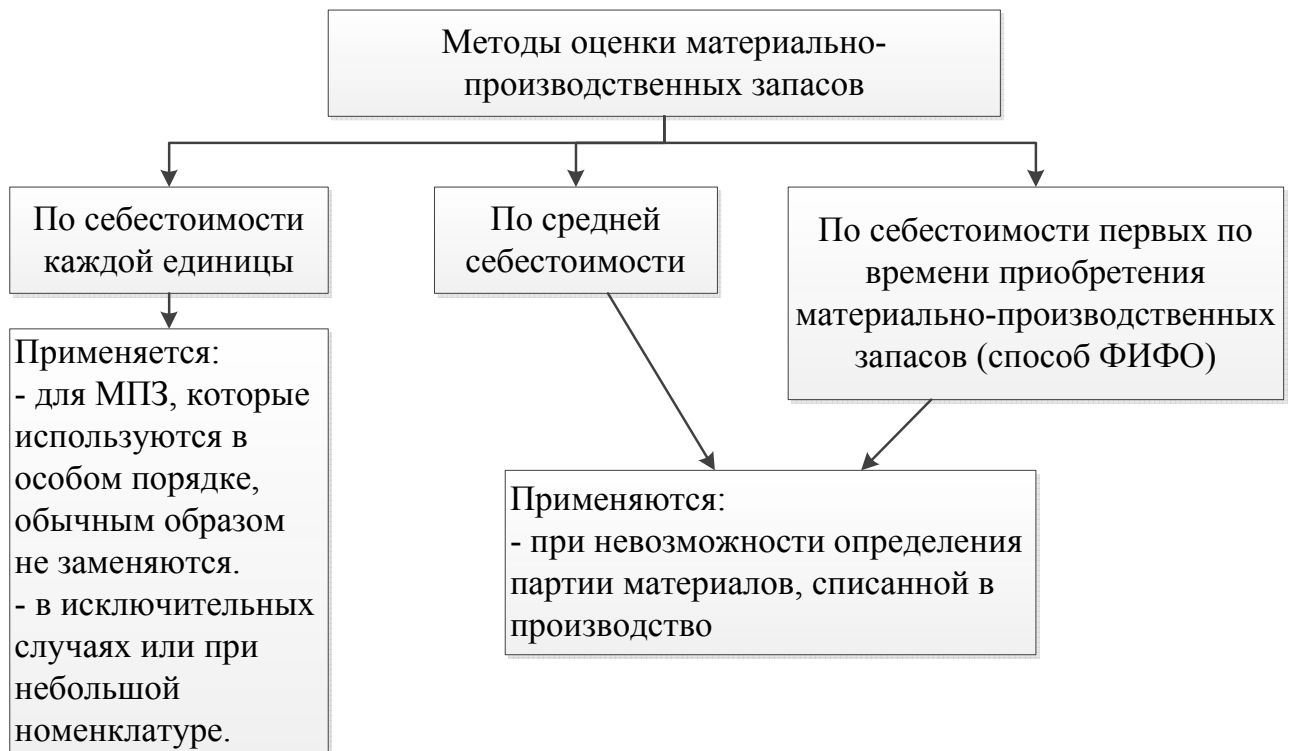


Рисунок 1.2 — Методы оценки материально-производственных запасов и условия их применения

Указанные способы перечислены в Положении по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 [7]. Стоит отметить также существование метода ЛИФО (метод оценки по стоимости последних по времени приобретений), который был отменен из правил бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей с 1 января 2008 года на основании приказа Минфина РФ от 26 марта 2007 г. N 26н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету"[8]. Начиная с 2014 года, данный метод был исключен из пункта 8 статьи 254 Налогового кодекса РФ [1].

В управленческом учете и финансовом управлении, кроме указанных методов оценки, списываемых в производство материальных запасов, применяемых в финансовом и налоговом учете, используются методы ХИФО, ЛОФО, НИФО, перманентной (непрерывной) переоценки, оценки по твердым ценам, ценовой метод (цена концерна, цена приобретения, цена дня), метод учетной цены [47, с. 15].

Сама организация управленческого учета в организации направлена на совершенствование внутренних учетных систем. В связи с этим количество

используемых в управленческом учете методов оценки материальных запасов значительно больше установленных государством способов учета.

На рисунке 1.3 представлены методы оценки материально-производственных запасов в финансовом, налоговом и управленческом учете.



Рисунок 1.3 — Методы оценки материально-производственных запасов в финансовом, налоговом и управленческом учете

Проанализируем специфические методы оценки материально-производственных запасов в организациях, используемые в управленческом учете. Характеристика специфических методов оценки материально-производственных запасов в организациях представлены в таблице 1.3. [51, с. 234].

Таблица 1.3 — Характеристика и особенности специфических методов оценки материально-производственных запасов в организациях

Наименование метода	Характеристика и особенности метода	Примечание
Метод ХИФО (вошедший по наивысшей стоимости выходит первым)	Запасы используются в последовательности, начиная с самой высокой цены приобретения независимо от срока закупки. Материальные запасы, оставшиеся на складе на конец отчетного периода, оцениваются по фактической себестоимости закупок с наименьшей стоимостью, а в себестоимости реализованной продукции учитывается стоимость закупок с наивысшей стоимостью. Разница между фактической и учетной стоимостью МПЗ списывается на финансовые результаты организации.	Его могут использовать организации АПК, имеющие высокую прибыль с целью оптимизации финансовых показателей производственно-хозяйственной деятельности.
Метод ЛОФО (вошедший по наименьшей стоимости выходит первым)	Списание материалов на производство продукции происходит по самой низкой цене независимо от сроков их приобретения. При использовании этого метода материальные ресурсы, оставшиеся на складе на конец отчетного периода, оцениваются по наиболее высоким ценам приобретений. Разница между фактической и учетной стоимостью МПЗ списывается на финансовые результаты организации.	Целесообразно применять для отражения в учете большей суммы прибыли, что способствует привлечению потенциальных инвесторов.
Метод НИФО (себестоимость наиболее выигрышной по стоимости цене поставок)	Списание материалов на производство продукции происходит в порядке очередности, начиная с цены второй закупленной партии. Остатки сырья и материалов на складах организации на конец месяца оцениваются по цене первой закупленной партии. Цель применения в организации — приближение к реальной величине материальных затрат, когда списание материалов происходит по стоимости следующего (последнего) прихода.	В ряде стран запрещен налоговым ведомством, поскольку его применение сопряжено с проблемой оценки оставшихся запасов. Метод может применяться в рамках управленческой бухгалтерии.

Метод идентификации	Партии материалов в организации маркируются по цене приобретения. При списании материалов на производство продукции определяют, из какой они партии. Величина материальных затрат рассчитывается путем перемножения объема материалов, списанных в производство, и цены их приобретения.	Данный метод самый простой, но и самый трудоемкий.
Метод перманентной переоценки	Израсходованные материалы в организации оценивают по текущим рыночным ценам на дату их списания. Разницу в оценке материалов рассматривают как результат деятельности службы снабжения предприятия.	
Ценовой метод	В основе метода заложены исходные цены. Цена концерна - это цена продажи материальных ценностей внутри корпорации, цена приобретения - фактическая цена в момент покупки, цена дня - цена, по которой материальные ценности закуплены в день приобретения.	
Метод учетных цен	При использовании оценки по твердым учетным ценам материалы учитываются в течение года по заранее установленным ценам и тарифам независимо от текущих цен закупки. В качестве учетной цены могут использоваться (п. 80 Методических указаний по учету материально-производственных запасов): договорные цены; фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года); цена плановой (нормативной) себестоимости; средняя цена группы.	Следует применять на предприятиях с широкой номенклатурой материальных ресурсов в целях упрощения управленческого учета. Недостаток метода — целесообразно применять только в условиях низкой инфляции в связи с тем, что учетные цены относительно стабильные и текущая индексация средств, авансированных в сферу производства, вызовет незначительные искажения фактической материалоемкости производства.

На рисунке 1.4 изобразим в виде схемы влияние применения методов на финансовый результат организации.

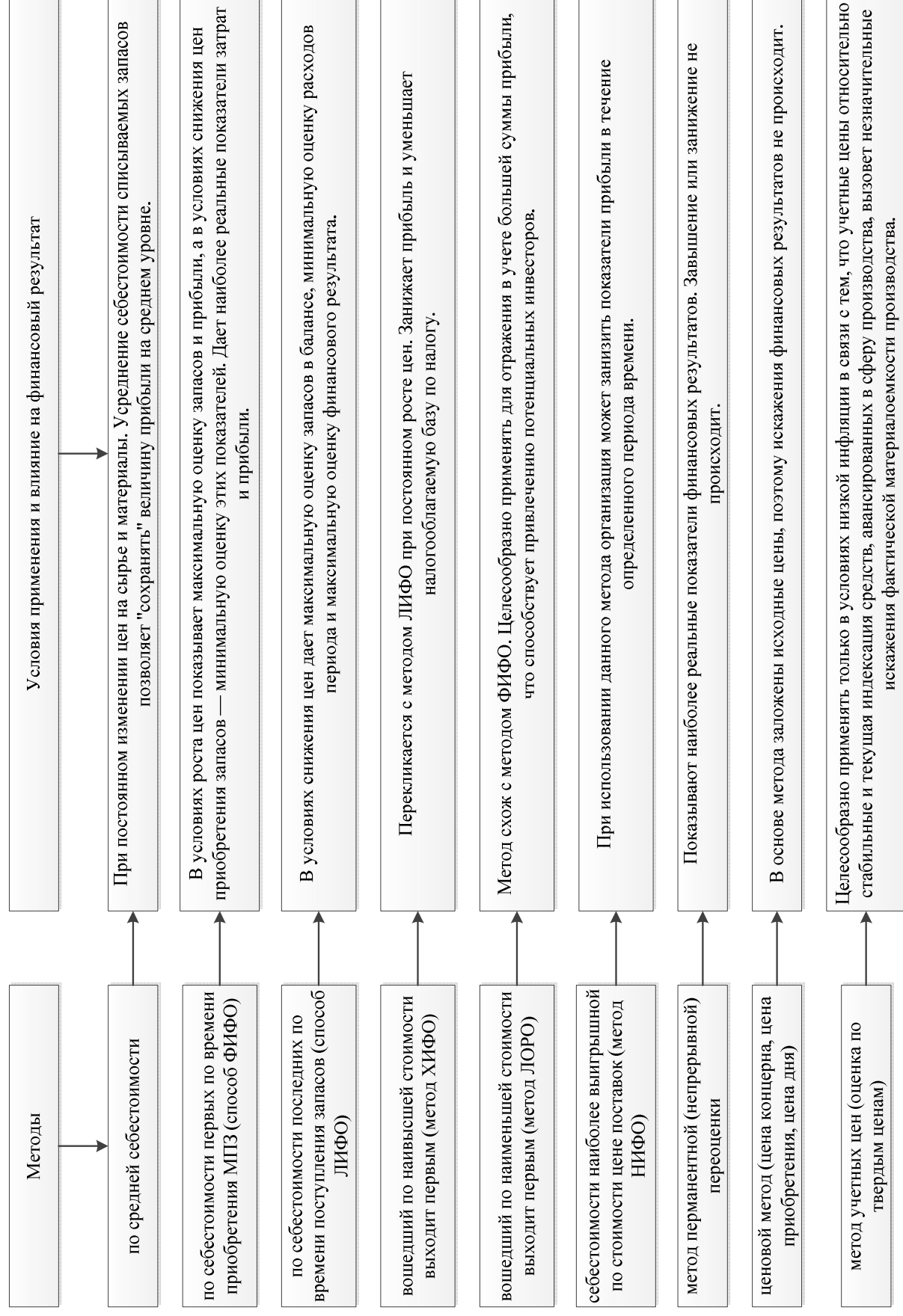


Рисунок 1.4 — Методы и их влияние на финансовый результат организации

Таким образом, можно сделать вывод, что каждый из рассмотренных методов оказывает влияние на величину финансовых результатов организации. Наличие множества вариантов оценки материалов позволяет управленцам организаций выбрать тот метод, применение которого является наиболее целесообразным и эффективным в конкретных условиях хозяйствования.

К материальным активам также относятся основные средства организации, порядок учета которых регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [6] и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств [9].

Ряд авторов [23, 29, 35, 70] в своих исследованиях рассматривают такие понятия как «основные средства», «основной капитал» и «основные фонды».

Признавая наличие различных точек зрения, имеющих в экономической литературе и обобщая множество взглядов, Н.В. Коновалова и Е.Н. Трифонова отмечают, что во избежание терминологической и смысловой путаницы целесообразно применять термин «основные средства», так как он более четко раскрывает экономическое содержание этого объекта [35, с. 82].

Как утверждает Д.А. Карагодин [70], несмотря на то, что бухгалтерский учет является источником информации для экономического анализа и принятия управленческих решений, понятие «основные средства» в бухгалтерском учете и в экономике не всегда совпадают. Это зачастую приводит к неточностям в определении амортизации и, соответственно, к завышению или занижению себестоимости.

Как справедливо отмечает И.Д. Демина [23, с. 19], кроме требования объекта приносить экономические выгоды, есть еще одно условие: «себестоимость данного объекта может быть надежно оценена».

Что же касается соотношения понятий «основные средства» и «основные фонды», то, как считают Ендовицкий Д.А. и Мокшина К.Н, последнее необходимо в бухгалтерском учете для отображения тех случаев, когда объект по видовому составу относится к основным средствам, но в качестве такового

не учитывается по различным причинам, например в связи с особенностями его эксплуатации [29, с. 16].

Подтверждая данную точку зрения Н.В. Коновалова и Е.Н. Трифонова отмечают, все существующие определения сводятся к определению основных средств как совокупности материально-вещественных ценностей, используемых в деятельности организации длительное время, либо к пониманию основных средств как денежных средств, вложенных в основные фонды. Однако, на взгляд авторов статьи, отделение натурально-вещественной формы от их стоимостного выражения является не совсем корректным [35, с. 84].

Как справедливо отмечают Ендовицкий Д.А. и Мокшина К.Н.: «один и тот же объект может быть признан как основным средством, так и иным активом или не активом вовсе, а формально он относится к объектам основных средств и понимается бухгалтерами-практиками именно как основное средство» [29, с. 15].

Д.А. Карагодин отмечает еще один недостаток, который содержится в действующей редакции ПБУ 6/01 в определении «основные средства» — не указано, что объект должен иметь материально-вещественную форму. Если внимательно прочитать в пункте 4 ПБУ 6/01 условия признания актива в качестве объекта основных средств, то они полностью подходят и для признания нематериальных активов [70].

По мнению автора работы помимо условий признания актива основным средством, приведенных в Положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, необходимо также учитывать их материально-вещественную форму и оценку их себестоимости.

Рассматривая проблемы оценки основных средств, Э.С. Дружиловская выделяет следующие моменты с предложениями по их решению [25, с. 262-269].

1. Отсутствие правил оценки основных средств, полученных участником при выходе из ООО. В данной ситуации оценка является субъективной и

позволяет в бухгалтерском учете отражать активы по стоимости, значительно превышающей их реальную стоимость, что в свою очередь приводит к искажению информации в финансовой отчетности.

Решением данной проблемы, по мнению автору статьи, является оценивание поступивших активов в счет вклада в уставный капитал ООО должно быть аналогичным оценке активов при выходе участника общества.

2. Отсутствие в российском законодательстве исчерпывающих регламентаций относительно оценки основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами. Согласно ПБУ 6/01 требуется использовать для оценки указанных основных средств стоимость, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств. В результате остается неясным, какую именно стоимость таких ценностей следует использовать: балансовую, рыночную, договорную или какую-либо другую.

Решение проблемы в данной ситуации с точки зрения автора статьи — при получении основных средств первоначальной стоимостью должна быть сумма фактических затрат, связанных с их поступлением, которыми в данной ситуации является стоимость переданных ценностей.

3. Э.С. Дружиловская выделяет проблемы, связанные с оценкой лизингового имущества, а именно:

а) отражение первоначальной стоимости основных средств, поступивших по договору лизинга — дисконтированной (в случае получения дисконта) или какой-либо другой;

б) формирование оценки основных средств, возвращенных лизингодателю, упитывавшихся на балансе лизингополучателя — первоначальная стоимость указанных основных средств для лизингополучателя гораздо выше, чем для лизингодателя, следовательно, и остаточная стоимость данных активов у лизингополучателя будет гораздо больше, чем была бы определена лизингодателем, если бы вышеназванные активы учитывались на

его балансе, следовательно, происходит неоправданное завышение оценки активов лизингодателя.

По мнению автора статьи, если дисконтированная стоимость лизинговых платежей выше справедливой стоимости полученных основных средств, для соблюдения принципа осмотрительности целесообразно использовать именно справедливую стоимость для оценки поступивших основных средств. Аналогичное предложение автор статьи рассматривает и в случае возврата лизингодателю, учитывавшихся на балансе лизингополучателя основных средств.

4. Следующей проблемой является отсутствие в РСБУ методики определения оценки оборудования к установке, которое впоследствии будет принято к учету в качестве основных средств. Автор статьи [25, с. 269] также отмечает, что присутствуют проблемы не только оценки в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и модернизации основных средств, но и в определении данных понятий. В данном случае в статье предлагается заимствовать определения данных терминов из ст. 257 Налогового кодекса РФ. Аналогичной точки зрения придерживаются Н.В. Коновалова и Е.Н. Трифонова [35, с. 85] и уточняют, что требования, для принятия объектов в качестве основных средств, закрепленные в ст. 256 НК РФ, практически не отличаются от критериев, установленных бухгалтерским законодательством, за исключением наличия для целей налогового учета еще и стоимостного критерия (100 000 руб.).

Использование данных определений, по мнению Э.С. Дружиловской, в бухгалтерском учете позволит четко установить, в каких случаях первоначальная стоимость основных средств должна быть изменена, и, кроме того, будет способствовать сближению требований в российском законодательстве и налогового законодательства, что обеспечит снижение затрат организаций на ведение учета [25, с. 269].

Следующую проблему по оценке основных средств стоит выделить наличие стоимостного ограничения при принятии актива к учету в качестве основного средства, которое на текущий момент составляет 100 000 рублей.

Нельзя не согласиться с мнением Д.А. Карагодина, который утверждает, что наличие стоимостного ограничения в требованиях по признанию основных средств на практике приводит к абсурдным ситуациям [70]. Ценового критерия отнесения объектов учёта к основным средствам или к запасам быть не должно, считает автор статьи. Нужно исходить из экономической сущности объекта. Стремление бухгалтеров приблизить бухгалтерский и налоговый учёт приводит к некорректному формированию себестоимости производимой продукции. Стоимость объекта можно было переносить на изготавливаемый продукт в течение нескольких лет, а его списывают единовременно. В итоге у руководства организации нет действительной информации о финансовых результатах деятельности.

Проблема включения затрат на демонтаж и удаление объекта после окончания срока его эксплуатации в первоначальную стоимость объекта исследуется многими учёными. Некоторые из них [22, с. 108] предлагают даже отказаться от справедливой стоимости и вести учёт по исторической стоимости. Данный подход возникает принудительно по причине невозможности определить рыночную стоимость актива [9].

Решив проблему, что относить к основным средствам, а что к запасам; а также проблемы их первоначальной оценки и переоценки, необходимо разобраться еще с одним вопросом, который оказывает влияние на себестоимость продукции, товаров, работ и услуг. Это методы начисления амортизации. Как справедливо отмечают Б.А. Шогенов и Ф.М. Абазова: «Возможность оптимизации амортизационных сумм позволяет организации целенаправленно влиять на финансовые результаты производства и хозяйственную устойчивость»[63, с. 69].

В соответствии с МСФО для учета данных активов используются стандарт МСФО (IAS) 16 «Основные средства» [12].

Проведем сравнительную характеристику условий отражения основных средств по российским стандартам и МСФО (табл. 1.4).

Таблица 1.4 — Сравнительная характеристика основных средств по РСБУ и МСФО

Критерий сравнения	РСБУ	МСФО
Основные средства		
Условия признания	Основное средство как актив, который используют для получения прибыли производстве, либо для хозяйственных нужд предприятия, а также срок использования которого составляет не менее года	
Порог стоимости актива	100 000 руб. Предоставляется возможность не начислять амортизацию, а принять в составе МПЗ.	Отсутствует
Оценка при принятии к учету	Основные средства оцениваются по фактической себестоимости, включая в себя покупную цену и дополнительные расходы, которые понесло предприятие в связи с приобретением актива.	
Срок использования	Принято использовать нормы амортизации. Имеют право изменять срок амортизации только в случае проведения реконструкции основного средства	Организация устанавливает сроки эксплуатации основных средств для своих или производственных нужд самостоятельно. Предприятие имеет возможность пересмотреть срок эксплуатации своего основного средства
Способы начисления амортизации	- линейный; - пропорционально объему выпускаемой продукции; - по сумме чисел лет срока эксплуатации; - уменьшаемого остатка основного средства.	- метод равномерного остатка; - метод равномерного начисления; - метод суммы изделий.
Обесценивание стоимости	Требований в отношении основных средств не предполагается.	Основные средства ежегодно при составлении балансового отчета проводят проверку обесценивания.

Анализ на основании таблицы позволил сделать вывод, разногласие двух систем учета дает значительные отклонения их результатов, что является первоочередной проблемой для организаций, направленных на привлечение иностранного капитала.

Д.А. Карагодин также отмечает, по причине того, что во всех российских способах амортизация начисляется на основе первоначальной, восстановительной или остаточной стоимости основных средств, а условия

определения стоимости в РСБУ отличаются от МСФО, в виду отсутствия в стоимости основных средств затрат на демонтаж и удаление объекта после окончания срока его эксплуатации по российскому законодательству, то применяя одни и те же методы начисления амортизации, сумма амортизации рассчитанная по российским стандартам будет отличаться от суммы амортизации рассчитанной по международным стандартам [72].

В заключении исследования основных средств, как материальных активов, исключение вышеуказанных проблемных моментов в российском законодательстве позволит собственникам и руководству организации получать более достоверную информацию о финансовых результатах деятельности компании.

И.А. Бланк финансовые активы характеризует как имущественные ценности предприятия в форме наличных денежных средств, денежных и финансовых инструментов, принадлежащих предприятию [17, с. 171].

Основным регулирующим документом является ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [11], но оно касается только финансовых вложений, которые не охватывают все финансовые активы.

Как отмечает Ю.А. Абросимова, определение финансовых вложений, содержащееся в ПБУ 19/02, не отличается лаконичностью [15, с. 174]. Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений требуется единовременное выполнение условий, указанных в данном положении, однако, данное определение не дает четкого понятия «финансовые вложения», поскольку оно не содержит ни одного существенного признака, позволяющего идентифицировать финансовые вложения от других активов.

В отечественной литературе финансовые активы, как правило, отождествляются с финансовыми инструментами. В российском учете отсутствует также понятие «финансовый инструмент».

В международном учете в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» финансовые активы - это активы, которые являются [14]:

(a) денежными средствами;

(b) долевым инструментом другого предприятия;

(c) правом на получение, обмен денежных средств, иных финансовых активов или обязательств.

(d) договором, расчет по которому будет или может быть осуществлен путем поставки собственных долевого инструмента.

Анализ определений финансового инструмента, предлагаемых отечественными и зарубежными авторами не позволил нам выделить единый взгляд на данное понятие. Многие авторы, как уже отмечалось ранее, отождествляют понятия ценные бумаги, финансовые активы и финансовые инструменты. Ф.Дж. Фабоцци считает, что «финансовые активы, также называемые финансовыми инструментами или ценными бумагами являются примерами нематериальных активов» [59, с. 24]. И.Я. Лукаевич выражает аналогичное мнение. Он утверждает, что «...процессы, связанные с инвестициями в финансовые активы (инструменты), свободно обращающиеся на рынке капиталов, т.е. в ценные бумаги...» [39, с. 228].

В последующем будем оперировать понятием финансовых активов, приведенным в МСФО (IAS) 32, поскольку оно дает более полное представление об этой экономической категории.

В российской практике в качестве финансовых активов используются понятия:

- финансовые вложения,
- средства в расчетах,
- дебиторская задолженность.

Указанные понятия подпадают под определение финансовых активов, приведенное в международном учете.

Е.С. Бурзиловская анализируя оценку стоимости финансовых активов, отмечает следующие проблемы [68]:

- проблема несоответствия современного российского бухгалтерского учета положениям МСФО в части, касающейся классификации финансовых активов;
- необходимость и сложность перехода к «справедливой стоимости» в российской бухгалтерской отчетности;
- проблема разработки универсальной модели расчета справедливой стоимости финансовых активов;
- необходимость разработки иллюстративных примеров расчета амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента;
- проблема прогнозирования результатов инвестирования в финансовые активы и достоверного отражения в бухгалтерском учете реальной стоимости ценных бумаг;
- проблема признания финансовых активов в учете.

Несмотря на то, что ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» разрабатывалось на базе МСФО 39, многие его положения были существенно модифицированы [11].

Основные положения, касающиеся порядка первоначальной и последующей оценки финансовых инструментов рынка ценных бумаг по российскому и международному законодательству, отражены в таблице 1.5.

Характерной особенностью финансовых инструментов, по мнению О.В. Лихтаровой, является динамичность изменения их стоимости [75]. Поэтому важное место в отражении в отчетности финансовых вложений занимает отражение и учет их обесценения.

Рассмотрим особенности учета обесценения финансовых вложений по правилам ПБУ 19/02 в сравнении с международными стандартами (Международный стандарт финансовой отчетности 36 «Обесценение активов» и Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Таблица 1.5 — Сравнение норм международного и российского законодательства по вопросам оценки финансовых инструментов

Критерий сравнения	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»	МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
1. Способ первоначальной оценки	Оцениваются по первоначальной стоимости, состав которой зависит от способа поступления	Оцениваются по справедливой стоимости
2. Порядок учета дополнительных затрат, возникающих в сделках с финансовыми инструментами	Порядок учета зависит от соответствия величины затрат критерию существенности: - если затраты существенны, они включаются в первоначальную стоимость; - если затраты несущественны, они признаются прочими расходами	Порядок учета зависит от цели приобретения финансового инструмента: - по финансовым инструментам, предназначенным для продажи, затраты признаются операционными расходами; - по финансовым инструментам, не предназначенным для продажи, включаются в состав их справедливой стоимости
3. Способ последующей оценки	Порядок оценки зависит от соответствия финансовых инструментов критерию обращаемости на ОРЦБ: - финансовые инструменты, обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в отчетности по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату; - финансовые инструменты, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются по первоначальной стоимости	Порядок оценки зависит от цели приобретения финансового инструмента: - финансовые инструменты, предназначенные для продажи, отражаются в отчетности по справедливой стоимости; - финансовые инструменты, не предназначенные для продажи, отражаются в от

Согласно ПБУ 19/02, если наблюдается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, то в учете признается факт обесценения финансовых вложений. Разница между учетной стоимостью финансовых вложений и суммой снижения их стоимости называется расчетной стоимостью финансовых вложений. Данный показатель исчисляются по тем финансовым вложениям, по которым не определяют текущую рыночную стоимость (не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг). В соответствии с МСФО 36 обесценение актива признается организацией, когда балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму (рисунок 1.5).

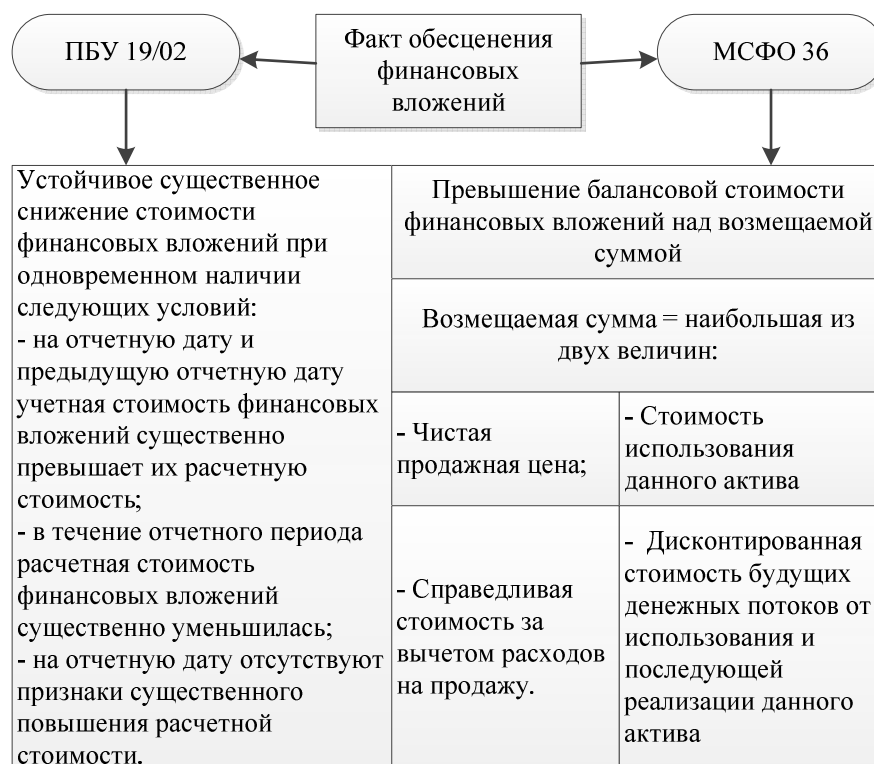


Рисунок 1.5 — Условия признания факта обесценения финансовых инструментов

По международным стандартам на обесценение проверяются финансовые активы, не отражаемые по справедливой стоимости (не предназначенные для продажи).

Проверка на обесценение при наличии признаков обесценения по ПБУ 19/02 должна производиться не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года, а по МСФО – на каждую дату составления баланса [4]. Признаки обесценения финансовых вложений отражены в таблице 1.6.

В итоге, отражая в отчетности операции с финансовыми инструментами, следует иметь в виду, что каждый вид вложений имеет свои особенности бухгалтерского учета. Сложность процедуры учета финансовых инструментов также обусловлена отсутствием достаточной нормативной базы, разнообразием существующих видов финансовых инструментов и операций с их участием, динамичностью изменения их стоимости.

Таблица 1.6 — Признаки обесценения финансовых инструментов

Признаки обесценения по ПБУ 19/02	Признаки обесценения по МСФО 36, 39
Высокая вероятность банкротства или реорганизации эмитента	
Совершение на РЦБ сделок с ценными бумагами по цене существенно ниже их стоимости	Значительные финансовые трудности эмитента
	Предоставление кредитором льготных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика
	Фактическое нарушение эмитентом договора
Отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений и т. д.	Ретроспективный анализ сроков погашения задолженности, свидетельствующий о невозможности получения всей суммы долга
	Признание убытка от обесценения данного актива в отчетности предыдущего периода
	Исчезновение активного рынка для данного финансового актива

Таким образом, в виду отсутствия в российской практике четкого понятия «финансовый актив» присутствует проблема оценки данной экономической категории.

В российском законодательстве четкого определения нематериального актива не закреплено, однако, в ПБУ 14/2007 указаны признаки, которым должны соответствовать активы при принятии их к учету.

Необходимо отметить, что в экономической литературе существует неоднозначное мнение по поводу термина самого понятия «нематериальные активы».

Одни авторы нематериальные активы относят к активам, которые не имеют материально-вещественную форму, используются в производственной деятельности организации и способны приносить экономическую выгоду. Другие экономисты — это исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, признаваемые за организацией, удовлетворяющие требованиям, предъявляемым к активам, предполагаемые к использованию в процессе производства или для целей управления в течение длительного времени (более года) и подтвержденные документально. Третьи — отождествляют нематериальные активы с интеллектуальным капиталом, который является нематериальным источником создания ценности компании,

основанным на навыках сотрудников, организационных ресурсах, бизнес-процессах и отношениях с акционерами.

В итоге, обобщив предложения авторов экономической литературы, а также опираясь на принципы бухгалтерского учета, положения нормативных актов, гражданского законодательства была определена следующая трактовка нематериальных активов – это контролируемые организацией права на объекты интеллектуальной собственности, способные приносить экономические выгоды и используемые в течение длительного периода времени (более 12 месяцев), а также отделимые от другого имущества.

Сложность бухгалтерского учета нематериальных активов также вызвана расхождением мнений по поводу их классификации. За годы исследований этих активов авторами предложено множество различных классификаций. Все они направлены на совершенствование процесса получения информации о нематериальных активах с целью их эффективного использования и контроля над их состоянием. Изучив всевозможные варианты, предлагаем рассмотреть классификацию этих активов, предложенную Р.А. Хамидуллиным (рисунок 1.6) [78].

Предложенная классификация может быть использована в качестве источника для сбора информации о нематериальных активах, позволяющая осуществлять своевременный мониторинг за их состоянием, эффективное управление ими в деятельности организации, совершенствовать их бухгалтерский учет.

Из-за неумения правильно применять подходящий метод оценки активы зачастую стоят значительно дешевле, чем это есть на самом деле. Особенно актуальна данная ситуация для нематериальных активов по причине не только низкой ликвидности, высокой доходности и отсутствия объективной оценки, но и в силу непонимания необходимости капитализировать их на баланс хозяйствующего субъекта. Например, в организациях, работающих в сфере выпуска наукоемкой продукции, нематериальные активы в определенных случаях могут превосходить по стоимости совокупность остальных активов

предприятия, а также приносить дополнительные конкурентные преимущества и влиять на формирование устойчивой деловой репутации компании.

Нематериальные активы		
1. Характер прав на объект	Права владельца	Средства индивидуализации
	Авторские права	Результаты интеллектуальной деятельности
	Патентные права	
	Права смежные с авторскими	
2. Степень правовой защищенности	Защищаемые	
	Не защищенные	
3. По степени вовлеченности в хозяйственную деятельность организации	Используемые	
	Не используемые	
4. Источник поступления	Внутренние	Создание самой организацией
	Внешние	Покупка
		Выход в уставный капитал
		Приобретение по договору дарения
		Приняты к учету при приватизации государственного и муниципального имущества
Договор, предусматривающий и исполнение обязательств денежными средствами		
5. Погашение стоимости	Амортизируемые	С определенным сроком полезного использования
	Не амортизируемые	С неопределенным сроком полезного использования
		НМА некоммерческих организаций
6. Способ оценки в учете	По первоначальной стоимости	
	По переоцененной стоимости	

Рисунок 1.6 — Классификация нематериальных активов

Известны три подхода для оценки активов:

- доходный;
- расходный (или затратный);
- сравнительный (или рыночный).

Использование того или иного метода зависит от задач, стоящих перед оценщиком, а также доступности исходной информации для оценки объекта актива. Самым предпочтительным для бизнеса является сравнительный подход, поскольку именно он отражает то, как рынок оценивает данный актив. Если предположить, что рынок оценивает актив верно, то это именно тот подход, который дает наиболее точные результаты. Доходный подход в свою очередь

более предпочтителен, чем затратный, поскольку стоимость, которую компания тратит на создание актива, практически всегда меньше тех выгод от его использования, которые она в итоге получает.

Характеристика подходов к оценке нематериальных активов представлена в таблице 1.7.

Таблица 1.7 — Характеристика подходов к оценке нематериальных активов

Наименование подхода оценки актива	Характеристика подхода
Сравнительный	При использовании данного подхода стоимость актива находится исходя из информации о покупке или продаже актива на рынке. Подход базируется на том, что рынок оценивает данный актив справедливо. Для нахождения стоимости используются мультипликаторы стоимости или данные о сопоставимых сделках.
Доходный	Под данным подходом понимается способ оценки, при котором стоимость актива приравнивается к чистой дисконтированной стоимости денежных потоков, которые генерируют данный актив, или же к дисконтированной стоимости затрат, которых удалось избежать в результате владения данным активом. Другими словами, стоимость актива зависит от его способности генерировать доход.
Затратный	Это подход к оценке, основанный на нахождении стоимости замещения или стоимости воспроизводства активов. Применительно к нематериальным активам при оценке затратным подходом учитываются издержки, которые были понесены на создание данного актива, а их общая сумма приравнивается к стоимости анализируемого нематериального актива. Согласно основной идее затратного подхода инвестор никогда не заплатит за актив больше, чем сумма, за которую его можно создать или приобрести в другом месте.

В представленные выше подходы входят методы оценки нематериальных активов, которые представим в виде схемы на рисунке 1.7.

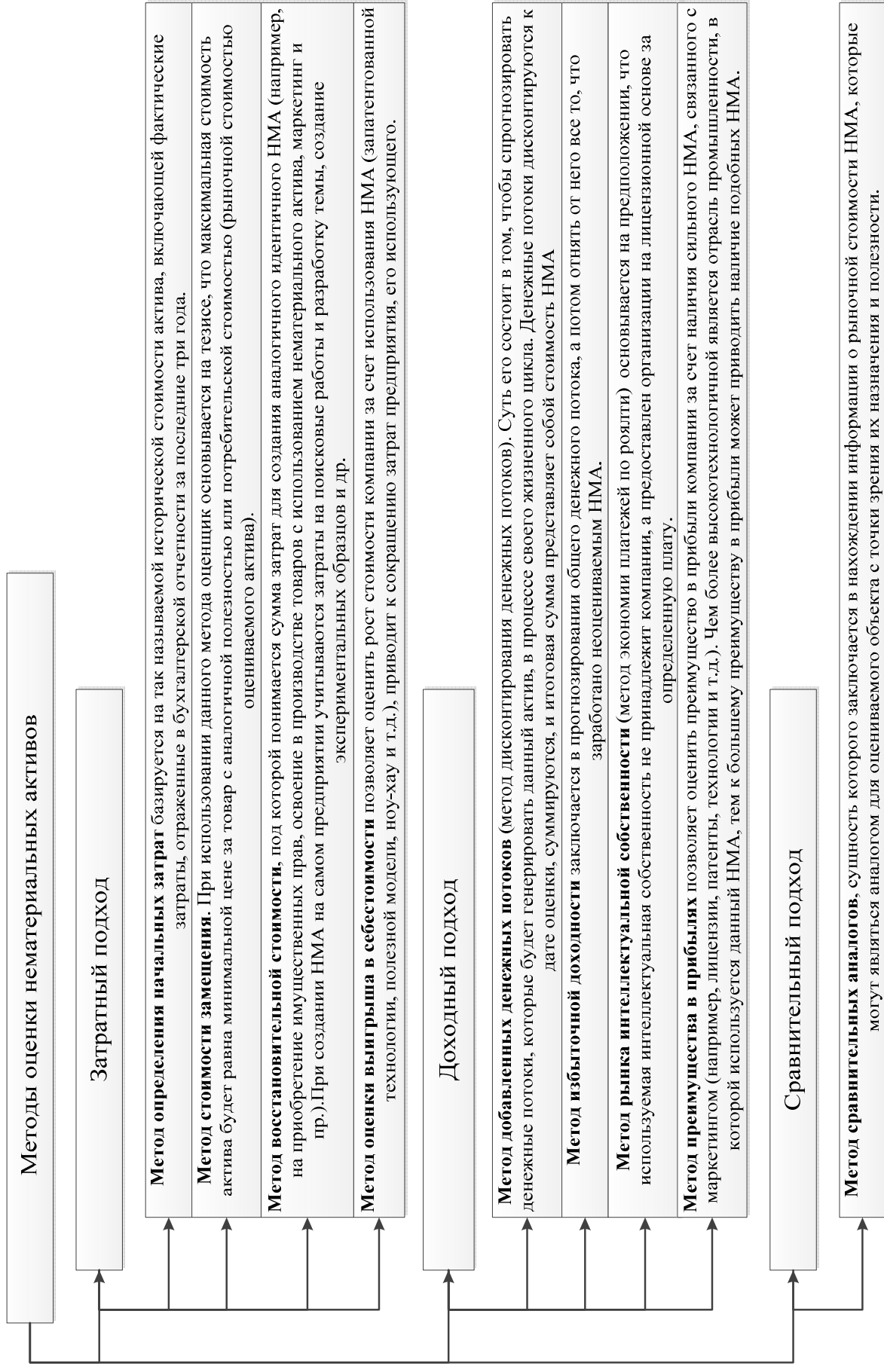


Рисунок 1.7 — Методы оценки нематериальных активов

Оценка затратным подходом, как уже было отмечено, состоит в том, чтобы определить то количество средств, которые необходимо потратить, чтобы получить объект, совпадающий по своим характеристикам с имеющимся. Эта стоимость представляет собой восстановительную стоимость, которая делится на стоимость замещения и стоимость воспроизводства. Два этих вида стоимости отличаются друг от друга тем, что стоимость замещения — стоимость создания абсолютно идентичного объекта, а стоимость воспроизводства — стоимость создания аналогичного объекта. В связи с этим стоит отметить, что зачастую экономисты не видят разницы между методом стоимости замещения и методом восстановительной стоимости. Однако разница состоит в том, что стоимость замещения основывается на рыночной оценке идентичного НМА, а восстановительная стоимость — на исторической стоимости фактических затрат (с учетом амортизации) при создании аналогичного НМА [65].

Достоинства и недостатки подходов оценки нематериальных активов представим в виде таблицы 1.8.

Таблица 1.8 — Достоинства и недостатки подходов оценки нематериальных активов

Подход	Достоинства	Недостатки
Затратный	Позволяет выделить те потоки, которые генерирует именно этот НМА, или найти аналоги на рынке.	1. несоответствие затрат настоящего времени их стоимости в будущем; 2. не в полной мере учитывают инфляционное изменение покупательной способности денег, а также возможность денег приносить доход при условии их разумного инвестирования в альтернативные проекты.
Доходный	Учитывает большинство положительных и отрицательных эффектов, с которыми связано владение нематериальными активами	1. приходится прогнозировать поток, который генерирует оцениваемый актив; 2. приходится применять допущения, которые позволяют из всего потока выделить поток лишь на один нематериальный актив, а это в свою очередь понижает уровень достоверности результатов

Сравнительный	При условии наличия необходимой информации об аналогах актива и сделках по их купле-продаже результаты вычислений будут иметь минимальную погрешность	Применение для оценки нематериальных активов затруднено. Зачастую объекты оценки являются уникальными и не имеют аналогов. Потоки, генерируемые нематериальными активами, необходимо дисконтировать и приводить их в текущую стоимость по ставке дисконтирования, равной WACC.
---------------	---	--

Оценка нематериальных активов является достаточно новым направлением оценки. Поэтому существует немало заблуждений, связанных с ней. Отсутствует и опыт реализации крупных нематериальных активов отдельно от действующего предприятия, вследствие чего можно говорить о том, что рынок многих видов нематериальных активов не сформирован. В связи с данными неблагоприятными условиями и для минимизации ошибок при оценке нематериальных активов необходимо проводить тщательный и глубокий анализ деятельности организации, рассматриваемого объекта оценки и рынка.

А.Ф. Плеханова и М.М. Фролова в своей статье рассматривают проблемы оценки активов по исторической и справедливой стоимости [77]. Как утверждают авторы, в российском учете преобладает исторический подход к оценке стоимости, учет по справедливой стоимости, приведенной, или по чистой стоимости реализации практически не применяется. Проблема заключается в отсутствии контроля оценочной деятельности по определению справедливой стоимости активов; отсутствии активных рынков по отдельным видам объектов учета, особенно по нематериальным активам; недоступности для участников рынка информации, необходимой для расчета максимально достоверной справедливой стоимости; отсутствия методик расчета ставки дисконтирования для различных хозяйственных ситуаций.

В результате исследования видов и методов оценки активов в организации было установлено присутствие множества спорных моментов в

определении терминов активов организации. В этой связи возникают трудности отнесения активов к той или иной классификационной группе и, соответственно, применения методов их оценки, что в свою очередь влияет на достоверность данных отчетности организации и на ее финансовые результаты.

1.2 Классификация и порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов организации

Категория финансовых результатов теснейшим образом связана с определениями доходов и расходов, поэтому итоговый финансовый результат организации, определенный в рамках бухгалтерского учета, будет зависеть от того, как в системе нормативных документов по бухгалтерскому учету регламентируется учет доходов и расходов.

Увязка категорий «доходы», «расходы» и «финансовые результаты» в системе российских бухгалтерских стандартов является достаточно четкой. Финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами.

Доходы представляют собой экономические выгоды, полученные благодаря поступлению активов, а также снижению расходов по кредитным и иным обязательствам организации.

Не все полученные предприятием средства могут считаться доходами. К таковым не относятся авансовые платежи за еще не выполненные услуги и не поставленные товары, суммы задатка и залога, то есть те средства, которые могут находиться в распоряжении компании, но по факту они компании не принадлежат. Чтобы полученные средства могли считаться с доходами необходимо соблюдение следующих условий, прописанных в Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99"[2]:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Данное положение закрепляет классификацию доходов:

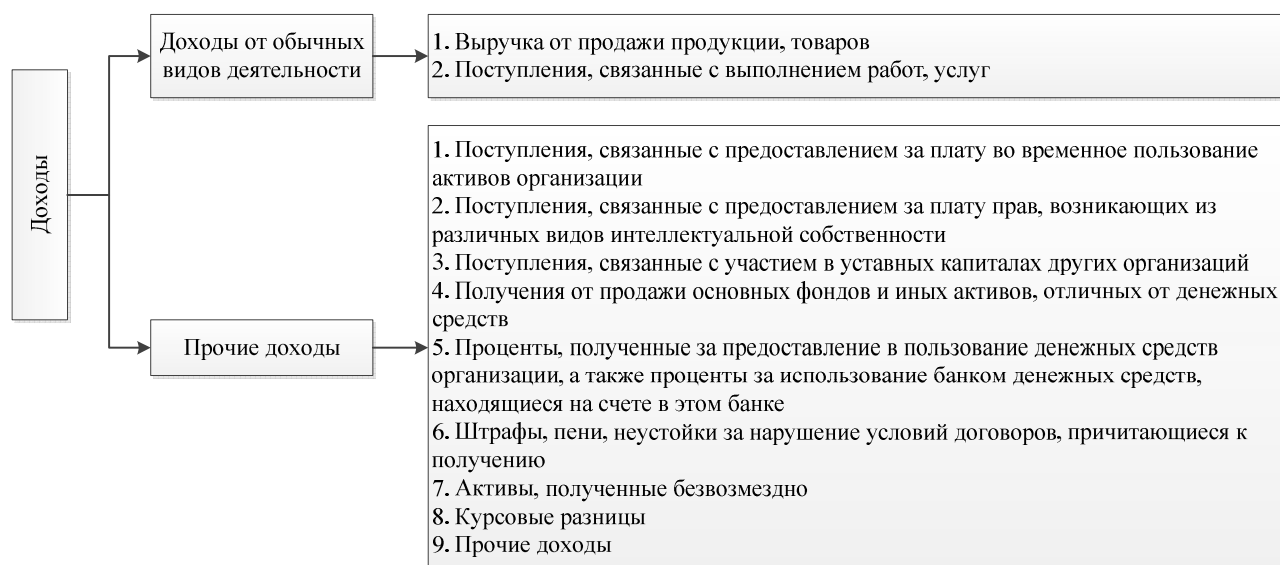


Рисунок 1.8 — Классификация доходов

В современном обществе главным является тот факт, что для любого предприятия наиболее важной составляющей является величина доходов, которая остается в его распоряжении, ведь именно от величины дохода и зависит, как предприятие дальше будет развиваться, в производственном и социальном отношениях.

Как известно, что учет делится на бухгалтерский и управленческий. Если в бухгалтерском учете есть конкретная концепция, согласно которой учет направлен на формирование внешней бухгалтерской отчетности, и действующее отечественное законодательство уже конкретизировало положения, определяющие его цель и основы организации. В то же время в науке не сложилось единой концепции управленческого учета, поскольку

организация управленческого учета на каждом предприятии уникальна и во многом определяется особенностями производства и управления [45].

Автор работы абсолютно согласен с точкой зрения Д.Т. Давлетшина, который утверждает, что при определении управленческого учета многими экономистами необоснованно забыты доходы и делается главный акцент на затраты [25, с. 32].

В управлении доходами большую роль играет как бухгалтерский учет, так и управленческий. Являясь системой сбора и обработки фактических показателей, бухгалтерский учет предоставляет данные о выпуске продукции за предыдущие периоды, полученной выручке, динамике операционных и внереализационных доходов, себестоимости и прибыли. В свою очередь, управленческий учет использует вышеназванную информацию, сопоставляет ее с краткосрочными и долгосрочными планами, проводит анализ, обрабатывает информацию о положении компании на рынке, внешней ситуации и принимает управленческие решения с целью повышения эффективности деятельности компании, качества продукции, доходности предприятия [31].

В управленческом учете и финансовом менеджменте доходов к сущности уделяется достаточно мало места. По-видимому, считается, что для этого вполне достаточно использования методов бухгалтерского (финансового) учета. По мнению Д.Т. Давлетшина, пренебрегать возможностью применения в учете и контроле доходов приемами управленческого учета ни в коем случае нельзя [25, с. 34]. Все перечисленные выше функции управленческого учета в целом, считает он, вполне применимы и к учету доходов и к контролю их формирования.

Так, планирование доходов играет наиважнейшую роль в составлении плана реализации и продаж на предприятии на последующие периоды. Сопоставление запланированных величин доходов с фактическими показателями помогает в принятии обоснованных управленческих решений. Структуризация предприятия выделяет территориальные сегменты получения доходов организации, а также центры ответственности за определенные виды

доходов. Стимулирование и мотивация сотрудников также играет большую роль в управлении доходами на предприятии. Руководство предприятия интересуют доходы именно с позиции управления, принятия стратегических решений. Здесь простого бухгалтерского отражения поступившей выручки и понесенных издержек недостаточно [17, с. 35].

Доходы любого предприятия – это финансовая база, которая необходима для его развития. При этом необходимо учитывать, что:

- основная часть доходов организации уходит на возмещение всех операционных затрат, которые были осуществлены с целью поддержания финансово-хозяйственной деятельности организации. В случае реализации данной задачи происходит самокупаемость всей деятельности предприятия;

- другая часть доходов предприятия уходит на выплату налоговых платежей. Данная часть доходов обеспечивает формирование средств государственных и местных бюджетов, а также внебюджетных фондов. Реализация данной задачи является основой выполнения предприятием всех обязательств перед государством;

- оставшая часть доходов – источник формирования прибыли на предприятии. Данная часть доходов необходима для формирования различных фондов производственного и социального развития, для осуществления выплаты дивидендов и прочего. В случае реализации данной задачи происходит обеспечение самофинансирования развития коммерческой деятельности компании в ближайшем будущем [18, с. 23].

Доходы с точки зрения управленческого учета Д.Т. Давлетшин предлагает классифицировать по следующим признакам [25, с. 36] (рисунок 1.9).

Данная классификация доходов является одним из возможных вариантов их градации с целью управления.

Помимо дохода, очень существенным и важным элементом являются затраты. В любом виде деятельности предприятия в той или иной мере несут затраты. Количество затрат на предприятии обуславливается множеством

факторов: географическое положение, спрос, конкуренция, а также наличие кредитных и иных денежных или имущественных обязательств, затраты на производственный процесс.



Рисунок 1.9 — Классификация доходов с позиции управленческого учета

Стоит отметить, что не все затраты организации можно отнести к расходам. Расходами признаются только те затраты, которые были произведены в процессе получения дохода.

В Положении по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" установлено, что снижение экономической выгоды предприятия, которое образовалось в результате выбывания денежных средств, а также иного имущества, является расходами. Также под расходами организации понимается

возникновение различного рода обязательств, в результате которых происходит снижение капитала компании.

Средства, которые выбыли из капитала компании, могут быть признаны расходами, в случае, если сумма расходов может быть определена, расход осуществляется в соответствии с конкретным договором, и как следствие, имеются достоверные сведения о том, что капитал будет уменьшен в результате осуществления конкретной операции. Совокупность всех этих условий одновременно позволяет считать уменьшение экономических выгод организации убытками.

По мнению О. А. Жигуновой и А. С. Ковалева, уменьшение капитала является ключевым индикатором при определении расходов [33, с. 98]. В свою очередь, капитал уменьшается вследствие того, что компания теряет права собственности на ресурсы, не получая при этом равновеликого "ответного" ресурса.

Но могут быть такие траты организации, которые не отвечают всем указанным условиям. Их учет также необходим. В таком случае в бухгалтерском учете такие траты не признаются расходами, а учитываются как дебиторская задолженность [75].

Согласно ПБУ 10/99, расходы также делятся на 2 категории: расходы от обычных видов деятельности и прочие расходы (рисунок 1.10).

Отметим, расходы, осуществление которых связано с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций являются прочими при условии, что данные операции не являются предметом деятельности организации.

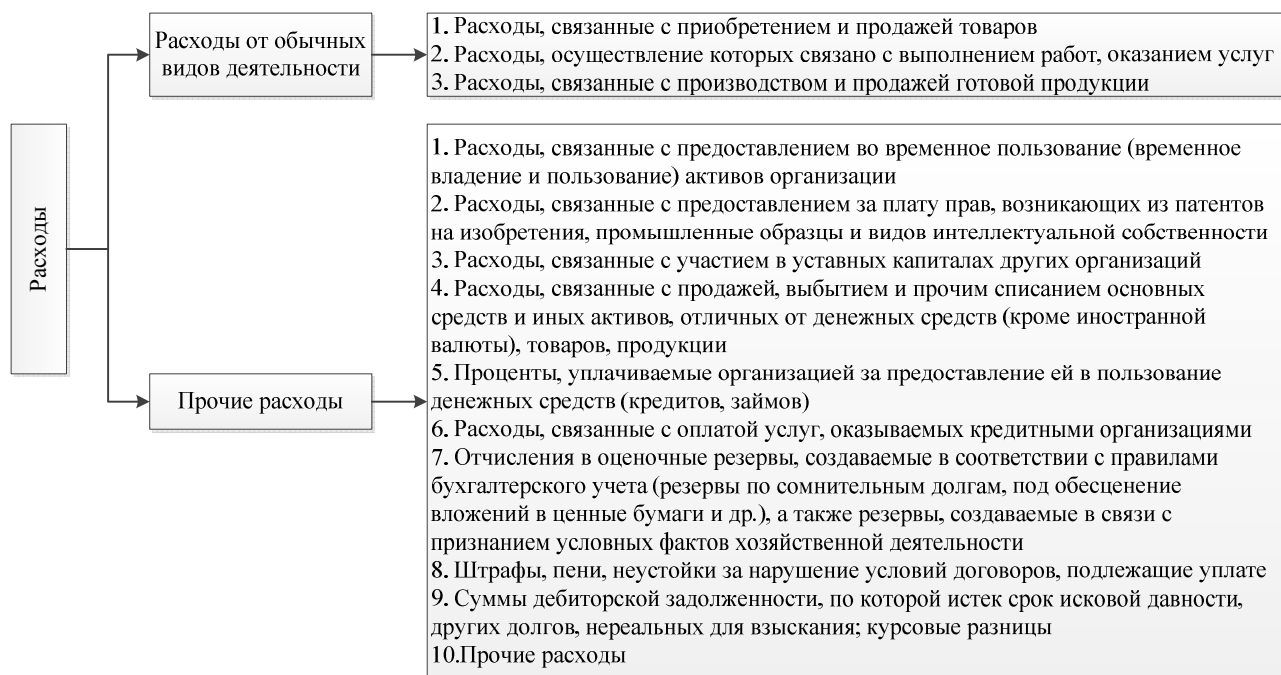


Рисунок 1.10 — Классификация расходов

Продолжая анализировать ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, Н.Ю. Орлюк отмечает, что данные нормативные документы не определяют четких критериев оценки доходов и расходов организации [48, с. 12]. По мнению автора статьи, оценку доходов следует производить в денежном выражении. Доходы принимать к бухгалтерскому учету в сумме равной стоимости поступившего актива или погашенного обязательства. При этом для определения стоимости поступившего актива или погашенного обязательства следует применять правила оценки соответствующих активов и обязательств, поскольку признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств. Аналогичным образом предлагается производить оценку расходов организации.

Посредством сопоставления доходов и расходов определятся финансовый результат.

Схема формирования финансовых результатов компании отражена на рисунок 1.11.

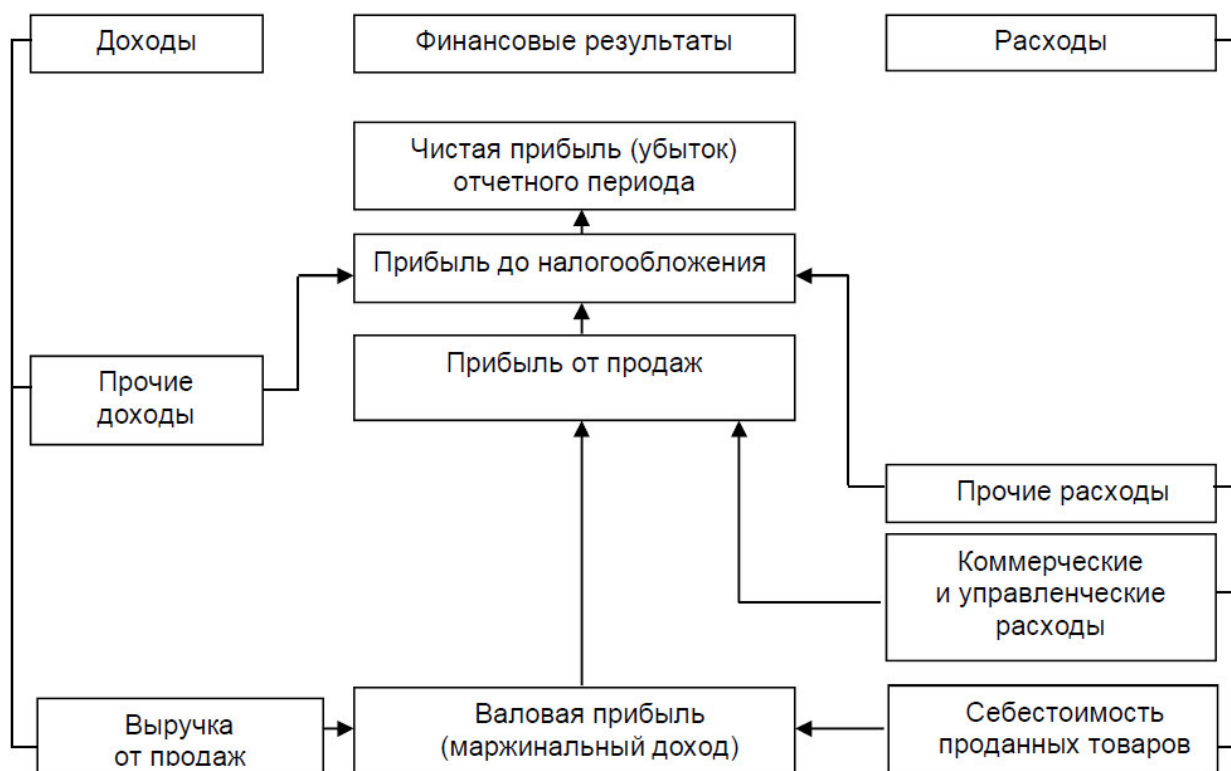


Рисунок 1.11 — Этапы формирования финансовых результатов в организации

Анализируя показатели расходов, доходов и финансовых результатов Т.Ю. Дружиловская и С.М. Ромашова выделяют следующие проблемы в учете и отчетности [30, с. 8]:

1. Употребление терминов «прочие доходы» и «прочие расходы» в системе регламентации достаточно упорядочено, а вот в отношении использования терминов «доходы от обычной деятельности» и «расходы от обычной деятельности» такого единства нет. Это приводит к определенным разночтениям того, что относить к доходам и расходам от обычной деятельности.

2. С учетом регламентации расходов от обычных видов деятельности, утвержденных в ПБУ 9/99, неясно, подразумевает ли данный стандарт под расходами от обычной деятельности все расходы, связанные с производством (т.е. вошедшие в себестоимость готовой продукции и незавершенного производства), или только ту их часть, которая признана в себестоимости проданной продукции; все расходы по продаже, начисленные за период, или

только часть, учтенную в составе коммерческих расходов при продаже продукции.

3. Отсутствие понятийного аппарата «финансовых результатов от обычных видов деятельности». Учитывая экономическую сущность доходов и расходов в российском учете как показателей, формирующих финансовый результат, к доходам от обычной деятельности должна относиться выручка, а к расходам от обычной деятельности – себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы и НДС (если его еще не вычли из выручки).

4. Имеется существенное отличие в самой трактовке понятий «доходы» и «расходы» в системах бухгалтерского (финансового) и налогового учета. Еще большим отличием является отсутствие единства в признании тех или иных видов доходов и расходов в данных системах. И если бухгалтерский (финансовый) учет требует принятия к учету всех доходов и расходов, которые имели место в деятельности организаций, обеспечивая тем самым достоверность формирования показателя финансовых результатов, то налоговый учет предполагает возможность искажения при признании доходов и расходов для формирования налоговой базы по налогу на прибыль.

5. С целью сокращения трудоемкости ведения учета большинство российских организаций не начисляет резервов под снижение стоимости материальных ценностей и по сомнительным долгам, не списывает просроченную кредиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, не переоценивает основных средств и нематериальных активов. В результате данное игнорирование требований бухгалтерского учета в пользу налогового влечет не просто искажение финансового результата, а его искажение в большую сторону. Это приводит к нарушению не только принципа достоверного отражения объектов учета, но и принципа осмотрительности, согласно которому доходы не должны быть завышены, а расходы – занижены.

Проанализировав классификацию и порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов в организации пришли к выводу, что в практике российского учета присутствует множество неясностей и

неточностей, которые требуют доработки с целью повышения качества ведения учета и достоверности финансовой отчетности организаций для принятия верных управленческих решений, и, как следствие, успешного развития предпринимательства и российской экономики в целом.

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «КВАДРА-Т»

2.1. Современное состояние и тенденции развития экономики организации

Общество с ограниченной ответственностью «Квадра-Т» является коммерческой организацией, зарегистрированной в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами.

Местонахождение и почтовый адрес Общества: 427798, Удмуртская Республика, г. Можга, проезд Сюгаильский, 15.

Сокращенное наименование организации — ООО «Квадра-Т».

К основным видам деятельности организации можно отнести предоставление в аренду легковых автомобилей, машин и оборудования, как сухопутных производственных, так и офисных, а также осуществление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества.

Дополнительные виды деятельности:

- Литье чугуна;
- Литье легких металлов;
- Литье прочих цветных металлов;
- Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы;
- Обработка металлических изделий механическая;
- Производство корпусов подшипников и подшипников скольжения, зубчатых колес, зубчатых передач и элементов приводов;
- Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов;

– Торговля оптовая мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

В установленном законодательством порядке Общество ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность, производит отчисления в пенсионный фонд, платежи по обязательному социальному, медицинскому страхованию и иные обязательные платежи с учетом правового статуса и характера деятельности Общества.

Размер уставного капитала Общества составляет 30 000 (Тридцать тысяч) рублей. На момент регистрации Общества уставный капитал Общества внесен участником Общества в полном размере.

Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, другими законодательными актами, с учетом положений Устава Общества.

Предприятие самостоятельно формирует внутреннюю структуру и управленческий аппарат.

Организационная структура организации представлена рисунке 2.1.

Численность предприятия составляет всего 12 человек. В штате организации всего 9 человек и 3 человека привлекаются к работам по договорам гражданско-правового характера, поскольку производство еще не достаточно налажено, но идет развитие в данном направлении.

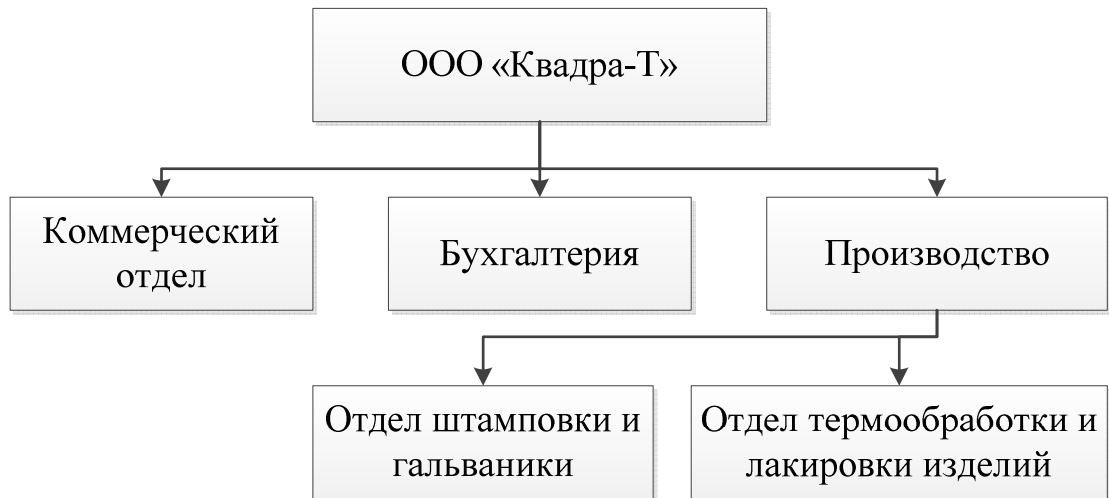


Рисунок 2.1 — Организационная структура ООО «Квадра-Т»

Организация специализируется на посреднических услугах аренды и механической обработке металлов.

В настоящее время в состав предприятия входят три производственного отдела. Производство осуществляется из давальческого сырья, которое представляет собой незаконченный технологический процесс.

Цех по штамповке и гальваники осуществляет штамповку под прессом, покрытие изделий гальваническим или химическим методом.

В цехе по термообработке и лакировке металла осуществляется лужение, пассивация, никелирование или латунирование изделий.

ООО «Квадра-Т» можно отнести к малым коммерческим предприятиям.

Успех деятельности организации во многом зависит от эффективности функционирования и применяемых методов учетной системы, поскольку учет не является самоцелью, а служит средством для достижения поставленных целей хозяйствующего субъекта.

Поскольку существует неразрывная связь между учетом и управлением организацией, то важнейшим связующим звеном управления и учета в экономическом субъекте будет являться учетная политика. На повышение эффективности организации или предотвращения каких-либо неблагоприятных событий в его деятельности можно повлиять с помощью рационализации

учетной политики, не используя значительных финансовых вложений и болезненных изменений организационной структуры.

Как правило, учетная политика, составленная осознано и грамотно, соответствует финансовой стратегии экономического субъекта. Одним из основных направлений разработки финансовой политики, наряду с выработкой кредитной политики, политики управления собственным и заемным капиталом, оборотными и внеоборотными активами, является разработка учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета.

При оценке финансовой деятельности анализируемой организации было установлено, что основной целью формальной учетной политики является снижение трудоемкости, как самого процесса разработки учетной политики, так и учетных процедур. Данное утверждение обосновано в принятии наиболее простых и доступных для понимания способов ведения бухгалтерского и налогового учета, сведение к минимуму различий между бухгалтерским и налоговым учетом.

В доказательство вышесказанного приведем элементы учетной политики организации по таким объектам учета, как основные средства, производственные запасы и взаиморасчеты с контрагентами, для целей бухгалтерского учета в таблице 2.1.

Поскольку нематериальные и финансовые вложения, как долгосрочные, так и краткосрочные, в организации отсутствуют, то в учетной политике условия оценки данных объектов учета не отражены.

По данным таблицы 2.1 можно наблюдать, что в организации применяются усредненные и упрощенные показатели оценки активов. Так, в частности, оценка МПЗ при отпуске в производство осуществляется по средней себестоимости, что в существующей нестабильной экономической ситуации не дает объективной стоимости материалов. Переоценка основных средств в организации также не осуществляется, что ведет к некоторым искажениям итоговых отчетных финансовых показателей деятельности организации.

Таблица 2.1 — Содержание методического раздела учетной политики по оценке активов организации

Элементы учетной политики	Ссылка на документ в области регулирования бухгалтерского учета	Выбранный вариант учета
Основные средства		
Начисление амортизации объектов основных средств	п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.	Линейный способ
При невозможности отнесения ОС ни к одной из амортизационных групп	п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.	Определяется срок полезного использования объекта основных средств самостоятельно, он устанавливается исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью.
Активы стоимостью не более 40000 (либо меньшего лимита) рублей за единицу	п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.	Отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.
Переоценка ОС	п. 5, 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.	Не осуществляется
Производственные запасы		
Приобретение и заготовление материалов бухгалтерском учете	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н Методические указания по бухучету МПЗ п. 80	С применением счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение
Оценка при отпуске МПЗ в производство и ином выбытии	п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н; п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.	По средней себестоимости

Продолжение таблицы 2.1

Средние оценки фактической себестоимости материалов, опущенных в производство (списанных на иные цели)	п. 78 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены Приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н.	Рассчитываются исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц
Принятие к учету ТЗР	п. 83 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ, утвержденных Приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н	Принимаются к учету путем отнесения ТЗР на отдельный субсчет к счету 10 «Материалы»
Списание ТЗР (отклонений)	п. 88 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ, утвержденных Приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н	Упрощенным методом, предусмотренным п.88 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ
Отпущенные товары, сданные работы и оказанные услуги, по которым не признана выручка	п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.	Отражаются в бухгалтерском балансе по фактической полной себестоимости.
Расчеты с контрагентами		
Оценку вероятности погашения сомнительного долга полностью или частично осуществлять интервальным способом	п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н	Сумма резерва по сомнительным долгам начисляется в зависимости от сроков нарушения должником своих обязательств по окончании квартала по результатам инвентаризации задолженности.
Формирование резервов по сомнительным долгам	п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.	Размер отчислений в резерв рассчитывается ежеквартально по результатам инвентаризации задолженности, в процентах от суммы долга в зависимости от длительности просрочки следующим образом:

Окончание таблицы 2.1

		<p>– Если срок нарушения должником своих обязательств по окончании квартала (полугодия, 9 месяцев, года) не превышает 45 дней, то резерв по данной задолженности не создается.</p> <p>– При просрочке от 46 дней до 90 дней включительно резервируется 50% суммы долга.</p> <p>– Если должник не платит более 90 дней, резерв увеличивается до полной суммы долга.</p>
Отчисления в резервы по сомнительным долгам и списание безнадежных долгов за счет резерва	п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.	Производить ежеквартально

Амортизация активной части основных средств производится линейным способом и не учитывается их использование в условиях агрессивной среды, соответственно, при исчислении себестоимости продукции, работ, услуг происходит искажение их конечной стоимости, что также отрицательно влияет на финансовые результаты организации.

Уточним, с 1 января 2016 года лимит стоимости основных средств в налоговом учете увеличен до 100 000 руб. В бухгалтерском учете он остался прежним — 40 000 руб.

Связь амортизационных отчислений и финансового результата изобразим схематически на рисунке 2.2.

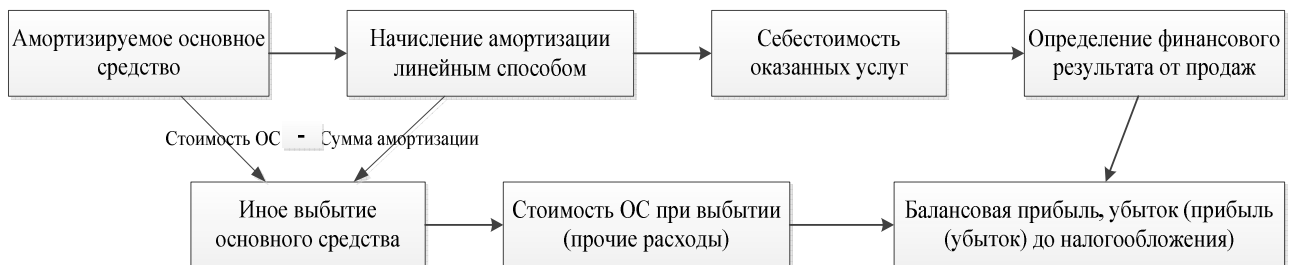


Рисунок 2.2 — Связь амортизационных отчислений и финансового результата организации

Ежемесячно по амортизируемому имуществу происходит начисление амортизации. Начисленные суммы амортизации включаются в себестоимость оказываемых услуг. При закрытии периода происходит формирование финансового результата, где амортизация в составе себестоимости услуг вычитается из выручки от продаж и определяется финансовый результат от продаж.

При ином выбытии основного средства (ликвидация, продажа) из стоимости основного средства вычитается накопленная сумма амортизации, и полученный результат расчетов отражается на результатах прочих расходов, которые, в свою очередь, влияют на финансовый результат до налогообложения.

Таким образом, видна связь амортизационных отчислений на финансовый результат организации, величина которых зависит от выбранного метода оценки основного средства.

Рассмотрим порядок начисления амортизации линейным способом на примере автомобиля Lada Largus, который был приобретен в феврале 2015 года.

При линейном способе амортизацию начисляют равномерно на протяжении срока службы имущества.

При линейном способе амортизацию рассчитывают так:

$$A = B \times \frac{k}{100}, \quad (2.1),$$

где A — сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

B – суммарный баланс амортизационной группы на начало месяца;

k – норма амортизации для амортизационной группы.

Норма амортизации рассчитывается следующим способом:

$$k = \frac{1}{n} * 100\%, \quad (2.2)$$

где k - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Дата начала начисления амортизации	01.03.2015
Срок полезного использования, мес.	60
Амортизационная группа	четвертая
Первоначальная стоимость, руб.	465 000

Таблица 2.2 — Расчет амортизационных отчислений линейным способом по автомобилю Lada Largus за 2015-2016 гг.

Дата	Остаточная стоимость, руб.	Сумма амортизации, руб.
На 01.03.2015	465000	-
Март	457250	7750
Апрель	449500	7750
Май	441750	7750
Июнь	434000	7750
Июль	426250	7750
Август	418500	7750
Сентябрь	410750	7750
Октябрь	403000	7750
Ноябрь	395250	7750
Декабрь	387500	7750
Январь	379750	7750
Февраль	372000	7750
Итого амортизация за год	-	93000

Теперь продемонстрируем схематически влияние на финансовый результат метода оценки материально-производственных запасов (рисунок 2.3).

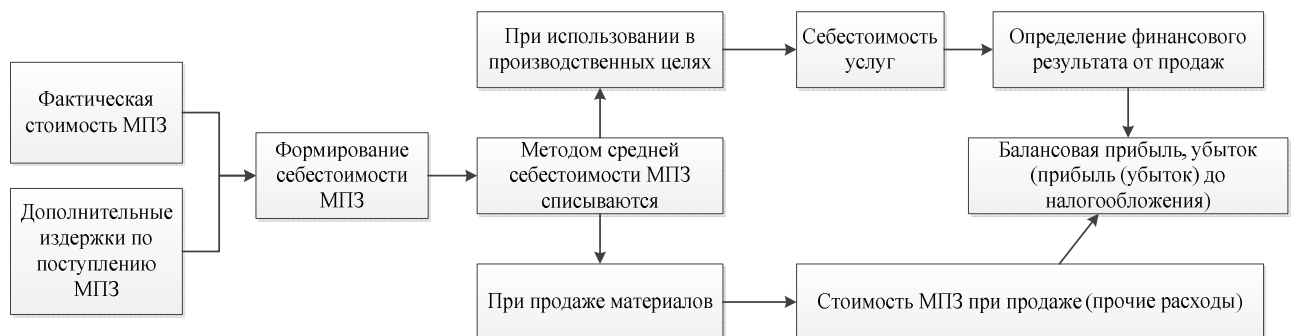


Рисунок 2.3 — Влияние метода оценки МПЗ на финансовые результаты организации

При формировании себестоимости материально-производственных ресурсов учитываются все затраты на их поступление, а именно:

- оплата процентов за приобретение в кредит, предоставленный поставщиком этих ресурсов;
- наценки (надбавки);

- расходов на транспортировку, хранение и доставку материальных запасов до места их использования, если они не включены в цену приобретения;
- затрат по доведению запасов до состояния, пригодного к использованию.

При списании в производство или при продаже материалов на сторону фактическая себестоимость материальных запасов определяется в организации методом средней себестоимости.

Списанные в производство материальные ресурсы включаются в себестоимость оказываемых услуг организацией. Далее, полученная себестоимость услуг учитывается при расчете финансового результата от продаж.

При продаже материально-производственных запасов образуется себестоимость реализуемых материалов и отражается в прочих расходах организации.

Из финансовых результатов по оказанию услуг и реализации запасов формируется балансовая прибыль (убыток) организации.

Таким образом, была проведена связь влияния принятого метода оценки материально производственных запасов и финансовых результатов организации.

В организации при списании себестоимости запасов используется скользящая оценка — когда средняя себестоимость определяется по каждой партии запасов, отпускаемой в производство; при этом учет ведется сразу в двух измерениях — количественном и стоимостном по средней себестоимости. Однако, в Учетной политике организации данная методика не закреплена.

Рассмотрим применение метода средней себестоимости в организации на примере Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O.

В мае 2015 года на начало месяца в организации числилось 220 литров Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O на сумму 37 005, 10 руб., то есть средняя себестоимость 1 литра масла равна 168,21 руб.

В течение месяца приобретены две партии Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O:

1) 200 л., стоимость партии - 33 800 руб., средняя себестоимость масла 169 руб. за 1л.

2) 150 л., стоимость партии – 25 230 руб., средняя себестоимость масла 168,20 руб. за 1л.

Доставка была осуществлена поставщиком материалов и включена в их стоимость.

Поскольку организация не является плательщиком НДС и в стоимости приобретенных товаров и услуг его не выделяет, все расчеты будут произведены без него.

В течение месяца было израсходовано 462 литра масла.

Средняя себестоимость Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O составляет:

$$\frac{37005,1 + 33800 + 25230}{220 + 200 + 150} = 168,50 \text{ руб. за 1 л.}$$

Стоимость списанного Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O в производство:

$$462 * 168,5 = 77 847 \text{ руб.}$$

Остаток Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O:

$$220+200+150-462 = 108 \text{ л.}$$

Стоимость остатка масла GS Hydro R&O на конец месяца:

$$108 * 168,5 = 18 198 \text{ руб.}$$

Рассмотрим влияние способа и методики расчета резерва по сомнительным долгам при управлении дебиторской задолженностью организации.

На рисунке 2.4 в виде схемы показано влияние на величину прочих доходов и расходов и финансовый результат до налогообложения формирование и восстановление резерва по сомнительным долгам.

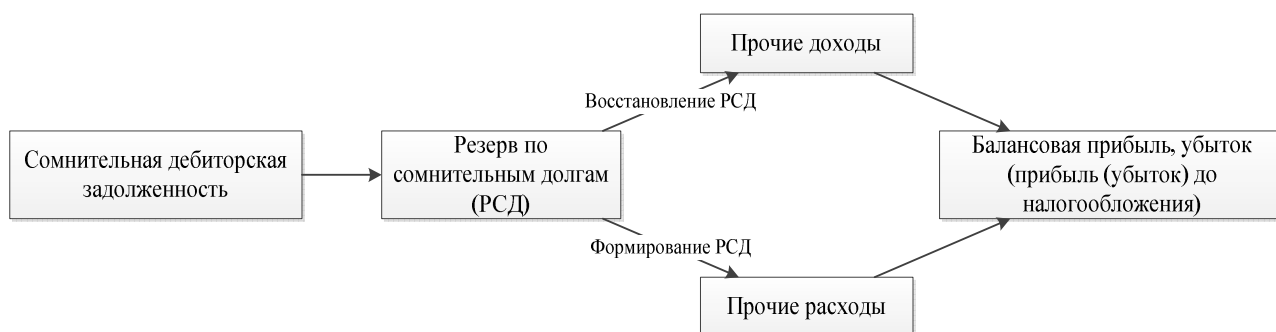


Рисунок 2.4 — Влияние на величину прочих доходов и расходов и финансовый результат до налогообложения формирование и восстановление резерва по сомнительным долгам.

Рассмотрим ситуацию создания резерва по сомнительному долгу, возникшую в организации в III квартале 2015 года.

Организация сдала помещение в аренду ООО «Стройпромторг».

Сумма арендной платы составила 58 000 руб., без НДС. Организация не является плательщиком НДС, поэтому акты на услуги выставляются без данного налога.

Напомним, Учетной политикой по бухгалтерскому учету предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. При этом в бухгалтерской учетной политике указано, что размер отчислений в резерв рассчитывается ежеквартально по результатам инвентаризации задолженности в процентах от суммы долга в зависимости от длительности просрочки следующим образом:

Если срок нарушения должником своих обязательств по окончании квартала (полугодия, 9 месяцев, года) не превышает 45 дней, то резерв по данной задолженности не создается.

При просрочке от 46 дней до 90 дней включительно резервируется 50% суммы долга.

Если должник не платит более 90 дней, резерв увеличивается до полной суммы долга.

В налоговом учете резерв по сомнительным долгам не создается.

По результатам инвентаризации выяснено, что на 30.09.2015 не оплачена в срок задолженность арендатора в сумме 49 000 руб. - период просрочки 95 дней.

Поскольку исследуемая организация является плательщиком налога по УСН, она не формирует налоговый резерв сомнительных долгов, у нее расходы по созданию резерва отражены в бухучете, но не учитываются при расчете единого налога.

Возникающая постоянная разница приводит к образованию постоянных налоговых обязательств (ПНО). Их значение составляет 20% от суммы постоянной разницы.

На основании приказа руководителя организации был создан резерв по сомнительному долгу на сумму 49 000 руб.

Бухгалтерской справкой-расчет отражено постоянное налоговое обязательство в размере 9 800 руб. ($49\,000 * 20\%$).

В течение IV квартала 2015 года задолженность арендатора была частично погашена.

Так как организация не формирует налоговый резерв сомнительных долгов, у нее доход по восстановлению резерва будет отражен в бухучете, но не будет учитываться при расчете единого налога.

Возникающая постоянная разница приводит к образованию постоянного налогового актива (ПНА). Его значение составляет 20% от суммы постоянной разницы, которая рассчитывается в бухгалтерской справке-расчет на сумму 400 руб. и происходит восстановление резерва по сомнительным долгам на сумму погашенного долга (2 000 руб.).

Итак, проведено исследование применяемых методов оценки активов в организации. Теперь проведем анализ финансовых результатов организации с целью определения состояния финансовой деятельности при существующих методах оценки активов.

2.2. Состояние финансовой деятельности и финансового менеджмента организации

Анализ финансовых результатов, как правило, начинается с общей их оценки за исследуемый период, то есть с изучения горизонтального их анализа.

Процесс исследования при горизонтальном анализе состоит из изучения изменений каждого отчетного показателя финансового результата в сравнении с базисными значениями.

Показатели формирования финансовых результатов представлены в таблице 2.3.

Расчетные данные таблицы свидетельствуют о наличии чистой прибыли в течение всего анализируемого периода, причем данный показатель прибыли достигается за счет основной деятельности (сдача имущества в аренду и субаренду), поскольку сальдо прочих доходов и расходов деятельности имеет отрицательный результат (-224 тыс. руб. в 2015 г.).

В период за 2013-2014 год наблюдается рост всех показателей формирования финансовых результатов.

Так, выручка выросла на 578 тыс. руб. или на 4,08%, одновременно растут и расходы по обычной деятельности, которые за данный период увеличились на 103 тыс. руб. или на 0,81%. В результате прибыль от продаж увеличилась на 475 тыс. руб. или на 33,22%.

Прибыль до налогообложения после сальдо прочих доходов и расходов составила 1665 тыс. руб., что на 501 тыс. руб. больше по сравнению с прошлым периодом. После выполнения обязанностей перед бюджетом по налогу на доходы чистая прибыль была равна 1324 тыс. руб., которая увеличилась на 399 тыс. руб. или на 43,14% в сравнении с 2013 годом.

Таблица 2.3 — Показатели формирования финансовых результатов ООО «Квадра-Т» за 2013-2015 гг.

Наименование показателей	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Отклонения (+ или -), тыс. руб.		Темп изменения, %	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Выручка	14179	14757	15865	578	1 108	104,08	107,51
Расходы по обычной деятельности	12749	12852	15024	103	2 172	100,81	116,90
Прибыль (убыток) от продаж	1430	1905	841	475	-1 064	133,22	44,15
Проценты к уплате	102	94	27	-8	-67	92,16	28,72
Прочие доходы	2	23	14	21	-9	1150,00	60,87
Прочие расходы	166	169	211	3	42	101,81	124,85
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 164	1 665	617	501	-1 048	143,04	37,06
Текущий налог на прибыль	239	341	145	102	-196	142,68	42,52
Чистая прибыль (убыток)	925	1 324	472	399	-852	143,14	35,65

В 2015 году сложилась немного иная картина. Выручка от реализации в 2015 году увеличилась на 1108 тыс. руб. или на 7,51 тыс. руб. по отношению к прошлому периоду. Расходы по обычной деятельности выросли на 2172 тыс. руб. или на 16,9%.

Отрицательным моментом в данной ситуации является опережение темпов роста расходов по обычной деятельности над темпами роста выручки, что отрицательно сказалось на динамике прибыли от продаж, которая за последний год сократилась на 1064 тыс. руб. или на 55,85%.

Проценты по уплате сократились на 67 тыс. руб., однако, рост прочих расходов на 42 тыс. руб. и снижение прочих доходов на 9 тыс. руб. негативно сказались на размере прибыли до налогообложения, которая в 2015 году составила 617 тыс. руб., что на 62,94% ниже данного показателя в прошлом году. После уплаты налога на доходы чистая прибыль составила 472 тыс. руб., что на 64,35% меньше показателя 2014 года.

На исследуемом предприятии особую важность имеет финансовый результат от основной деятельности. На следующем этапе анализа проведем оценку состава, структуры и динамику доходов и расходов по обычным видам деятельности. При этом объемы такого анализа зависят от организации бухгалтерского учета доходов и расходов предприятия.

Таблица 2.4 — Динамика и структура выручки ООО «Квадра-Т» по видам продаж за 2013-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Выручка всего, в том числе:	14 757	100	15865	100	1 108	-	107,51
1) выручка от предоставления имущества в аренду	14 214	96,32	15 170	95,62	956	-0,70	106,73
2) выручка от оказания услуг по механической обработке деталей	543	3,68	695	4,38	152	0,70	127,99

В исследуемом нами предприятии учет организован таким образом, что появляется возможность на основе субсчетов к счетам доходов и расходов определить, к какому виду деятельности они относятся. Это существенно расширяет возможности их анализа.

В целом за период выручка организации увеличилась на 7,51%. При этом наблюдается увеличение продаж как от оказания услуг по механической обработке деталей (+6,73%), так и поступления от сдачи имущества в аренду (+27,99%), которые в ООО «Квадра-Т» в соответствии с учредительными документами являются частью доходов от обычных видов деятельности.

При этом анализ структуры выручки показывает, что наибольшую ее долю составляет поступления от сдачи имущества в аренду (95,62%), что подтверждается тем фактом, что ООО «Квадра-Т», прежде всего, занимается предоставлением посреднических услуг по аренде нежилого недвижимого имущества. В связи с этим рост выручки от предоставления посреднических услуг по аренде оказывает наибольшее положительное влияние на прибыль.

На втором месте по значимости с точки зрения формирования доходов от обычных видов деятельности стоит оказание услуг по механической обработке деталей. Выручка по данному виду деятельности составила всего 4,38% общей выручки, и ее рост не мог оказать существенного влияния на прибыль.

Таким образом, по итогам анализа доходов от обычных видов деятельности видно, что их динамика положительная.

Сопоставим динамику выручки с динамикой себестоимости продаж, что позволит оценить валовую прибыль предприятия (табл. 2.5).

Себестоимость продаж имеет иную динамику по видам деятельности в соответствии с динамикой выручки. Так, себестоимость от предоставления имущества в аренду составили 93,13% от общего объема, а себестоимость от оказания услуг по механической обработке деталей, соответственно, — 6,87%.

Таблица 2.5 — Динамика и структура себестоимости продаж по видам деятельности ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Себестоимость продаж всего, в том числе:	11133	100	13531	100	1108		121,54
1) от предоставления имущества в аренду	9962	89,48	12602	93,13	956	-12508	126,50
2) от оказания услуг по механической обработке деталей	1171	10,52	930	6,87	152	-3,65	79,36

Себестоимость продаж в 2015 году росла быстрее, чем выручка. При этом себестоимость от предоставления имущества в аренду в 2015 году увеличилась в большей степени (на 23,1%), чем выручка.

Проведение анализа выручки от продаж как дохода от обычных видов деятельности и расходов по обычным видам деятельности позволяет составить табл. 2.6 для обобщения выводов о формировании финансовых результатов по видам деятельности.

Таблица 2.6 — Динамика и структура валовой прибыли ООО «Квадра-Т» по видам деятельности за 2014–2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Валовая прибыль всего, в том числе:	3 624	100	2333,7713		-1 290		64,40
1) от предоставления имущества в аренду	4 252	117,34	2568	110,05	-1 684	-7,29	60,40
2) от оказания услуг по механической обработке деталей	-628	-17,34	-235	-10,05	394	7,29	37,34

Из данных таблицы следует, что валовая прибыль в целом уменьшилась на 35,6%. От предоставления имущества в аренду валовая прибыль снизилась, а

ведь по этому направлению деятельности выручка росла, и доля этой выручки в общей сумме доходов от обычных видов деятельности в ООО «Квадра-Т» существенная. Валовая прибыль от оказания услуг по механической обработке деталей также снизилась на 62,66%.

Все эти показатели свидетельствуют не только о снижении спроса на услуги предприятия в 2015 году, но и росте расходов, которые никак не могут быть компенсированы ростом цен на оказываемые услуги.

К расходам по обычным видам деятельности, кроме себестоимости услуг, относятся коммерческие и управленческие расходы. Для проведения такого анализа используем данные аналитического учета по статьям коммерческих и управленческих расходов.

Таблица 2.7 — Динамика и структура расходов по обычным видам деятельности ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Расходы по обычным видам деятельности всего, в том числе:	12852	100	15024	100	2172	-	116,90
1. Себестоимость услуг	11133	86,63	13531	90,06	2398	3,44	121,54
2. Коммерческие расходы, в том числе:	44,86	0,35	57,76	0,38	12,90	0,04	128,76
транспортные расходы	44,86	0,35	57,76	0,38	12,90	0,04	128,76
3. Управленческие расходы, в том числе:	1673,94	13,02	1435,01	9,55	-238,93	-3,47	85,73
зарплата персонала	1085,60	8,45	995,43	6,63	-90,17	-1,82	91,69
отчисления от заработной платы	325,68	2,53	298,63	1,99	-27,05	-0,55	91,69
расходы по охране	96,00	0,75	13,20	0,09	-82,80	-0,66	13,75
расходы на содержание зданий, сооружений, инвентаря	38,65	0,30	5,55	0,04	-33,10	-0,26	14,36
прочие	127,26	0,99	121,44	0,81	-5,82	-0,18	95,43
налоги, сборы	0,76	0,01	0,76	0,01	0,00	0,00	100,00

Согласно данным таблицы расходы по обычным видам деятельности в целом за период выросли, в частности, данный рост обусловлен ростом себестоимости оказанных услуг и коммерческих расходов.

В составе коммерческих расходов возросли транспортные расходы, которые были оказаны сторонними организациями.

Управленческие расходы сократились на 238,93 тыс. руб. или на 14,27%. Сокращение преимущественно произошло по оплате труда персонала (-8,31%), такое сокращение расходов не всегда можно оценить положительно. Уменьшение произошло также и по другим статьям управленческих расходов.

Коммерческие расходы составили 0,38%, а управленческие — 9,55% всех расходов по обычным видам деятельности, это указывает, что наибольшие резервы сокращения расходов содержатся в снижении себестоимости продаж (что не всегда возможно без снижения качества услуг).

Так как себестоимость продаж составляет в 2015 году 90,06% всех расходов по обычным видам деятельности, целесообразно провести ее анализ по экономическим элементам (табл. 2.8). При этом такой анализ проведем по себестоимости оказанных услуг, так как именно этот вид деятельности занимает наибольшую долю, как в доходах, так и в расходах предприятия.

Таблица 2.8 — Динамика и структура себестоимости услуг по экономическим элементам затрат ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Материальные затраты	9926,25	50,81	12759,88	55,63	2833,63	4,82	128,55
Расходы на оплату труда	1121,11	5,74	1043,65	4,55	-77,46	-1,19	93,09
Отчисления на социальные нужды	336,33	1,72	313,10	1,37	-23,24	-0,36	93,09
Амортизация	1394,16	7,14	1125,08	4,91	-269,08	-2,23	80,70
Прочие затраты	6756,66	34,59	7693,30	33,54	936,64	-1,04	113,86
Итого по элементам	19535	100	22935	100	3400,48	0,00	117,41

Наибольшую долю в составе себестоимости услуг имеют материальные затраты, которые составили в 2015 году 55,63%, то есть увеличились на 28,55% по сравнению с прошлым годом. Сумма материальных затрат увеличивается наибольшими темпами, это связано прежде всего с ростом затрат на энергоресурсы, которые в 2015 году увеличились в связи с ростом тарифов. Материальные затраты относятся к переменным издержкам производства, сумма которых находится, как правило, в прямой зависимости от объема деятельности.

Вторая по значимости статья – прочие затраты (33,54%).

Поскольку организация занимается предоставлением имущества в аренду, поэтому статья «Амортизация» имеет значительный удельный вес — 4,91%, который за последний год сократилась на 19,3%.

Снижение расходов на оплату труда с отчислениями от нее частично объясняется сокращением объема оказанных услуг, так как в их составе имеется переменная составляющая в виде сдельной заработной платы производственных рабочих.

Кроме доходов расходов по обычным видам деятельности ООО «Квадра-Т» имеет доходы и расходы по прочим видам деятельности. Поэтому на следующем этапе анализа финансовых результатов целесообразно оценить состав, динамику и структуру прочих доходов и расходов.

Структура и динамика прочих доходов представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 — Структура и динамика прочих доходов ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Всего доходов от прочей деятельности	23	100	14	100	-9		60,87
Прочие доходы, в том числе:							
– доходы от реализации материалов и основных средств	9	39,13	10	71,43	1	32,30	111,11

– доходы от ликвидации основных средств	8	34,78	2	14,29	-6	-20,50	25,00
– восстановление резервов сомнительных долгов	6	26,09	2	14,28571	-4	-11,80	33,33

Как следует из таблицы, в целом доходы от прочих видов деятельности снизились на 39,13%. В составе прочих доходов преобладают доходы от реализации материалов и основных средств (71,43%), и поровну поделили доли доходы от ликвидации основных средств (14,29%) и восстановление резервов сомнительных долгов (14,29%).

Существенным многообразием отличаются прочие расходы организации, которые представлены в табл. 2.10.

Таблица 2.10 — Структура и динамика прочих расходов ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	2014 г.		2015 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Всего расходов от прочей деятельности	263	100	238	100	-25,236	-	90,41
1. Проценты к уплате, в том числе:	94	35,71	27	11,34	-67	-24,36	28,72
– проценты по кредитам краткосрочным	42	15,95	11	4,62	-31	-11,33	26,19
– проценты по кредитам долгосрочным	18	6,84	9	3,78	-9	-3,06	50,00
– проценты по займам краткосрочным	34	12,91	7	2,94	-27	-9,97	20,59
2. Прочие расходы, в том числе:	169	64,29	211	88,66	42	24,36	124,67
– расходы от реализации материалов и основных средств	37	14,05	95	39,91	58	25,86	256,76
– расходы от ликвидации основных средств	14	5,32	8	3,36	-6	-1,96	57,14

– налоги	9	3,52	7	2,95	-2,236	-0,57	75,86
– услуги кредитных организаций	68	25,83	52	21,85	-16	-3,98	76,47
– резерв сомнительных долгов	41	15,57	49	20,59	8	5,01	119,51

В целом за период расходы от прочей деятельности уменьшились на 9,59%.

При этом проценты к уплате изменились значительно (снизились на 71,28%). Проценты по краткосрочным кредитам уменьшились на 73,81%. Доля процентов к уплате составила 11,34% всех расходов по прочей деятельности, то есть сократилась в сравнении с прошлым периодом.

Поскольку за последний год организация полностью погасила долгосрочные кредиты и в более чем 7 раз уменьшила краткосрочную задолженность по кредитам и займам, то данный факт указывает на повышение финансовой устойчивости организации и, следовательно, на верную политику по управлению финансами.

В целом анализируемая организация имеет неблагоприятную динамику доходов и расходов, которая сказывается на величине финансовых результатов.

Теперь в процессе анализа финансовых результатов рассмотрим значимость влияния отдельных факторов на сумму и уровень прибыли до налогообложения.

Методика расчета факторных влияний на прибыль до налогообложения состоит из следующих этапов (исходные данные из табл. 2.3).

1. Расчет влияния фактора «Выручка»:

$$R_0 = \frac{\text{Пп}}{B_0} * 100\% = \frac{1905}{14757} * 100\% = 12,9\%$$

где Пп – прибыль от продаж;

$B_{1,0}$ – выручка отчетного и прошлого периода;

R_0 – рентабельность прошлого года.

$$\Delta\Pi = \frac{(B_1 - B_0) \times R_0}{100} = \frac{(15865 - 14757) \times 12,9}{100} = 143 \text{ тыс. руб.}$$

В итоге влияние получилось положительным, то есть в результате роста объема полученной выручки в 2015 году сумма прибыли от продажи увеличилась на 143 тыс. руб.

2. Расчет влияния фактора «Себестоимость» осуществляется следующим образом:

$$\Delta\Pi_C = \frac{(УС_1 - УС_0) \times B_1}{100} \quad (2.3)$$

где $УС_1$ и $УС_0$ – уровни себестоимости отчетного и прошлого периода.

Поскольку себестоимость имеет обратное влияние на прибыль, то при получении результатов меняем знак на противоположный.

$$УС_1 = \frac{13531}{15865} * 100\% = 85,29\%$$

$$УС_0 = \frac{11133}{14757} * 100\% = 75,44\%$$

$$\Delta\Pi_C = \frac{(85,29 - 75,44) \times 15865}{100} = -1565 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма прибыли из-за роста уровня себестоимости уменьшилась на 1 565 тыс. руб.

3. Расчет влияния фактора «Коммерческие расходы».

Для расчета используется формула, аналогичная предыдущей:

$$\Delta\Pi_{КР} = \frac{(УКР_1 - УКР_0) \times B_1}{100} \quad (2.4)$$

где $УКР_1$ и $УКР_0$ – уровни коммерческих расходов за отчетный и прошлый период.

$$УКР_1 = \frac{58}{15865} * 100\% = 0,36\%$$

$$УКР_0 = \frac{45}{14757} * 100\% = 0,3\%$$

$$\Delta\Pi_{\text{КР}} = \frac{(0,36 - 0,3) \times 15865}{100} = -10 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, увеличение уровня коммерческих расходов на 0,06% привело к сокращению суммы прибыли от продаж на 10 тыс. руб.

Аналогичным образом рассчитаем влияние управленческих расходов на сумму прибыли.

4. Расчет влияния фактора «Управленческие расходы»:

$$\Delta\Pi_{\text{УР}} = \frac{(УУР_1 - УУР_0) \times В_1}{100} \quad (2.5)$$

где $УУР_1$ и $УУР_0$ – уровни управленческих расходов за отчетный и прошлый период.

$$УУР_1 = \frac{1435}{15865} * 100\% = 9,05\%$$

$$УУР_0 = \frac{1674}{14757} * 100\% = 11,34\%$$

$$\Delta\Pi_{\text{УР}} = \frac{(9,05 - 11,34) \times 15865}{100} = +365 \text{ тыс. руб.}$$

Понижение уровня управленческих расходов на 2,3% привело к увеличению суммы прибыли от продаж на 365 тыс. руб.

Обратим внимание, что важнее изменение уровня расходов от обычных видов деятельности, чем их динамика суммы.

5. Расчет влияния на изменение прибыли прочих доходов и расходов.

Прочие доходы или расходы влияют на изменение прибыли до налогообложения согласно алгоритму составления отчета о финансовых результатах. Влияние на прибыль данных доходов и расходов определяется балансовым методом, то есть если доходы увеличиваются, они положительно влияют на изменение прибыли, если расходы увеличиваются, это отрицательно сказывается на изменении прибыли, и наоборот, так как они не имеют прямой связи с объемами продаж.

Полученные результаты факторного анализа прибыли до налогообложения исследуемого предприятия оформим в табл. 2.12.

Таблица 2.12 — Влияние факторов на изменение прибыли до налогообложения ООО «Квадра-Т» за 2015 г. по сравнению с 2014 г. (тыс. руб.)

Показатели	Влияние фактора на изменение прибыли до налогообложения (+, -)
1. Выручка	143
2. Себестоимость продаж	-1562
3. Коммерческие расходы	-10
4. Управленческие расходы	365
5. Проценты к уплате	-67
6. Прочие доходы	-9
7. Прочие расходы	42
8. Изменение прибыли до налогообложения	-1048

По результатам анализа видно, что с точки зрения основной деятельности отрицательное влияние на величину прибыли оказали увеличение уровня себестоимости продажи и коммерческих расходов. Среди прочих факторов неблагоприятной является тенденция снижения прочих доходов при одновременном росте прочих расходов.

При анализе финансовых результатов рассчитывают показатели рентабельности.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат. В связи с тем, что их величина показывает соотношение

эффекта с наличными или использованными ресурсами, они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования.

Рассчитаем основные показатели рентабельности следующим образом:

$$R_{\text{Пр}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} * 100\%, \quad (2.6)$$

где $R_{\text{Пр}}$ — рентабельность продаж, %

$$R_{\text{АК}} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Средняя стоимость текущих активов}} * 100\%, \quad (2.7)$$

где $R_{\text{АК}}$ — рентабельность авансированного капитала, %

$$R_{\text{СК}} = \frac{\text{Прибыль чистая}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} * 100\%, \quad (2.8)$$

где $R_{\text{СК}}$ — рентабельность собственного капитала, %

Результаты расчетов показателей рентабельности представим в табл. 2.13.

Таблица 2.13 — Показатели рентабельности ООО «Квадра-Т»
за 2014-2015 гг., %

Показатели	2014 г.	2015 г.	Отклонение
Рентабельность продаж	12,91	5,30	-7,61
Рентабельность авансированного капитала	27,38	9,62	-17,75
Рентабельность собственного капитала	17,42	5,55	-11,87

По результатам расчетов можно увидеть, что производственная, предпринимательская и инвестиционная деятельность является рентабельно, однако, за последний год эффективность данных направлений деятельности снизилась, что отрицательно сказывается на финансовых результатах организации.

Для оценки предпринимательского риска при анализе финансовых результатов целесообразно использовать методику анализа безубыточности. Для проведения данного анализа необходимо все расходы разделить на переменные и постоянные. Поскольку в организации планирование и бюджетирование не осуществляется, то данное разделение расходов в учете отсутствует.

В связи с тем, что организация занимается также производственной деятельностью, то себестоимость оказываемых услуг отнесем к переменным расходам. Исходя из того, что в производстве рабочие оплачиваются по сдельной системе, рассчитали долю заработной платы сдельщиков, прибавили к ней соответствующую долю отчислений на социальные нужды. Материальные производственные затраты полностью отнесли к переменным затратам. Далее, коммерческие расходы отнесли к переменным расходам, так как они относятся и зависят от величины оказанных услуг, а управленческие – к постоянным. Нашей целью не был точный расчет точки безубыточности, на который нужно равняться при планировании и бюджетировании. Наша цель состояла в оценке предпринимательского риска и его динамики.

Таблица 2.14 — Определение безубыточной работы ООО «Квадра-Т» за 2014-2015 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+,-)
1. Выручка	14757	15865	1108
2. Переменные затраты	11178	13589	2411
3. Уровень переменных издержек, %	75,75	85,65	9,91
4. Маржинальный доход	3579	2276	-1303
5. Постоянные затраты	1674	1435	-239
6. Прибыль от продаж	1905	841	-1064
7. Коэффициент покрытия постоянных затрат (Маржинальный доход / Выручка)	0,24	0,14	-0,10
8. Выручка безубыточная (Постоянные расходы / Коэффициент покрытия постоянных затрат)	6902	10003	3101
9. Запас финансовой прочности (Выручка фактическая – Выручка безубыточная)	7855	5862	-1993
10. Запас финансовой прочности (Сумма запаса финансовой прочности / Выручка фактическая), %	53,23	36,95	-16

Итак, у предприятия есть возможность снизить прибыль на 36,95% без угрозы выхода в убыток, в случае снижения спроса на оказываемые услуги.

Однако, за анализируемый период показатель снизился, что повышает предпринимательский риск организации. Поскольку выручка организации имеет тенденцию роста, то у ООО «Квадра-Т» снижаются шансы на получение убытка от продаж.

Проанализируем также эффективность деятельности организации в целом, рассчитав коэффициент соотношения доходов и расходов организации по следующей формуле:

$$K_{Д/Р} = \frac{\text{Все доходы}}{\text{Расходы организации}} \quad (2.9)$$

Для наглядности полученные расчеты представим в виде диаграммы на рисунок 2.5.



Рисунок 2.5 — Динамика коэффициента соотношения доходов и расходов

Данные диаграммы на рисунке 2.5 свидетельствуют об эффективной деятельности организации в течение последних трех лет, поскольку значение коэффициента больше 1. Однако, показатель за последний год снизился, что указывает на снижение эффективности, необходима разработка мер по ее повышению. В частности, как показался ранее проведенный анализ,

необходимо развивать услуги механической обработки металлов – увеличивать продажи и повышать эффективность используемых ресурсов, а также пересмотреть методы оценки активов, что является наименее затратным способом повышения прибыльности организации.

От эффективности использования производственных ресурсов зависит производственный и финансовый результат деятельности организация.

Таблица 2.15 — Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО «Квадра-Т» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	4688	4660	4073	86,88
2. Фондовооруженность, тыс. руб.	586	517,78	339,42	57,92
3. Фондоемкость, руб.	0,33	0,32	0,26	77,65
4. Фондоотдача, руб.	3,02	3,17	3,90	128,79
5. Рентабельность использования основных средств, %	19,73	28,41	11,59	58,73
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
7. Затраты труда, тыс. чел.-час.	157,6	177,3	236,52	150,08
8. Производительность труда, тыс. руб.,	1772,38	1639,67	1322,08	74,59
9. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1387,12	1457,44	1356,75	97,81
10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб.	10,22	10,13	11,69	114,40
В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
12. Материалоотдача, руб.	1,46	1,49	1,24	85,43
13. Материалоемкость, руб.	0,69	0,67	0,80	117,05
14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб.	0,09	0,13	0,04	38,96
15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб.	0,90	0,87	0,95	105,32
Г. Показатели эффективности использования капитала				
16. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	8,56	12,39	4,59	53,59
17. Рентабельность собственного капитала, %	13,33	17,42	5,55	41,65
18. Рентабельность внеоборотных активов, %	19,73	28,58	13,43	68,07
19. Рентабельность оборотных активов, %	15,13	21,88	6,97	46,07

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств оказывают отрицательное влияние на увеличение прибыли деятельности организация.

При росте объемов производства фондовооруженность сокращается. За анализируемый период данный показатель уменьшился на 42,08%. Такая динамика показателя свидетельствует, о повышении эффективности использования основных средств.

Данную тенденцию подтверждают показатели фондоотдачи и фондоемкости. Фондоемкость за последние три года сократилась на 22,35%, а фондоотдача выросла на 28,79%, что положительно влияет на рентабельность основных средств, которая за период сократилась на 41,27%.

Показатели эффективности использования трудовых ресурсов свидетельствуют о росте интенсивности их использования. Темпы роста затрат труда (150,08%) выше темпов роста производительности труда 74,59%.

На 1 руб. оплаты труда приходится в 2015 году 11,69 руб. выручки от реализации, что на 14,4% выше данного показателя за 2013 год. Данный факт свидетельствует, что выручка от реализации растет быстрее оплаты труда работников.

Показатели использования материальных ресурсов указывают на снижение эффективности их использования, в течение периода они значительно ухудшились. Однако, затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг) в 2015 году составили 95%, что можно оценить как положительный факт в деятельности организации.

Показатели эффективности использования капитала имеют тенденцию к снижению, поскольку произошло уменьшение чистой прибыли за анализируемый период.

В заключение анализа показателей эффективности, можно сказать, что в организации использование ресурсов и капитала осуществляется не достаточно эффективно.

В результате оценки состояния финансовой деятельности при применяемых методах оценки активов можно заключить, что происходит опережение темпов роста расходов по обычной деятельности над темпами роста выручки, что отрицательно сказалось на динамике прибыли от продаж.

Валовая прибыль в целом уменьшилась на 35,6%. От предоставления имущества в аренду валовая прибыль снизилась, а ведь по этому направлению деятельности выручка росла, и доля этой выручки в общей сумме доходов от обычных видов деятельности в ООО «Квадра-Т» существенная. Валовая прибыль от оказания услуг по механической обработке деталей также снизилась на 62,66%.

Все эти показатели свидетельствуют не только о снижении спроса на услуги предприятия в 2015 году, но и росте расходов, которые никак не могут быть компенсированы ростом цен на оказываемые услуги.

Наибольшие резервы сокращения расходов содержатся в снижении себестоимости продаж (что не всегда возможно без снижения качества услуг).

В целом анализируемая организация имеет неблагоприятную динамику доходов и расходов, которая сказывается на величине финансовых результатов.

С точки зрения основной деятельности отрицательное влияние на величину прибыли оказали увеличение уровня себестоимости продажи и коммерческих расходов. Среди прочих факторов неблагоприятной является тенденция снижения прочих доходов при одновременном росте прочих расходов.

Производственная, предпринимательская и инвестиционная деятельность является рентабельной, однако, за последний год эффективность данных направлений деятельности снизилась, что отрицательно сказывается на финансовых результатах организации.

У организации есть возможность снизить прибыль на 36,95% без угрозы выхода в убыток, в случае снижения спроса на оказываемые услуги.

Однако, за анализируемый период показатель запаса финансовой прочности снизился, что повышает предпринимательский риск организации. Поскольку выручка организации имеет тенденцию роста, то у ООО «Квадра-Т» снижаются шансы на получение убытка от продаж.

Коэффициент соотношения доходов и расходов за последний год снизился, что указывает на снижение эффективности деятельности организации

в целом, необходима разработка мер по ее повышению. В частности, как показался ранее проведенный анализ, необходимо развивать услуги механической обработки металлов – увеличивать продажи и повышать эффективность используемых ресурсов, а также пересмотреть методы оценки активов, что является наименее затратным способом повышения прибыльности организации.

В заключение анализа показателей эффективности, можно сказать, что в организации использование ресурсов и капитала осуществляется не достаточно эффективно.

2.3 Оценка финансового состояния организации

Одна из важнейших характеристик финансового состояния экономического субъекта — стабильность его деятельности и платежеспособности.

Под финансовой устойчивостью экономического субъекта следует понимать обеспеченность (достаточность — излишек или недостаток) его запасов и затрат источниками их формирования. Детализированный анализ финансового состояния проведем с использованием абсолютных и относительных показателей. Анализ обеспеченности источниками формирования можно проводить либо по запасам, либо одновременно по запасам и затратам. Сущность анализа финансового состояния с помощью абсолютных показателей заключается в том, чтобы проверить, какие источники средств и в каком объеме используются для покрытия запасов и затрат.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используем несколько абсолютных показателей (таблица 2.16).

Таблица 2.16 — Абсолютные показатели источников формирования запасов и затрат ООО «Квадра-Т» за 2013-2015 гг.

Показатели	Условные обозначения	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение за период (+,-)
1. Наличие собственных оборотных средств	СОС	4099	4530	5221	1122
2. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	ОСОС	4322	4846	5261	939
3. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	Δ СОС	3986	3915	4655	669
4. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	Δ ОСОС	4209	4231	4695	486

Из расчетных данных следует, что в течение всего анализируемого периода наблюдается излишек собственных оборотных средств и общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, что указывает на наличие абсолютной финансовой устойчивости. Причем данные показатели имеют тенденцию к увеличению.

Данный факт подтверждается еще и тем, что имеющийся излишек общей величины основных источников для формирования запасов и затрат в 2015 году (4695 тыс. руб.) и его рост за анализируемый период на 486 тыс. руб., превышают величину изменения запасов и затрат (+453 тыс. руб.). Такую тенденцию соотношения темпов абсолютного роста запасов и затрат и источников их формирования следует охарактеризовать как рациональное создание товарных запасов и незавершенного производства, положительно влияющее на уровень финансового состояния экономического субъекта.

Для более глубокого анализа финансового состояния организации в дополнение к абсолютным показателям целесообразно рассчитать ряд относительных показателей — финансовых коэффициентов.

С целью определения кредитоспособности и платежеспособности возникает необходимость в анализе ликвидности баланса экономического субъекта.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму стоимости соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организации рассчитаем относительные финансовые коэффициенты и коэффициенты ликвидности.

Таблица 2.17 — Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Квадра-Т» за 2013-2015 гг.

Показатели	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	3,04	3,98	4,37	143,95
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2 \div 0,5$	0,04	0,02	0,01	19,88
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	2,98	3,57	4,01	134,40
4. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	3,35	6,79	218,38	6525,75
5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,56	0,29	0,18	31,84
6. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,32	0,44	0,60	184,36
7. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	0,37	0,60	0,77	209,58
8. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	1,80	3,41	5,64	314,03
9. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,56	0,29	0,18	31,84

Наблюдается рост всех показателей ликвидности предприятия, кроме коэффициента абсолютной ликвидности, что не свидетельствует о настоящей платежеспособности предприятия. У предприятия отсутствует та часть собственного капитала, которая является источником покрытия его текущих активов.

Значение показателя текущей ликвидности ($4,37 \geq 2$) указывает, что предприятие способно погашать свои текущие краткосрочные обязательства за счет только оборотных активов, так как данный коэффициент находится выше

нормативного. Если принимать во внимание динамику этого показателя, то можно сказать, об улучшении ситуации в перспективе, потому что коэффициент имеет тенденцию к увеличению.

Коэффициент быстрой ликвидности к концу анализируемого периода также имеет значение выше нормативного и равен 4,01, что указывает о возможности погашения текущих обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет величину ниже нормативного ($0,2 \div 0,5 \geq 0,01$), предприятие не в состоянии платить по своим счетам. Решением проблемы должно стать увеличение оборачиваемости запасов, а также определенную роль могут сыграть меры по увеличению оборачиваемости дебиторской задолженности.

Таким образом, можно заключить, что организация имеет недостаточный уровень кредитоспособности.

Динамика финансовых коэффициентов свидетельствует, что организация располагает достаточной величиной собственного капитала и независима от заемных средств на 100%. Данный факт подтверждается значением коэффициента автономии ($K_A = 218,38$), который за период увеличился в 65 раз за счет полного погашения долгосрочных обязательств и большей доли краткосрочных займов.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в течение периода имеет тенденцию к уменьшению и к концу периода составил 0,18, что находится в пределах нормативного значения.

За отчетный период коэффициент маневренности увеличился на 84,36% и достиг нормального значения к концу 2015 года. Он указывает на повышение уровня гибкости использования собственных оборотных средств предприятия, т. е. показывает, какая часть собственного капитала закреплена в денежных средствах, позволяющих маневрировать ими в течение года. Исходя из значения показателя, следует, что закреплено в денежных средствах 60% собственного капитала.

Организация достаточно хорошо обеспечена собственными источниками финансирования ($K_0 = 0,77$). К тому же коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств за отчетный период значительно увеличился (+314,03%). Финансовая зависимость на много ниже критического уровня, и за период имела тенденцию к снижению.

В целом можно заключить, что организация имеет нормальное значение финансовой устойчивости, что способствует ее благополучному развитию в перспективе.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Совершенствование методики оценки внеоборотных активов

С целью определения методов оценки внеоборотных активов рассмотрим их структуру. Внеоборотные активы организации состоят из основных средств. Структура основных средств организации представлена на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 — Структура основных средств ООО «Квадра-Т» в 2015 году

Из рисунка можно наблюдать, что преимущественно основные средства организации состоят из производственных машин и оборудования.

Отметим, что все имеющиеся основные средства организации при их эксплуатации в основном изнашиваются или устаревают (моральный износ) в первые годы.

В пункте 18 ПБУ 6/01 закреплены следующие способы начисления амортизации объектов основных средств [6]:

- 1) линейный способ;
- 2) способ уменьшаемого остатка;
- 3) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

4) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Рассмотрим данные методы амортизации более подробно.

Расчет амортизации линейный способом был рассмотрен в разделе 2.2.

Отметим, что основным преимуществом данного метода является его простота расчетов. Списание затрат осуществляется на протяжении всего срока полезного использования равными частями, однако, при использовании линейного способа амортизации не учитывается сезонность и условия эксплуатации основных средств. Такой способ начисления амортизации наиболее подходит для зданий и сооружений, а в исследуемой организации данный вид основных средств отсутствуют.

В случае как в ООО «Квадра-Т», где большую долю основных средств составляют производственные машины и оборудование, активно используемых в производстве, условия эксплуатации оказывают существенное влияние на степень износа. С течением времени производительность производственных основных средств снижается, а расходы на ремонт увеличиваются. Данные условия линейным способом не предусматриваются.

В этой связи стоит обратить внимание на нелинейные способы амортизации, когда имеется возможность применить ускоренную амортизацию или привязать начисления на износ к объемам произведенной продукции или работ.

Для быстрой замены оборудования, подверженного активному влиянию морального и физического износа, равномерное начисление амортизации не обеспечивает концентрацию ресурсов. С применением методов ускоренной амортизации существенно возрастает стимулирующая роль амортизации.

Начисление износа основного средства с применением повышающего коэффициента к норме амортизационных отчислений называется ускоренной амортизацией.

Однако начисление ускоренной амортизации ведет к завышению себестоимости продукции (работ, услуг) и искажению финансовых результатов.

Субъекты малого предпринимательства, к которым относится анализируемая организация, вправе принять ускоренную амортизацию с отнесением затрат на издержки производства в размере, в два раза превышающем нормы, установленные для соответствующих видов производственных фондов.

Способ уменьшаемого остатка предоставим в виде формулы:

$$\begin{array}{l} \text{Сумма амортизационных} \\ \text{отчислений} \\ \text{текущего года} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Остаточная стоимость} \\ \text{объекта ОС} \\ \text{на начало года} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Норма} \\ \text{амортизации} \end{array} \quad (3.1)$$

Произведем расчеты суммы амортизации без применения повышающих коэффициентов, полученные расчеты оформим в таблице 3.1.

Таблица 3.1 — Расчет амортизационных отчислений при способе уменьшаемого остатка

Год	Первоначальная стоимость, руб.	Начисления на износ на счете прибылей и убытков, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Балансовая стоимость на конец года, руб.
1	465000	93000	93000	372000
2	465000	74400	167400	297600
3	465000	59520	226920	238080
4	465000	47616	274536	190464
5	465000	38093	312629	152371

Из полученных расчетов видно, что начисления на износ с каждым годом сокращаются, наибольшее начисление осуществляется в первый год эксплуатации.

Следующий способ начисления амортизации — способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, который представим в виде следующей формулы:

$$\text{Сумма амортизационных отчислений} = \frac{\text{Первоначальная (восстановительная) стоимость объекта ОС} \times \text{Число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта}}{\text{Сумма чисел лет срока полезного использования объекта}} \quad (3.2)$$

Так как автомобиль используется 5 лет, то сумма годовых чисел равна $5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$. Поэтому в 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й годы сумма амортизационных отчислений равна $5/15$, $4/15$, $3/15$, $2/15$ и $1/15$ от первоначальной стоимости автомобиля (465 000 руб.)

Расчет приведем в таблице 3.2.

Таблица 3.2 — Расчет амортизационных отчислений способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования

Год	Первоначальная стоимость, руб.	Начисления на износ на счете прибылей и убытков, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Балансовая стоимость на конец года, руб.
1	465000	155000	155000	310000
2	465000	124000	279000	186000
3	465000	93000	372000	93000
4	465000	62000	434000	31000
5	465000	31000	465000	0

Аналогично предыдущему способу начисления амортизации самая высокая сумма амортизации приходится на первый год начисления, сумма накопленной амортизации в конце срока изменяется незначительно.

При списании стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизации осуществляется по формуле:

$$\text{Сумма амортизационных отчислений} = \frac{\text{Объем продукции (работ) в отчетном периоде в натуральном измерении} \times \text{Первоначальная стоимость объекта ОС}}{\text{Объем продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта ОС}} \quad (3.3)$$

В нашем случае первоначальная стоимость автомобиля составила 465 000 руб. Ожидается, что ресурс мотора К4М для Лада Ларгус на весь срок эксплуатации автомобиля составит не менее 80 тыс. км. За 2015 год пробег автомобиля составил 15 000 км.

Если учитывать, что в последующие годы количество пробега автомобиля будет примерно таким же, то сумма начисленной амортизации будет следующим (табл. 3.3).

Таблица 3.3 — Расчет амортизационных отчислений способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Год	Первоначальная стоимость, руб.	Начисления на износ на счете прибылей и убытков, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Балансовая стоимость на конец года, руб.
1	465000	87188	87188	377813
2	465000	87188	174375	290625
3	465000	87188	261563	203438
4	465000	87188	348750	116250
5	465000	87188	435938	29063

Метод списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) можно отнести к самым экономически оправданным методам, поскольку уменьшение стоимости объекта осуществляется прямо пропорционально его использованию.

Однако, при выборе данного метода начисления амортизации надо быть уверенным в точности отдачи ресурса объекта основных средств в течение срока полезного использования.

Для сравнения рассмотренных способов начисления амортизации, полученные результаты расчетов объединим в таблице 3.4.

Таблица 3.4 — Сравнение результатов начисленной амортизации разными способами

Год	Амортизационные отчисления по автомобилю Lada Largus, руб.			
	Линейный способ	Способ уменьшаемого остатка	Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
1	93000	93000	155000	87188
2	93000	74400	124000	87188
3	93000	59520	93000	87188
4	93000	47616	62000	87188
5	93000	38093	31000	87188

Полученные результаты расчетов свидетельствуют, что наиболее соответствующими экономическому смыслу являются способ уменьшаемого остатка и способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, поскольку с течением времени сумма начисленной амортизации уменьшается. Данное начисление соответствует процессу эксплуатации, так как обычно со временем производственное оборудование и машины устаревают и их полезность снижается.

Положительным моментом при большей части отчислений на износ в первые годы является также увеличение затрат и сокращение чистой прибыли, что ведет к сокращению обязательств по налогам. За счет того, что в последующие годы происходит сокращение начислений на износ, следовательно, увеличивается налогооблагаемая база по налогам, в результате получается та же сумма налога, но перераспределенная во времени. В итоге получается, что предприятие в первые годы эксплуатации объекта основных средств получает бесплатный «кредит» от государства, который есть возможность использовать на обновление внеоборотных активов.

К недостаткам способа уменьшаемого остатка можно отнести недоамортизированный остаток первоначальной стоимости объекта по истечении всего срока использования, то есть данный способ не дает гарантий полного списания стоимости, в результате чего происходит снижение размера

амортизационных отчислений с растягиванием во времени на неопределенный срок.

В результате приходим к выводу, что наиболее подходящим способом начисления амортизации является метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. Поскольку выбранный метод дает наиболее точную оценку стоимости объекта основных средств, то отпадает необходимость в их переоценке.

В пользу данного метода приведем еще три аргумента:

1. Поскольку затраты по эксплуатации объекта основных средств растут по мере увеличения срока его службы, то исчисление амортизации данным методом получается наиболее точный финансовый результат;
2. Многие объекты основных средств теряют значительную часть своей рыночной стоимости уже в первые годы эксплуатации.
3. В условиях инфляции данный метод выгоден тем, что налоги платятся обесцененными деньгами.

3.2. Совершенствование методики оценки материальных оборотных активов

Пунктом 16 ПБУ 5/01 предусмотрены следующие способы при отпуске материально-производственных запасов в производство и ином их выбытии [7]:

- по средней себестоимости;
- по себестоимости каждой единицы;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

Методика расчета оценки материалов по средней себестоимости рассмотрена в разделе 2.2.

Имеет место применения на анализируемой организации метода оценки по себестоимости каждой единицы, поскольку номенклатура материально-производственных запасов состоит из 28 наименований и обороты по оказанию

услуг по механической обработке металлических изделий имеют периодический характер.

Расчет стоимости списания материалов данным методом рассмотрим на том же примере, что и способ средней себестоимости. На примере Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O.

Напомним, что в мае 2015 года на начало месяца в организации числилось 220 литров Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O на сумму 37 005, 10 руб.

В течение месяца приобретены две партии Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O:

1) 200 л., стоимость партии - 33 800 руб.

2) 150 л., стоимость партии – 25 230 руб.

Доставка была осуществлена поставщиком материалов и включена в их стоимость.

Поскольку организация не является плательщиком НДС и в стоимости приобретенных товаров и услуг его не выделяет, все расчеты будут произведены без него.

К данному примеру для наглядности добавим, что списание масла будет осуществляться из разных партий, поступление которых осуществлялось в разной последовательности, то есть масло сначала было списано из второй партии, потом из остатка на начало периода и затем из первой.

Фактическая себестоимость масла составляет:

Остаток на начало месяца: $37005,20 / 220 = 168,21$ рублей

Первая партия: $33800 / 200 = 169$ рублей за 1 литр

Вторая партия: $25230 / 150 = 168,20$ рубля за 1 литр

В течение месяца было израсходовано 462 литра масла.

150 литров из второй партии,

220 литров из остатка на начало месяца,

92 литра из первой партии.

Тогда стоимость израсходованного масла составит:

$$150 * 168,2 + 220 * 168,21 + 92 * 169 = 77\,784,20 \text{ руб.}$$

Остаток Универсального гидравлического масла GS Hydro R&O:

$$220+200+150-462 = 108 \text{ л.}$$

Стоимость остатка масла GS Hydro R&O на конец месяца из первой партии составит:

$$108 * 169 = 18\,252 \text{ руб.}$$

Способ первых по времени приобретения (ФИФО) основан на допущении, что материалы списываются в производство в той последовательности, в которой они приобретены. Пока полностью не будет израсходована предыдущая партия материалов, следующая партия не списывается.

Таким образом, при применении этого метода последовательность списания будет следующей: сначала списываются остатки на начало периода, затем первая партия, далее по порядку.

При применении метода ФИФО при расчете стоимости материалов, отпущенных в производство можно воспользоваться одним из нижеприведенных способов.

Первый способ основан на списании стоимости каждой партии по порядку: сначала списывается стоимость остатка, если количество списанных материалов больше остатка, списывается первая поступившая партия, далее вторая и последующие. Остаток материалов определяется вычитанием стоимости списанных материалов из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

Второй способ основан на определении остатка материалов на конец месяца по цене последних по времени приобретения. Стоимость материалов, списанных в производство, определяется вычитанием полученной величины из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

Воспользовавшись условиями нашего примера, произведем расчет по методу ФИФО с применением двух вариантов.

Первый способ.

Списано на производство:

220 литров на сумму 37005,20 руб.;

200 литров на сумму 33 800 руб.;

42 литра на сумму 7064,4 руб.

Всего: $37005,20 + 33\ 800 + 7064,40 = 77870,60$ руб.

Остаток на конец месяца 108 литров на сумму 18165,60 рублей.

Второй способ.

Поскольку остаток на конец месяца равен 108 литров масла, стоимость будет равна 18 165 ,60 рублей.

Рассчитаем стоимость списанного масла:

$37005,10 + 33\ 800 + 25230 - 18165,60 = 77870,60$ руб.

Средняя себестоимость одного литра масла списанного в производство, составит:

$77\ 870,60 / 462 = 168,55$ за литр масла.

С целью определения оптимального варианта оценки материально-производственных запасов, полученные результаты расчетов представим в виде таблицы 3.5.

Таблица 3.5 — Сравнение методов оценки при отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии

Показатель	Метод средней стоимости	Метод ФИФО	Метод стоимости каждой единицы
Списана стоимость масла на производство (руб.)	77 847	77 870,60	77 784,20
Средняя себестоимость списанного масла (руб.)	168, 50	168,55	168,36
Остаток на конец месяца (руб.)	18 198	18 165,60	18 252
Средняя себестоимость масла в остатке (руб.)	168,50	168,20	169,00

Из полученных расчетных данных видно, что метод средней стоимости не является оптимальным.

Отметим, что остаток на конец месяца по методу стоимости каждой единицы оказался самым высоким. Данная величина влияет также на статью запасы в бухгалтерском балансе, и ее увеличение положительно влияет на финансовое состояние и повышает инвестиционную привлекательность организации.

В этой связи рассмотрим достоинства и недостатки метода ФИФО и метода стоимости каждой единицы, поскольку при выборе необходимо учитывать особенности функционирования анализируемого предприятия (табл. 3.6.).

ООО «Квадра-Т» функционирует при устойчивом росте цен на материально-производственные запасы, то есть первые по времени приобретения партии стоят дешевле, а последующие дороже.

Номенклатура материально-производственных запасов состоит из 28 наименований и имеется возможность организации хранения запасов по партиям, а также можно точно определить, какие именно материалы списаны.

Таблица 3.6 — Достоинства и недостатки методов ФИФО и стоимости каждой единицы

Метод оценки	Достоинства	Недостатки
Метод ФИФО	Отражает запасы на конец периода по их текущей стоимости.	Будет влиять на увеличение величины налогооблагаемой прибыли, вместе с тем вырастут и отчисления в бюджет в виде единого налога по УСН. Списание материалов осуществляется в строгом порядке их поступления.
Метод стоимости каждой единицы	Все материалы списываются по их реальной себестоимости без каких-либо отклонений. Списание материалов может списываться в разной очередности.	Трудоемкость метода. Точность определения, какие именно материалы списываются.

После анализа достоинств и недостатков рассматриваемых методов оценки запасов делаем вывод, что наиболее подходящим методом будет являться метод стоимости каждой единицы, поскольку данный метод дает наиболее точную стоимость запасов, что позволяет реальную картину

финансового состояния организации для принятия правильных управленческих решений.

3.3. Анализ влияния методов оценки внеоборотных и оборотных активов на финансовые результаты организации

В процессе исследования методов оценки внеоборотных активов был установлен наиболее подходящий способ оценки основных средств — способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Расчетные данные сравнения применяемого на текущий момент линейного способа и предлагаемого метода списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования показали, что в первый год разница в сумме начисления амортизации составила 62 000 руб. (155 000 – 93 000).

Поскольку начисление амортизационных отчислений осуществляется отдельно по каждому объекту основных средств исходя из сроков полезного использования и их стоимости, а также от даты поступления, то рассчитать общую сумму влияния на финансовый результат выбранного метода не представляется возможным, можно только продемонстрировать на примере одного объекта.

В связи с тем, что автомобиль Lada Largus был приобретен в феврале 2015 года, следовательно, в 2015 году он эксплуатировался в течение 10 месяцев. В этой связи начисленная амортизация линейным способом будет равна:

$$7750 * 10 = 77\,500 \text{ руб.}$$

Аналогичным образом произведем расчет амортизационных отчислений в 2015 году методом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования:

$$155\,000 / 12 * 10 = 129\,166,70 \text{ руб.}$$

Отсюда изменение суммы начисленной амортизации составит:

$$77\,500 - 129\,166,70 = -51\,666,70 \text{ руб.}$$

Полученный результат означает, что на 51 666,70 рублей будет начислено амортизации больше, следовательно, в 2015 году расходы от обычных видов деятельности увеличатся на полученную сумму, а прибыль от продаж уменьшится.

Влияние амортизационных отчислений на финансовые результаты в последующие годы при использовании метода списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, продемонстрируем в таблице 3.7.

Таблица 3.7 — Влияние метода списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования на финансовые результаты

Год	Амортизационные отчисления, руб.		Разница сумм начисленной амортизации (+,-)	Влияние на финансовый результат
	Линейный способ	Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования		
1	93000	155000	62000	Уменьшается
2	93000	124000	31000	
3	93000	93000	0	Без изменений
4	93000	62000	-31000	Увеличивается
5	93000	31000	-62000	

Для большей наглядности изменение способа начисления амортизации и его влияние на финансовый результат представим в виде графика на рисунке 3.2.

Из данных рисунка видно, что в первые два года использования метода списания стоимости по сумме чисел лет прибыль от продаж будет меньше суммы на текущий момент, что позволит сэкономить средства на налоговых обязательствах.

В третий год эксплуатации прибыль от продаж будет на том же уровне, что и при использовании линейного метода.

В последующие годы — в четвертом и пятом — будет больше текущего размера, соответственно, сумма обязательств увеличится, но в условиях инфляции налоги будут уплачиваться обесцененными деньгами.

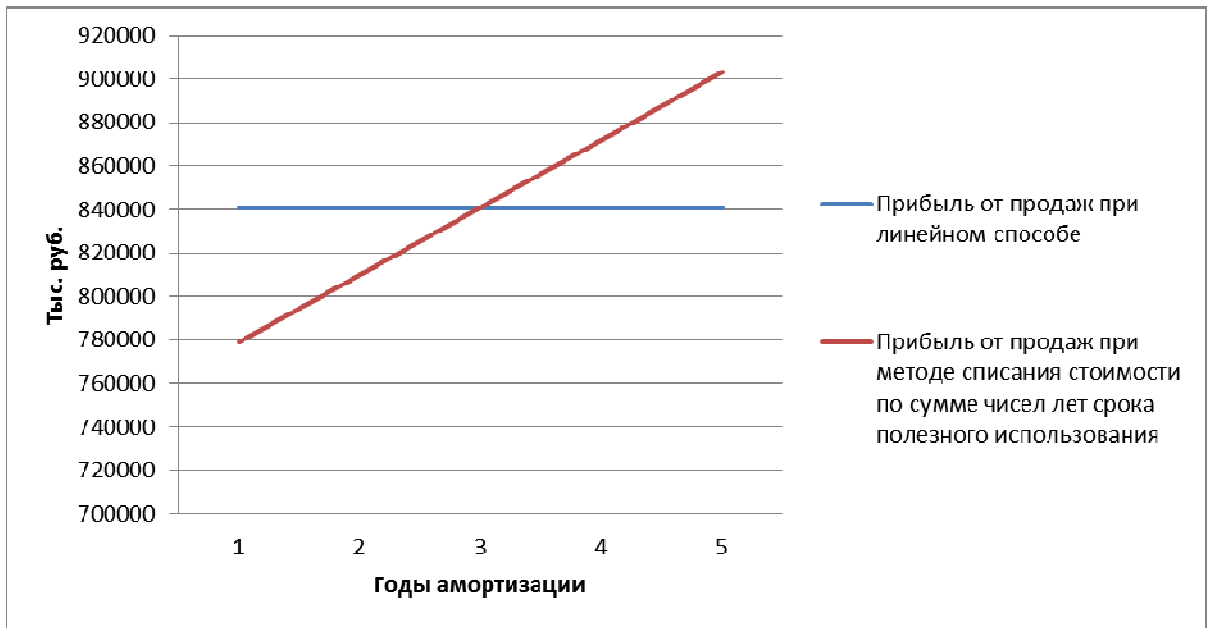


Рисунок 3.2. — Влияние на финансовый результат изменение способа начисления амортизации, тыс. руб.

С целью определения влияния прилагаемого метода оценки материально-производственных запасов, рассчитаем процент изменения стоимости материалов при методе средней себестоимости и методе стоимости каждой единицы.

$$77\,784,20 / 77\,847 * 100\% = 0,08\%$$

На 0,08% стоимости материально-производственных запасов будет списано на расходы по обычным видам деятельности меньше, чем при оценке по средней стоимости, следовательно, произойдет увеличение финансового результата.

Определим экономию в суммовом выражении.

В 2015 году на расходы по обычным видам деятельности было списано материалов на сумму 9 926 251 руб.

Тогда экономия при смене метода оценки запасов составит:

$$9\,926\,251 * 0,08\% = 8\,007,61 \text{руб.}$$

Для составления прогнозного баланса значение каждой статьи за 2014 и 2015 годы умножим на коэффициент учитывающий уровень инфляции в 2016 году. Результаты представим в таблице 3.8.

Таблица 3.8 — Прогнозный баланс ООО «Квадра-Т»

Актив	2014 г	Прогноз	2015 г.	Прогноз	Пассив	2014 г	Прогноз	2015 г.	Прогноз
Материальные внеоборотные активы	4632	4882	3514	3704	Капитал и резервы	8262	8708	8735	9207
Запасы	615	648	566	597	Долгосрочные заемные средства	900	949	0	0
Денежные средства	27	28	13	14	Краткосрочные заемные средства	316	333	40	42
Финансовые и другие оборотные активы	5408	5700	6191	6525	Кредиторская задолженность	1205	1270	1509	1590
Итого	10682	11259	10284	10839	Итого	10683	11260	10284	10839

$$\begin{aligned} \Pi_{2015} = & (\sum B_{2015} - \sum B_{2014}) + (\sum III_{2015} - \sum III_{2014}) + (\sum IV_{2014} - \\ & - \sum IV_{2015}) + (\sum V_{2014} - \sum V_{2015}) = (10284 - 10683) + (8735 - 8262) + (900 - 0) + \\ & + ((316 + 1205) - (40 + 1509)) = 946 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \Pi_{\text{прогн}} = & (\sum B_{\text{прогн}} - \sum B_{2015}) + (\sum III_{\text{прогн}} - \sum III_{2015}) + (\sum IV_{2015} - \\ & - \sum IV_{\text{прогн}}) + (\sum V_{2015} - \sum V_{\text{прогн}}) = (10839 - 10284) + (9207 - 8735) + (0 - 0) + \\ & + ((40 + 1509) - (42 + 1590)) = 943 \end{aligned}$$

В результате расчетов были получены почти одинаковые значения, (отличие на 3 единицы из-за погрешности расчетов) следовательно, прогнозные значения баланса рассчитаны верно.

В результате совершенствования методов оценки активов было определено, что наиболее подходящим способом начисления амортизации является метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

В пользу данного метода приведем три аргумента:

1. Поскольку затраты по эксплуатации объекта основных средств растут по мере увеличения срока его службы, то исчисление амортизации данным методом получается наиболее точный финансовый результат;
2. Многие объекты основных средств теряют значительную часть своей рыночной стоимости уже в первые годы эксплуатации.
3. В условиях инфляции данный метод выгоден тем, что налоги платятся обесцененными деньгами.

Оценивая влияние выбранного метода оценки объектов основных средств, получены следующие результаты.

В первые два года использования метода списания стоимости по сумме чисел лет прибыль от продаж будет меньше суммы на текущий момент, что позволит сэкономить средства на налоговых обязательствах.

В третий год эксплуатации прибыль от продаж будет на том же уровне, что и при использовании линейного метода.

В последующие годы — в четвертом и пятом — будет больше текущего размера, соответственно, сумма обязательств увеличится, но в условиях инфляции налоги будут уплачиваться обесцененными деньгами.

После анализа достоинств и недостатков рассматриваемых методов оценки запасов делаем вывод, что наиболее подходящим методом будет являться метод стоимости каждой единицы, поскольку данный метод дает наиболее точную стоимость запасов, что позволяет реальную картину финансового состояния организации для принятия правильных управленческих решений.

Экономия при смене метода оценки запасов составит 8007,61руб., следовательно, на расходы по обычным видам деятельности материально-производственных запасов будет списано меньше, чем при оценке по средней стоимости, что приведет к увеличению финансового результата.

При составлении прогнозного баланса было получено уменьшение валюты баланса, что нельзя характеризовать как положительный фактор в деятельности организации. Поскольку предлагаемые методы оценки активов дают более точную оценку, следовательно, руководство будет видеть реальную картину деятельности организации и принимать правильные управленческие решения для развития хозяйствующего субъекта.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В постоянно изменяющихся условиях экономики каждая коммерческая организация стремится получить прибыль от своей деятельности, которая необходима для расширения производства, повышения заинтересованности персонала организации, для выплаты дивидендов своим акционерам и т. д.

В условиях жесткой конкуренции и ограниченность ресурсов в коммерческих организациях создают необходимость в поиске новых путей оптимизации затрат, которые зависят от применяемых методов оценки активов в организации.

В результате исследования видов и методов оценки активов в организации было установлено присутствие множества спорных моментов в определении терминов активов организации. В этой связи возникают трудности отнесения активов к той или иной классификационной группе и, соответственно, применения методов их оценки, что в свою очередь влияет на достоверность данных отчетности организации и на ее финансовые результаты.

Проанализировав классификацию и порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов в организации пришли к выводу, что в практике российского учета присутствует множество неясностей и неточностей, которые требуют доработки с целью повышения качества ведения учета и достоверности финансовой отчетности организаций для принятия верных управленческих решений, и, как следствие, успешного развития предпринимательства и российской экономики в целом.

Объектом исследования являются активы ООО «КВАДРА-Т».

К основным видам деятельности организации можно отнести предоставление в аренду легковых автомобилей, машин и оборудования, как сухопутных производственных, так и офисных, а также осуществление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества.

Численность предприятия составляет всего 12 человек. В штате организации всего 9 человек и 3 человека привлекаются к работам по договорам гражданско-правового характера, поскольку производство еще не достаточно налажено, но идет развитие в данном направлении.

Организация специализируется на посреднических услугах аренды и механической обработке металлов.

В настоящее время в состав предприятия входят три производственного отдела. Производство осуществляется из давальческого сырья, которое представляет собой незаконченный технологический процесс.

Цех по штамповке и гальваники осуществляет штамповку под прессом, покрытие изделий гальваническим или химическим методом.

В цехе по термообработке и лакировке металла осуществляется лужение, пассивация, никелирование или латунирование изделий.

ООО «Квадра-Т» можно отнести к малым коммерческим предприятиям.

При оценке финансовой деятельности анализируемой организации было установлено, что основной целью формальной учетной политики является снижение трудоемкости, как самого процесса разработки ученой политики, так и учетных процедур. Данное утверждение обосновано в принятии наиболее простых и доступных для понимания способов ведения бухгалтерского и налогового учета, сведение к минимуму различий между бухгалтерским и налоговым учетом.

В организации применяются усредненные и упрощенные показатели оценки активов. Так, в частности, оценка МПЗ при отпуске в производство осуществляется по средней себестоимости, что в существующей нестабильной экономической ситуации не дает объективной стоимости материалов.

Переоценка основных средств в организации также не осуществляется, что ведет к некоторым искажениям итоговых отчетных финансовых показателей деятельности организации.

Амортизация активной части основных средств производится линейным способом и не учитывается их использование в условиях агрессивной среды,

соответственно, при исчислении себестоимости продукции, работ, услуг происходит искажение их конечной стоимости, что также отрицательно влияет на финансовые результаты организации.

В результате оценки состояния финансовой деятельности при применяемых методах оценки активов можно заключить, что происходит опережение темпов роста расходов по обычной деятельности над темпами роста выручки, что отрицательно сказалось на динамике прибыли от продаж.

Валовая прибыль в целом уменьшилась на 35,6%. От предоставления имущества в аренду валовая прибыль снизилась, а ведь по этому направлению деятельности выручка росла, и доля этой выручки в общей сумме доходов от обычных видов деятельности в ООО «Квадра-Т» существенная. Валовая прибыль от оказания услуг по механической обработке деталей также снизилась на 62,66%.

Все эти показатели свидетельствуют не только о снижении спроса на услуги предприятия в 2015 году, но и росте расходов, которые никак не могут быть компенсированы ростом цен на оказываемые услуги.

Наибольшие резервы сокращения расходов содержатся в снижении себестоимости продаж (что не всегда возможно без снижения качества услуг).

В целом анализируемая организация имеет неблагоприятную динамику доходов и расходов, которая сказывается на величине финансовых результатов.

С точки зрения основной деятельности отрицательное влияние на величину прибыли оказали увеличение уровня себестоимости продажи и коммерческих расходов. Среди прочих факторов неблагоприятной является тенденция снижения прочих доходов при одновременном росте прочих расходов.

Производственная, предпринимательская и инвестиционная деятельность является рентабельной, однако, за последний год эффективность данных направлений деятельности снизилась, что отрицательно сказывается на финансовых результатах организации.

У организации есть возможность снизить прибыль на 36,95% без угрозы выхода в убыток, в случае снижения спроса на оказываемые услуги.

Однако, за анализируемый период показатель запаса финансовой прочности снизился, что повышает предпринимательский риск организации. Поскольку выручка организации имеет тенденцию роста, то у ООО «Квадра-Т» снижаются шансы на получение убытка от продаж.

Коэффициент соотношения доходов и расходов за последний год снизился, что указывает на снижение эффективности деятельности организации в целом, необходима разработка мер по ее повышению. В частности, как показался ранее проведенный анализ, необходимо развивать услуги механической обработки металлов – увеличивать продажи и повышать эффективность используемых ресурсов, а также пересмотреть методы оценки активов, что является наименее затратным способом повышения прибыльности организации.

В условиях инфляции роста цен, в нестабильности экономики эффективность методов оценки основных средств заключается в следующем:

1. Линейный метод наиболее подходит для начисления амортизации зданий и сооружений, поскольку происходит равномерное отчисление в амортизационный фонд, стабильное и пропорциональное отнесение на себестоимость выпускаемой продукции, простота и высокая точность расчетов.
2. Преимущество способа уменьшаемого остатка состоит в том, что в первые годы эксплуатации основное средство амортизируется быстрее, чем при линейном способе, то есть в соответствии с физическим износом основного средства.
3. Преимущество способа списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) состоит в том, что начисленная амортизация наиболее точно отражает физический износ основного средства.

Один из наиболее эффективных методов для оценки основных средств — способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Предложенный метод начисления амортизации соответствует процессу эксплуатации, так как обычно со временем производственное оборудование и машины устаревают и их полезность снижается.

Положительным моментом при большей части отчислений на износ в первые годы является также увеличение затрат и сокращение чистой прибыли, что ведет к сокращению обязательств по налогам. За счет того, что в последующие годы происходит сокращение начислений на износ, следовательно, увеличивается налогооблагаемая база по налогам, в результате получается та же сумма налога, но перераспределенная во времени. В итоге получается, что предприятие в первые годы эксплуатации объекта основных средств получает бесплатный «кредит» от государства, который есть возможность использовать на обновление внеоборотных активов.

Выбранный метод дает наиболее точную оценку стоимости объекта основных средств, то отпадает необходимость в их переоценке.

В пользу данного метода приведем еще три аргумента:

1. Поскольку затраты по эксплуатации объекта основных средств растут по мере увеличения срока его службы, то исчисление амортизации данным методом получается наиболее точный финансовый результат;
2. Многие объекты основных средств теряют значительную часть своей рыночной стоимости уже в первые годы эксплуатации.
3. В условиях инфляции данный метод выгоден тем, что налоги платятся обесцененными деньгами.

Оценивая влияние выбранного метода оценки объектов основных средств, получены следующие результаты.

В первые два года использования метода списания стоимости по сумме чисел лет прибыль от продаж будет меньше суммы на текущий момент, что позволит сэкономить средства на налоговых обязательствах.

В третий год эксплуатации прибыль от продаж будет на том же уровне, что и при использовании линейного метода.

В последующие годы — в четвертом и пятом — будет больше текущего размера, соответственно, сумма обязательств увеличится, но в условиях инфляции налоги будут уплачиваться обесцененными деньгами.

После анализа достоинств и недостатков рассматриваемых методов оценки запасов был сделан вывод, что наиболее подходящим методом будет являться метод стоимости каждой единицы, поскольку данный метод дает наиболее точную стоимость запасов, что позволяет реальную картину финансового состояния организации для принятия правильных управленческих решений.

Остаток на конец месяца по методу стоимости каждой единицы оказался самым высоким. Данная величина влияет также на статью запасы в бухгалтерском балансе, и ее увеличение положительно влияет на финансовое состояние и повышает инвестиционную привлекательность организации.

Экономия при смене метода оценки запасов составит 8007,61руб., следовательно, на расходы по обычным видам деятельности материально-производственных запасов будет списано меньше, чем при оценке по средней стоимости, что приведет к увеличению финансового результата.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016).
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99".
3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99".
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)".
5. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 N 119н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов".
6. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01".
7. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н (ред. от 25.10.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01".
8. Приказ Минфина РФ от 26.03.2007 N 26н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету".
9. Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 N 91н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств".
10. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)".

11. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".
12. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" (ред. от 11.06.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н).
13. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы" (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н).
14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
15. Приказ Минфина России от 25.11.2011 N 160н «Концептуальные основы финансовой отчетности».
16. Абросимова Ю.А. Финансовые инструменты: проблемы идентификации в системе смежных учетно-экономических категорий // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. — 2011. — № 1 (15). — С. 173-175.
17. Алборов Р. А. Бухгалтерский управленческий учет: (теория и практика) / Р. А. Алборов. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 224 с.
18. Алборов, Р. А. Принципы и основы бухгалтерского учета: учеб. пособие / Р. А. Алборов. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2006. - 343 с.
19. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. — 3-е изд. перераб. и доп. — К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. — 656 с.
20. Валебникова Н.В., Василевич И.П. Современные тенденции управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2010. №18 С. 35.
21. Вершакова А.А Анализ как элемент метода управленческого учета// Фин. бизнес. 2014. 10. С. 23.

22. Василенко М. Е., Шумик Е. Г. Основные различия отражения основных средств в РСБУ и МСФО // Проблемы современной экономики. — 2015. — N 1 (53). — С. 353 – 356.
23. Герасимова Л. Н. Управленческий учет: теория и практика: учебник для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Л. Н. Герасимова. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2011. - 508 с.
24. Гринько А. Е. Методологические основы учета и внутреннего контроля активов и обязательств организации [Текст] / А. Е. Гринько // Экономические науки. - 2015. - № 4 (125). - С. 149-154.
25. Давлетшин Д. Т. Экономическое обоснование содержания доходов хозяйственной организации и его влияние на организацию учета // Институциональный и инфраструктурные аспекты развития экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции (23 мая 2015 г, г. Уфа). - Уфа: РИО МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2015. — 170 с.
26. Демина И.Д. Сравнительный анализ учета основных средств в коммерческих организациях в соответствии с ПБУ 6/01 "Учет основных средств" и МСФО (IAS) 16 "Основные средства" // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 12. — С. 18-24.
27. Демина И.Д. Особенности учета основных средств коммерческими организациями в 2014 г. // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 7. — С. 14-18.
28. Дружиловская Э.С. Методика оценки основных средств в бухгалтерском учете // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. — 2012. — № 2 (1), — С. 262–269.
29. Дружиловская Э.С. Проблемы применения справедливой стоимости в российском и международном бухгалтерском учёте // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 17. — С. 8-15.
30. Дружиловская Т.Ю., Романова С.М. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 31. — С. 2–11.

31. Евстратова И. В. Профессиональное суждение бухгалтера: что это? / И. В. Евстратова // Бухгалтерский учет. - 2011. - N 2. - С. 102-104.
32. Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учёта в контексте проблем учёта капитала // Международный бухгалтерский учет. — 2013 — № 25. — С. 15-18.
33. Жигунова О.А., Ковалев А.С. Затраты, издержки, расходы: трактовка с позиции ресурсов // Бухгалтерский учет. — 2015. — № 1. — С. 97-101.
34. Жуковская С. Л. Оборин М. С. О некоторых особенностях проведения анализа активов предприятия // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2014. — № 1. — С. 40-45.
35. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет М.: Магистр: Инфра-М 2015.
36. Камалян А. К. Модель оценки стоимости нематериальных активов в целях принятия инвестиционных решений: (на примере сектора высоких технологий и биотехнологий США) / А. К. Камалян, Т. В. Верзилина // Финансы и кредит. - 2010. - N 36. - С. 8-12.
37. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2011. — 504 с.
38. Коновалова Н.В., Трифонова Е.Н. Вопросы экономико-правового обеспечения учета основных средств в Российской Федерации // Актуальные проблемы науки, экономики и образования XXI века: материалы II Международной научно-практической конференции, 5 марта – 26 сентября 2012 года: в 2-х ч. Ч. 2 / отв. ред. Е. Н. Шереметьева. – Самара: Самарский институт (фил.) РГТЭУ, 2012. – 392 с.
39. Кострикова А. А. Материальные и нематериальные активы в соответствии с РСБУ и МСФО // Международный научно-исследовательский журнал. — 2014. — № 8-2 (27). — С. 38-39.
40. Кругляк З. И., Калинская М.В. Экономическая сущность и классификация запасов, как объекта бухгалтерского учета // Научный журнал КубГАУ. — 2014. — №99(05) — С. 3-26.

41. Кулакова, Ю. Н. Классификация и анализ стратегий формирования оборотных активов предприятия / Ю. Н. Кулакова, А. Б. Кулаков, Н. П. Мешковой // Финансы и кредит. - 2010. - N 30. - С. 35-39.
42. Луговский Д.В., Абросимова Ю.А. Обесценение финансовых активов как инструмент экономической политики // Вестник АГУ. — 2013. — № 4 (131). — С. 153-160.
43. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. Учебник / И. Я. Лукасевич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Эксмо, 2010. — 768 с.
44. Маммаева Д. С. Об анализе активов коммерческих банков / Д. С. Маммаева // Деньги и кредит. - 2011. - N 4. - С. 41-44.
45. Мишин Ю.А. Управленческий учет: управление затратами и результатами производственной деятельности: Монография. - М.: Издательство «Дело и сервис», 2012. - 176 с.
46. Мухина Е. Р. Формирование доходов, расходов, финансовых результатов с точки зрения бухгалтерского финансового учета // APRIORI. — 2015. — № 2. — С. 12-17.
47. Овчинникова О.А., Муравьева И.А. Сравнительная характеристика Российской и международной практики учета материально-производственных запасов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. — 2015. — № 7-2. — С. 297-301.
48. Орлюк Н. Ю. Анализ противоречий, возникающих между бухгалтерским и налоговым учетом доходов и расходов // Вестник Адыгейского государственного университета. — 2012. — № 3 (104). — С. 10-16.
49. Палий В. Ф. Современный бухгалтерский учет / В. Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учет, 2003. – 792 с.
50. Петрикова Е.М., Исаева Е.И., Овсянникова М.А. Методы оценки стоимости нематериальных активов // Международный бухгалтерский учет. — 2015. — N 10. — С. 39-53.

51. Рогова Р.Н., Дзетовецкая А.Ю. Классификация материальных затрат и особенности методов их оценки в управленческом учете // Проблемы региональной экономики. — 2011. — № 15. — С. 12-18.
52. Савчук В.П. Финансовый анализ деятельности предприятия (международные подходы) / В.П. Савчук. – Киев: Companion, 2008. – 110 с
53. Сафронова Ю.В. Бухгалтерский учет. Учебник. / Ю.В. Сафронова. — М.: МИЭМП, 2010. — 388 с.
54. Симонова, В. А. Формирование эффективной структуры активов предприятия / В. А. Симонова // Экономические науки. - 2009. - N 12. - С. 232-236.
55. Соколов А.Ю. Классификация материальных затрат и методы оценки материалов в системе управленческого учета // Аваль. — 2011. — № 2. — С. 18-21.
56. Соколов В. Я. Капитализация внеоборотных активов в бухгалтерском учете / В. Я. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2011. - N 3. - С. 99-101.
57. Соколов, В. Я. Капитализация внеоборотных активов в бухгалтерском учете / В. Я. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2011. - N 2. - С. 91-95.
58. Сыроижко В. В., Андреева А. А., Соляникова А. А. Совершенствование учета производственных запасов на складах производственного предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 517-520.
59. Тарасова Т.М. Внедрение и развитие внутреннего контроля в условиях конвергенции российских и международных стандартов финансовой отчетности // Вестник СевКавГТИ. — 2012. — № 12. — С. 164-167.
60. Тарасова Т.М. Влияние конвергенции международных и российских стандартов на систему управленческого учета и внутреннего контроля // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. — 2012. — № 13-2. — С. 44-49.
61. Тарарышкина Е. Е. Анализ активов фирмы и оценка ее имущественного положения // Молодой ученый. — 2014. — №18. — С. 454-456.

62. Шайхиева Л. Р. Бухгалтерский финансовый учет финансовых вложений в ценные бумаги // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 539-542.
63. Шикина С.А. Оценка влияния величины нематериальных активов на структуру активов производственных предприятий // Российское предпринимательство. — 2011. — № 1 Вып. 2 (176). — с. 110-116.
64. Фабоцци Ф. Д. Финансовые инструменты. / Ф. Фабоцци. — М.: Эксмо, 2010. — 864 с.
65. Шогенов Б.А., Абазова Ф.М. Современный взгляд на формирование эффективной амортизационной политики в бухгалтерском и налоговом учете//Международный бухгалтерский учет. — 2013. — № 19. — С. 68-72.
66. Чеботарев Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса): Учебник / Н. Ф. Чеботарев. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2009. — 256 с.
67. Экономика и финансы предприятия: учебник / Под ред. Т.С. Новашинной. — 2-е изд. перераб. и доп. — М.: "Московский финансово-промышленный университет "Синергия", 2014. — 205 с.
68. Бурзиловская Е. С. Проблемы оценки стоимости финансовых активов // Управление экономическими системами. Электронный научный журнал — 2014. — № 2. URL: <http://uecs.ru/logistika/item/2749-2014-02-12-06-34-38> (дата обращения: 04.04.2016).
69. Букур К.М. Оценка материально-производственных запасов при их отпуске со склада // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» URL: www.scienceforum.ru/2015/1198/15904 (дата обращения: 28.03.2016).
70. Данилова Н. Л. Методика анализа финансовых результатов производственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности // Концепт. — 2015. — № 12 (декабрь). — ART 15414. — 0,7 п. л.
71. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Медведев В.М., Фадеев А.С., Шестов А.В., Дадугин М.В. Методология оценки нематериальных активов // Интернет-журнал «Накуковедение» Том 7, №1 (2015).

72. Жемухов А. Х., Багова Д. М. Анализ методов управления материальными затратами в организациях АПК // Управление экономическими системами: электронный научный журнал — 2014. — № 12.
73. Карагодин Д.А. Сравнительная характеристика методик учета и оценки основных средств и их влияние на величину производственных затрат // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №3 (2015).
74. Козлова И. В. Проблемы оценки нематериальных активов организаций // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. — 2013. — № 4 (52).
75. Лихтарова О.В. Проблемы признания и отражения финансовых инструментов в корпоративной отчетности российских компаний // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 5 [Электронный ресурс].
76. Нехай Д.Ю. Управление доходами и расходами предприятия // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 6 [Электронный ресурс].
77. Плеханова А.Ф., Фролова М.М. Проблемы оценки активов: от исторических оценок к справедливой стоимости // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-1.
78. Хамидуллин Р.А. Понятие и классификация нематериальных активов // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 6 [Электронный ресурс].

Приложение А



ИНН 1839003614
КПП 183901001 стр. 003



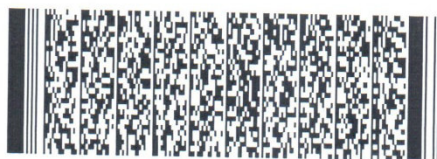
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
—	Материальные внеоборотные активы ²	1150	3514	4632	4688
—	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1120	0	—	—
—	Запасы	1210	566	615	113
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	13	27	85
—	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	6191	5408	5913
—	БАЛАНС	1600	10284	10683	10800
ПАССИВ					
+	Капитал и резервы ⁵	1370	8735	8262	6937
—	Целевые средства	—	—	—	—
—	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	—	—	—	—
—	Долгосрочные заемные средства	1410	0	900	1850
—	Другие долгосрочные обязательства	1420	0	—	—
—	Краткосрочные заемные средства	1510	40	316	223
—	Кредиторская задолженность	1520	1509	1205	1791
—	Другие краткосрочные обязательства	1540	0	—	—
—	БАЛАНС	1700	10284	10683	10800



+



+

Приложение Б



ИНН 1839003614

КПП 183901001 Стр. 004



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
—	Выручка ⁶	2110	15865	14757
—	Расходы по обычной деятельности ⁷	2220	(15024)	(12852)
—	Проценты к уплате	2330	(27)	(94)
—	Прочие доходы	2340	14	23
—	Прочие расходы	2350	(211)	(169)
—	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(145)	(341)
+	Чистая прибыль (убыток)	2400	472	1324