

ФЕДЕРАЛЬНОЕ Государственное АВТОНОМНОЕ образовательное учреждение Высшего образования

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**

**Бухгалтерский баланс: концепция построения и методы стоимостной
оценки отдельных показателей**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001572
Гладких Дарьи Валерьевны

Научный руководитель
к.т.н., доцент
Семькина Л.Н.

Рецензенты
к.э.н., доцент кафедры
учета анализа и аудита
НИУ «БелГУ»
Калуцкая Н.А.

главный бухгалтер «Уразовского
потребительского общества»
Назарченко Н.Л.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И МЕТОДЫ СТОИМОСТНОЙ ОЦЕНКИ ЕГО ЭЛЕМЕНТОВ	8
1.1. Модели построения бухгалтерского баланса	8
1.2. Методы стоимостной оценки элементов баланса, предусмотренные международными и национальными стандартами учета	14
ГЛАВА 2. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ И МЕТОДЫ СТОИМОСТНОЙ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (НА ПРИМЕРЕ «УРАЗОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО»)	27
2.1. Анализ динамики товарооборота торговой отрасли Российской Федерации и Белгородской области за период 2012-2016 годы	27
2.2. Организационно-экономическая характеристика Уразовского потребительского общества	36
2.3. Методы стоимостной оценки имущества и источников его формирования, закрепленные в учетной политике потребительского общества	47
2.4. Концепция построения бухгалтерского баланса потребительского общества	51
ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОКУМЕНТЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ УЧЕТ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ	62
3.1. Отличия в стоимостной оценке отдельных показателей бухгалтерского баланса и их влияние на финансовое состояние организации	62
3.2. Рекомендации по изменению учетной политики потребительского общества	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	74
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	85

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Бухгалтерский баланс представляет собой систему показателей, в обобщенном виде характеризующих финансовое состояние организации. Данная форма финансовой отчетности позволяет определить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, соответствие запасов товарно-материальных ценностей установленным нормативам, платежеспособность и кредитоспособность, а также общую оценку финансового состояния организации. В силу этого бухгалтерский баланс играет важную роль в управлении предприятием. Однако поскольку баланс – это свод данных на конец отчетного периода, данное обстоятельство не позволяет адекватно отразить состояние средств предприятия в течение отчетного периода. Это, прежде всего, относится к наиболее динамичным статьям баланса.

На финансовое положение предприятия и перспективы его изменения оказывают существенное влияние методы стоимостной оценки отдельных показателей бухгалтерского баланса, которые используются для исчисления ряда финансовых коэффициентов. Одно из существенных ограничений баланса – заложенный в нем принцип использования цен приобретения, так называемых исторических цен, поскольку все внеоборотные и оборотные материальные ресурсы оцениваются по текущим ценам их приобретения. В условиях инфляции, роста цен, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов.

Одна из главных целей функционирования предприятия получение прибыли. Однако именно этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и оборота реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая ее величина. Представленная в балансе прибыль

может в принципе быть прибылью совершенно разновеликих по размеру оборота и используемых ресурсов предприятий.

Таким образом, совокупность вышеизложенных положений определяет несомненную актуальность магистерской диссертации, выполненной на тему: «Бухгалтерский баланс: концепция построения и методы стоимостной оценки отдельных показателей».

Существенный вклад в развитие данного аспекта исследований внесли труды следующих отечественных авторов: И.Р. Николаева, Н.А. Булатова, Н.С. Помазкова, А.П. Рудановского, Ж.Г. Леонтьевой, А.Д. Ларионова, В.В. Патрова и др.; а также исследования зарубежных авторов: Й. Бетге, Е. Вальба, Е. Косиоля, В. Ле Кутра, Г. Никлиша, Ж. Ришара, И.Ф. Шера, Э. Шмаленбаха и др.

Цель и задачи диссертационной работы. Целью данного диссертационного исследования является обоснование и разработка положений концепции ведения балансовой политики организации, воздействующей на финансовое положение и финансовые результаты его деятельности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть динамическую и статистическую модели построения бухгалтерского баланса;
- изучить стоимостной оценки активов и обязательств, предусмотренные в МСФО, а также предусмотренные бухгалтерским законодательством России;
- исследовать отличия в стоимостной оценке отдельных показателей бухгалтерского баланса и их влияние на финансовое состояние организации;
- рассмотреть на примере «Уразовского потребительского общества» методики стоимостной оценки имущества и источников его формирования, закрепленные в учетной политике организации.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступал система балансовых множеств, обуславливающая формирование методологии бухгалтерского баланса. Объектом исследования выступает «Уразовское потребительское общество».

Теоретическая и методологическая база исследования. Методологическая и теоретическая основа исследования строилась на трудах отечественных и зарубежных авторов в области бухгалтерского учета, финансового менеджмента, экономики, философии. Также в ходе написания работы были проанализированы нормативные документы по налоговому и бухгалтерскому праву, регламентирующие вопросы ведения бухгалтерского учета в РФ и за рубежом.

Информационно-эмпирической базой в ходе написания диссертации явились такие общенаучные методы, как абстракция, балансовое обобщение, сравнительный анализ, группировка и др.

Научная новизна состоит в следующем:

- более подробно рассмотрены модели построения бухгалтерского баланса. Проанализированы общие статьи бухгалтерского баланса, составленном по требованиям МСФО и РСБУ. Сделан вывод, что в настоящее время в России преобладает горизонтальная модель составления бухгалтерского баланса;

- раскрыта сущность оценки активов и обязательств в соответствии с МСФО и РСБУ, выявлены сходства и различия при составлении бухгалтерского баланса;

- проанализированы отличия в стоимостной оценке отдельных показателей бухгалтерского баланса и их влияние на финансовое состояние организации, а также учетную политику.

Теоретическая значимость данной работы состоит в систематизации и обобщении теоретических, практических и методических основ концепции построения и методах стоимостной оценки отдельных показателей бухгалтерского баланса организаций различных сфер деятельности.

Практическая ценность заключается в том, что представленные рекомендации могут быть использованы на предприятиях торговой отрасли с целью улучшения качества информационного обеспечения бухгалтерского учета и направлены на повышение эффективности деятельности экономического субъекта.

Объем и структура работы. Работа изложена на 78 листах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения. Список литературы насчитывает 65 источника. В приложении представлено 4 документа.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы исследования, ставится цель и формируются задачи работы, а также выделяют предмет и объект исследования.

В первой главе рассмотрены две модели построения бухгалтерского баланса – статистическая и динамическая модели, а также их сущность и значение для учёта.

Во второй главе изучены методы стоимостной оценки отдельных статей бухгалтерского баланса и отличия в стоимостной оценке отдельных показателей бухгалтерского баланса и их влияние на финансовое состояние организации.

В третьей главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика «Уразовского потребительского общества», изучены методы стоимостной оценки имущества и источников его формирования, закрепленные в учетной политике и проведена оценка финансового состояния компании.

В заключении сформулированы, обобщены основные результаты диссертационной исследования по теме.

Публикация результатов исследований. Основные материалы исследования доложены на двух международных конференциях (09 апреля 2016 г., г. Оренбург и 26 октября 2017 г., г. Пенза), а также Международном электронном журнале, и нашли отражение в трех публикациях:

1. Гладких Д.В., Эволюционное развитие бухгалтерского баланса в Российской Федерации/ Д.В. Гладких //НОВАЯ НАУКА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ РАЗВИТИЯ: Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции (09 апреля 2016 г., г. Оренбург)/ в4 ч. Ч.1 -Стерлитамак: РИЦ АМИ, 2016. – 310 с.

2. Гладких Д.В., Истоки теории динамического баланса / Д.В. Гладких //ECONOMICS AND MANAGEMENT: PROBLEMS AND INNOVATIONS: сборник статей Международной научно - практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2017. – 330 с.

3. Гладких Д.В., Степанова И.Г., Проблемные аспекты оценки статей активов бухгалтерского баланса/ Современные научные исследования и разработки. – 2017. - №5 (13). – с. 88-91.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И МЕТОДЫ СТОИМОСТНОЙ ОЦЕНКИ ЕГО ЭЛЕМЕНТОВ

1.1. Модели построения бухгалтерского баланса

Современное развитие российской экономики и предпринимательства требует необходимости составления финансовой отчетности предприятия в соответствии не только с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), но и по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). [24] Как отмечает М.А. Кудрявцева «сближение экономических отношений разных стран подразумевает сближение в учете каждой страны, необходимость развития единых унифицированных форм учета, применение единообразных способов и методов ведения учета» [45].

Финансовая отчетность состоит из нескольких форм: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Основной формой бухгалтерской отчетности, характеризующей состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату, является бухгалтерский баланс. Причем данной форме отчетности отдается предпочтение и в российских и международных стандартах составления отчетности. Именно в этой форме отчетности содержатся важные методологические предпосылки, которые определяют всю методологию бухгалтерского учета и лежащий в ее основе принцип двойной записи.

Признание баланса как метода бухгалтерского учета и его описание связывают с именем Лука Пачоли в 1496 г. Однако, как форма отчетности баланс становится признанным только к концу XIX – нач. XX вв. [14] Такой переход баланса от методологии бухгалтерского учета именно к форме отчетности предприятия был связан, прежде всего, с отделением

управляющего компанией от ее собственника, перед которым администрация (в лице управляющего) держала отчет [15].

В современной теории бухгалтерский баланс, с одной стороны, центральный элемент метода бухгалтерского учета, с другой – основная отчетная форма. С ее помощью пользователь знакомится с имущественным и финансовым положением организации. [11] Бухгалтерский баланс позволяет получить целостную информацию о хозяйственных средствах экономического субъекта и источниках их формирования в денежной оценке на отчетную дату. Структура бухгалтерского баланса зависит от различных факторов (размера экономического субъекта, структуры его управления и т.д.) и может изменяться под воздействием разных хозяйственных операций. Бухгалтерский баланс отражает те изменения, которые происходят в экономике и оказывают влияние на условия хозяйствования [22]. Иными словами, баланс представляет собой упрощенную модель имущественного положения субъекта хозяйствования, а бланк отчетности (отчетная форма) баланса является практической реализацией модели, которая выведена из множества хозяйственных операций, предварительно сгруппированных с помощью двойной записи на счетах бухгалтерского учета. [17]

Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу. [19] Дополнением к балансу служит совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности, роль которых состоит в расшифровке данных, содержащихся в балансе. В балансе отражается состояние всех средств организации. По форме баланс - таблица, на левой стороне которой отражают состав и размещение хозяйственных средств и которая называется активом, а на правой стороне, что называется пассивом, отражающих источники формирования хозяйственных средств. Особенностью данной формы отчетности является то, что итоги баланса по активу и по пассиву всегда равны [45].

Статьи актива характеризуют хозяйственные средства: основные средства, запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность и другие средства функционирования предприятия.

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

В соответствии с МСФО активы и обязательства в балансе отражаются либо по убывающей ликвидности, либо по убывающей срочности. Иначе говоря, как и в балансе РСБУ актив баланса всегда начинается с основных средств и нематериальных активов, а заканчивается денежными средствами на счетах в банках и в кассе предприятия. В соответствии с МСФО представление сравнительной информации за предшествующий период обязательно. Типовые статьи актива бухгалтерского баланса составленного в соответствии с МСФО и РСБУ, имеющие единое экономическое содержание можно представить в виде аналитической схемы, представленной таблице 1 [45].

Все выше перечисленное характерно как для баланса, построенного как на основе российских стандартов бухгалтерской отчетности, так и на основе МСФО. [12]

В МСФО обозначены требования к порядку раскрытия информации о каждой составляющей финансовой отчетности. [40] Кроме того, в нем подробно не регламентирован порядок ее обозначения, тогда как РСБУ, напротив, устанавливают «рекомендуемые формы». МСФО (IAS) 1 дает возможность сочетания подходов при формировании баланса, одни активы и обязательства представляются с разделением на краткосрочные и долгосрочные, а другие - в порядке ликвидности, если это позволяет представить информацию в той форме, которая более надежна. РСБУ так формулирует понятия «долгосрочные» и «краткосрочные» активы и

обязательства: «Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные».

Таблица 1

Общие статьи бухгалтерского баланса, составленном по требованиям
МСФО и РСБУ

Общие статьи	
Статья	Содержание
Инвестиции, учтенные по методу участия (долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения)	<ul style="list-style-type: none"> - государственные и муниципальные ценные бумаги; - ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); - вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); - предоставленные другим организациям займы; - депозитные вклады в кредитных организациях; - дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования; - вклады организации-товарища по договору простого товарищества; - прочие аналогичные вложения.
Задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность (дебиторская задолженность)	<p>В составе долгосрочной дебиторской задолженности может учитываться задолженность покупателей, заказчиков, поставщиков, подрядчиков, а также прочих должников.</p> <p>В составе краткосрочной дебиторской задолженности может учитываться задолженность покупателей, заказчиков, поставщиков, подрядчиков, а также прочих должников (в том числе учредителей, работников по оплате труда и подотчетным суммам, а также задолженность по уплате штрафных санкций).</p>
Налоговые обязательства и требования (отложенные налоговые активы)	Отражается информация об отложенных налоговых активах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.
Денежные средства	Указывается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о платежных и денежных документах.

МСФО (IAS) 1 характеризует порядок разделения обязательств на краткосрочные и долгосрочные более подробно. Для активов и обязательств установлены определенные критерии признания их краткосрочными (оборотными) и долгосрочными. Кроме того, охарактеризован ряд исключений из общих правил классификации, что в большинстве случаев

требует применения профессиональных навыков, знания составляющих операционного цикла и намерений руководства организации в отношении активов и обязательств в целях корректного распределения линейных статей по категориям.

Анализ практики составления бухгалтерского баланса позволил определить две основные модели его построения:

- форма счета - горизонтальная форма;
- форма отчета - вертикальная форма.

Для горизонтальной формы баланса характерно:

- расположение активов в левой части баланса, а обязательств – в правой;
- каждой статье баланса соответствует сальдо определенного счета или нескольких счетов.

Горизонтальная форма построения бухгалтерского баланса характерна для США, Канады и др. стран. Уравнение баланса выглядит как:

$$\text{Актив} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал}$$

Пример построения горизонтальной модели бухгалтерского баланса представлен в таблице 2.

Таблица 2

Горизонтальная форма построения бухгалтерского баланса

Актив	Сумма, тыс. ден. ед.	Пассив	Сумма, тыс. ден. ед.
Основные средства	100		
Оборотные активы: сырье, материалы, дебиторы, денежные средства	50 20 15 15	Краткосрочные обязательства	40
		Акционерный капитал	50
		Нераспределенная прибыль	60
БАЛАНС	150	БАЛАНС	150

В России принята горизонтальная модель построения бухгалтерского баланса.

Существует еще вертикальная модель построения бухгалтерского баланса, которая также предполагает две части: актив и пассив. При

вертикальном построении баланса равенство выражено следующим уравнением:

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Собственный капитал}$$

Вертикальная форма построения бухгалтерского баланса представлена в таблице 3.

Таблица 3

Вертикальная форма построения баланса

Статья баланса	Сумма, тыс. ден.ед.
1. Основные средства	100
2. Оборотные активы:	80
сырье, материалы	30
денежные средства	40
3. Краткосрочные обязательства	35
4. Нетто-оборотные активы (стр.2 – стр.3)	45
5. Нетто-активы	145
6. Акционерный капитал	25
7. Нераспределенная прибыль	120
Итого собственного капитала (стр. 6 + стр. 7)	145

Бухгалтерский баланс, являясь способом обобщения и группировки имущества хозяйствующего субъекта и источников его формирования на определенную дату в денежной оценке, характеризует имущественное и финансовое положение организации не только по состоянию на отчетную дату, но и позволяют оценить изменение финансового состояния за определенные периоды. [35]

Таким образом, в настоящее время одной из проблем является узкая информативность бухгалтерского баланса для осуществления анализа. Реформирование бухгалтерской отчетности привело к тому, что из баланса исчезла расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, запасов организации [43]. Снижение информативности бухгалтерского баланса лишает возможности оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности, а именно наличие или отсутствие просроченной задолженности, которая является главным признаком финансового благополучия или неблагополучия предприятия.

1.2. Методы стоимостной оценки элементов баланса, предусмотренные международными и национальными стандартами учета

Элементы, отражаемые в финансовой отчетности, подразделяются на две группы, связанные с измерением финансового положения и с раскрытием финансовых результатов компании. Элементами, относящимися к измерению финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал.

Активы - это ресурсы, контролируемые компанией, образовавшиеся в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Обязательства - это текущая задолженность компании, возникшая в результате событий прошлых периодов. Урегулирование задолженности приводит к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал определяется как разница между активами и обязательствами. Это остающаяся доля в активах компании после вычета всех ее обязательств.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Определения элементов финансовых результатов Доходы - это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, образующееся в форме притока активов или уменьшения обязательств и приводящее к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников.

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, образующееся в форме оттока активов или увеличения обязательств и приводящее к уменьшению капитала, не связанному с распределением между собственниками. Структура элементов показана на рис. 1.

Одним из условий признания элементов в учете и отчетности является наличие у них стоимостной оценки. Согласно международным стандартам

финансовой отчетности существует несколько видов оценки элементов.

Рассмотрим их базовые виды.

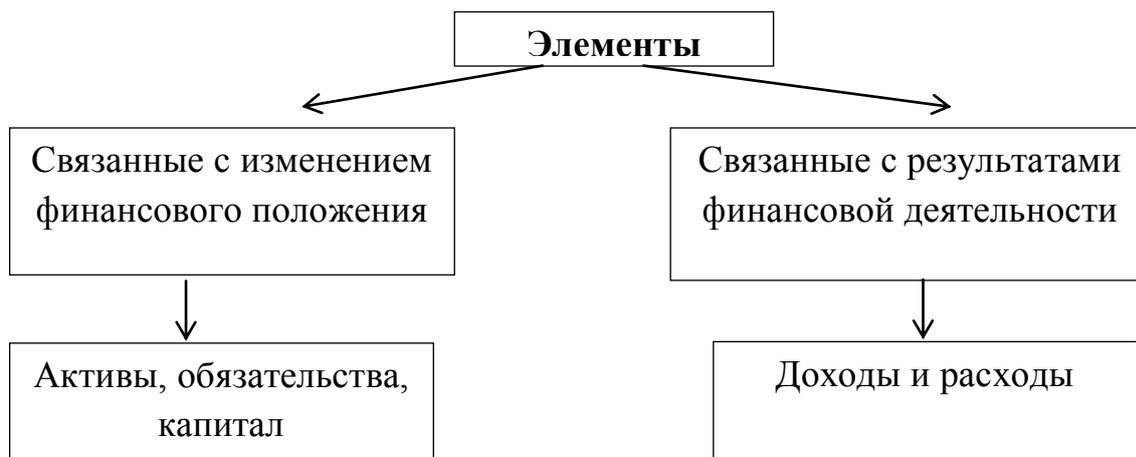


Рис. 1. Структура элементов

Фактическая (историческая) стоимость - это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость переданного для приобретения актива другого возмещения на момент его приобретения или сооружения [26].

Данное определение может применяться при оценке нематериальных активов, основных средств, а также запасов и складываться из фактической суммы средств, заплаченных при приобретении активов или при их изготовлении собственными силами. Обязательства оцениваются по сумме начисленных или полученных денежных средств, необходимых для погашения различных задолженностей, займов и кредитов.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществляемой на общих условиях.

Справедливая стоимость не является базовым видом оценки элементов, поскольку данная оценка вытекает из определения фактической стоимости как справедливой стоимости переданного для приобретения актива другого возмещения. Понятие возмещения означает, что при отсутствии оценки на

данный объект его можно оценить по рыночной стоимости подобного объекта, т. е. применить метод « замещения ». Однако применение справедливой стоимости является одной из основных концепций МСФО, поэтому именно этому виду оценки уделяется основное внимание. В соответствии с МСФО справедливая стоимость применяется при оценке выручки, нематериальных активов при наличии активных рынков сбыта, инвестиционного имущества, биологических активов и прочих элементов. В российском учете понятие справедливой стоимости при ведении бухгалтерского учета не применяется.

Восстановительная (переоцененная) стоимость - это оценка после первоначального признания актива, но справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы отражаются, но сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент [39].

В данном определении выделяется временной фактор «настоящее время». По сути, это рыночная цена, сложившаяся в настоящий момент. Применяется для оценки нематериальных активов и основных средств. В РФ данная оценка также применяется для переоценки этих же видов активов.

Возможная цена продажи (погашения) - это оценка активов по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от их продажи в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

При определении возможной цены продажи делается акцент не только на временной фактор «настоящее время», но и на существование рынка при нормальном ходе дел. По сути, это рыночная цена, сложившаяся в настоящий момент. Возможная цена продажи содержит условие наличия «спокойного» рынка, т.е. нормального соотношения спроса и предложения, в результате которого и складывается реальная цена.

Дисконтированная стоимость - это оценка активов по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел [43].

При соотнесении понятия дисконтированной стоимости с временным фактором появляется будущий период, в течение которого производится расчет будущей экономической выгоды с учетом дисконтирования. Понятие дисконтированной стоимости можно проиллюстрировать на следующем примере. При выборе генерирующей единицы, например основного средства, при использовании которого можно подсчитать будущие экономические выгоды и будущие затраты, связанные с его эксплуатацией, нужно учитывать фактор дисконтирования, то есть снижения по мере его эксплуатации экономических выгод.

Остальные виды оценки, применяемые в МСФО при оценке элементов, такие как балансовая, амортизируемая, ликвидационная и возмещаемая стоимости, являются производными. Они базируются на описанных выше пяти основных видах оценки.

В некоторых случаях оценка для МСФО является обязательной - например, при выборе модели отражения отчетности по справедливой стоимости. В других ситуациях привлечение наших специалистов может

оказаться полезным для бизнеса - для снижения затрат на аудит и трудозатрат бухгалтерии [55].

Нужно отметить и две яркие особенности. Во-первых, оценка для целей МСФО требует обязательного тестирования на обесценивание активов. Во-вторых, отчет об оценке тщательно проверяется и подтверждается аудиторами на достоверность. И поэтому наши специалисты подготавливают все документы с особой внимательностью - никаких неточностей и мелких ошибок допущено быть не может.

При проведении оценки для целей МСФО необходимо определить стоимость всех активов: недвижимости, машин и оборудования, инвестиций и складских запасов, нематериальных активов. Отдельно изучается эффективность деятельности, доходы в прошлом, настоящем и будущем, определяются перспективы развития и конкурентная среда на рынке, проводятся сравнения с аналогичными компаниями. На основании комплексного анализа дается реальная [оценка бизнеса](#).

Методология оценки для МСФО. Оценка запасов МСФО и основных средств осуществляется с помощью трех традиционных подходов, представленных на рисунке 2.

Затратный подход является наиболее важным по МСФО, определяющим стоимость имущества по средством совокупности материальных и нематериальных активов.

Основой доходного подхода является доход, который в будущем может появиться у предприятия.

Сравнительный подход основывается на определении стоимости открытого рынка, которое выражено в совершенных ранее сделках купли-продажи аналогичных предприятий или долей в них.

Методы оценки активов и обязательств, оказывают значительное влияние на формирование доходов, расходов, финансовых результатов деятельности корпорации и составляют основу учетной политики. В 2011 году были внесены изменения и дополнения в документы системы

нормативного регулирования бухгалтерского учета, в том числе в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

В России **правила оценки активов и обязательств** регламентируются Законом о бухгалтерском учете, положениями и инструкциями Минфина России. В основу этих правил положен принцип оценки в денежном выражении суммы фактически произведенных расходов. Если имущество приобретено за плату, то фактически произведенные расходы – его цена и все расходы, связанные с покупкой.

Имущество, полученное безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости, а произведенное (изготовленное) в самой организации – по стоимости его изготовления.

Эта исходная (историческая) стоимость основных средств, нематериальных активов составляет их первоначальную стоимость. Накопленная амортизация (амортизационная стоимость) отражается в учете отдельно. В балансе основные средства и нематериальные активы показывают по остаточной стоимости (первоначальная за вычетом износа).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов [16].

Применение других видов оценки допускается в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Так, организации периодически (не чаще одного раза в год) могут производить индексацию (переоценку стоимости основных средств), в результате которой основные средства отражаются в балансе по новой, восстановительной стоимости.

Оценка активов и обязательств организаций при их отражении в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности проводится в денежном выражении. Методы такой оценки оказывают значительное влияние на формирование доходов, расходов, финансовых результатов деятельности организации и поэтому составляют основу учетной политики. Порядок оценки предусматривается документами системы нормативного

регулирования бухгалтерского учета. В Федеральном законе « О бухгалтерском учете» указано, что оценка активов, приобретенных за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на покупку; активов, полученных безвозмездно, по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету; активов , произведенных в самой организации, по стоимости изготовления.

Правила оценки имущества и обязательств проиллюстрированы рис. 2.



Рис. 2. Правила оценки активов и обязательств

Значительную часть активов составляют внеоборотные активы, включающие нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство.

Организация учета нематериальных активов регламентируется ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». В бухгалтерском учете различают первоначальную и остаточную стоимость нематериальных активов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на создание , изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по соисполнительским договорам , патентные пошлины, связанные с получением патентов , свидетельств и т . п.), за

исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов [37].

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Организация учета основных средств регламентируется ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, изменение которой допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств [3].

Организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации. Разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации составляет остаточную стоимость основных средств.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая включает сумму фактических затрат организации на их приобретение. Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: объекты, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и объекты, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей их оценкой включается в состав прочих доходов или расходов в корреспонденции со

счетом учета финансовых вложений. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности.

Организация расчетным путем определяет стоимость финансовых вложений, равную разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При снижении стоимости финансовых вложений организация за счет финансовых результатов образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью.

В состав оборотных активов включаются : материально-производственные запасы, готовая продукция, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства . Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения, изготовления . При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценивают одним из следующих методов:

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

Материалы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество либо текущая стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости этих материальных ценностей. Резерв образуется на величину разницы между текущей рыночной

стоимостью и фактической себестоимостью материалов , если последняя выше текущей рыночной стоимости, и включается в состав прочих расходов организации[25].

Незавершенное производство в бухгалтерском балансе может оцениваться по фактической производственной себестоимости , по нормативной (плановой) производственной себестоимости, по прямым статьям расходов, по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов.

Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и другие затраты на производство продукции, либо по прямым статьям затрат.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в ее бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Организация имеет право создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями за продукцию, товары, работы, услуги. Суммы резервов относятся на финансовый результат деятельности организации и включаются в состав прочих расходов. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, не погашенная в срок , установленный договором. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга. Дебиторская задолженность , по которой созданы резервы, в отчетном бухгалтерском балансе уменьшается на сумму сформированных резервов [21].

Кредиты и займы, полученные организацией , оцениваются с учетом причитающихся к уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

Согласно принципу соответствия в отчетном периоде должны быть показаны расходы, способствующие получению доходов данного периода. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией в течение периода, к которому они относятся. Инструкция по применению Плана счетов предусматривает включение в расходы будущих периодов затрат, связанных с горно-подготовительными работами, подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером, затрат на освоение новых производств, установок и агрегатов, рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий, затрат на неравномерно производимый в течение года ремонт основных средств (когда организация не создает соответствующий резерв) и др.

Доходы, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как доходы будущих периодов и в последующем относятся организацией на финансовые результаты деятельности. В состав доходов будущих периодов включаются арендная и квартирная плата, оплата коммунальных услуг, абонементная плата за пользование средствами связи, предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы, разница между суммами, подлежащими взысканию с виновных лиц, и учетной стоимостью недостающих ценностей. В состав доходов будущих периодов также включается стоимость активов, полученных безвозмездно, и государственная помощь, предоставленная в форме субвенций, субсидий, бюджетных кредитов (при освобождении организации от возврата полученных ресурсов).

Проанализировав все вышесказанное, можно на этой основе составить следующую таблицу 4.

Таблица 4

Оценка активов и обязательств в соответствии с МСФО и РСБУ

Вид оценки	Элемент финансовой отчетности	РСБУ с отсылкой на ПБУ
По первоначальной (исторической) стоимости (фактической стоимости приобретения)	Активы: Сумма денежных средств или их эквивалентов, уплаченная в момент приобретения актива (МСФО 2,16, 37, 38)	Сумма денежных затрат на приобретение актива (Положение №34н)
	Обязательства: Сумма, полученная в обмен на обязательство.	
По текущей стоимости (в российском учете восстановительной стоимости))	Активы: Сумма, которую нужно было бы уплатить, если бы такой же или аналогичный актив приобретался бы сейчас.	Определение отсутствует. В п.15 ПБУ 6/01 имеется упоминание: Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.
	Обязательства: Сумма, требуемая для погашения обязательства в настоящий момент.	
Возможная цена продажи или стоимость погашения	Активы: Сумма денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях (либо чистая стоимость реализации, либо рыночная стоимость). (МСФО 2)	Понятие отсутствует. Применяется термин «цена, по которой продаются аналогичные активы в сравнимых обстоятельствах»
	Обязательства: это сумма, которую предполагается заплатить для погашения обязательства в ходе нормальной деятельности.	
Дисконтированная стоимость	Активы: Текущая дисконтированная стоимость будущих чистых денежных потоков, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел.	Не применяется.
	Обязательства: Текущая дисконтированная стоимость будущего чистого выбытия денежных средств, которые как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел. (МСФО 37)	
Справедливая стоимость	Активы: Это сумма, на которую можно приобрести какой-либо актив в независимой сделке между хорошо осведомленными, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку.	Не применяется.

Таким образом, можно сделать вывод, что для оценки реальной стоимости активов и обязательств организации следует использовать комплекс оценок с раскрытием, в случае необходимости, в бухгалтерской отчетности результатов их анализа чувствительности.

Каждое предприятие для целей упреждающего управления должно проводить проверку активов на обесценение, целесообразно введение

подобной проверки в РСБУ, что позволит представлять более полезную информацию всем заинтересованным пользователям, в частности государственным органам и кредитным организациям.

Экономический кризис выявил недостатки методики определения справедливой стоимости в системах учёта и отчётности, соответственно требуется уточнение её правил для придания ей универсального характера.

В российской практике бухгалтерского учета на протяжении длительного времени, по сути, безальтернативным принципом, являлась оценка по фактической себестоимости сформированной по различным во времени «историческим» затратам. Прочее использование методов оценки строго ограничивалось и допускалось лишь в исключительных случаях. Не уменьшая значимости указанной оценки в традиционном бухгалтерском учете, отметим, что по мере развития рыночных отношений объективно появляется иная, более востребованная для подготовки экономических решений информация о реальной справедливой стоимости активов и обязательств. На современном этапе развития влияние бухгалтерского учета по справедливой стоимости в России растет, в основном, это связано с постоянно повышающимся интересом к использованию МСФО.

ГЛАВА 2. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ И МЕТОДЫ СТОИМОСТНОЙ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (НА ПРИМЕРЕ «УРАЗОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО»)

2.1. Анализ динамики товарооборота торговой отрасли Российской Федерации и Белгородской области за период 2012-2016 годы

Потребительские общества являются одной из систем, осуществляющих торговую, заготовительную, производственную деятельность, оказывающих социальные и бытовые услуги населению, производящих сельскохозяйственную продукцию.

Эффективность управления организациями потребительских обществ во многом зависит от особенностей состояния и развития каждой ее отрасли.

Торговля является основной отраслью системы потребительской кооперации. Выполнение потребительской кооперацией своей социальной миссии в значительной степени зависит от состояния и развития торговли, непосредственно обеспечивающей естественный процесс. Динамично развивающаяся эффективная торговая система может стать основой развития для других отраслей потребительской кооперации.

Розничный товарооборот — это выручка от продажи товаров населению за наличный расчет либо оплаченных по кредитным карточкам, по расчетным чекам банков, по перечислениям со счетов вкладчиков, посредством платежных карт. [44]. Экономическая сущность розничного товарооборота заключается в обмене денежных средств физических лиц на потребительские товары. Необходимо отметить, что только продажа товаров конечному потребителю, то есть населению, составляет розничный товарооборот. Другим важным условием, позволяющим отнести продажу товаров к розничному товарообороту, является продажа товаров небольшими партиями (поштучно). Обязательным признаком операции розничной торговли является наличие кассового чека или документа, заменяющего чек.

Основной целью анализа следует считать изучение тенденций развития розничного товарооборота и обоснование резервов роста продаж продукции на потребительском рынке хозяйственно -бытовых товаров в условиях свободной конкуренции. Основным задачам анализа товарооборота можно считать :

- определение текущего состояния (т. е. оценка объема товарооборота торгового предприятия за текущий период);
- изучение динамики розничного товарооборота;
- определение факторов, оказывающих влияние на товарооборот;
- определение степени выполнения плана продаж;
- изучение структуры розничного товарооборота.

Для начала необходимо определиться с динамикой оптовой торговли в целом по стране и выявить некую тенденцию роста/спада (табл. 5).

Таблица 5

Оборот оптовой торговли в Российской Федерации в период с 2012 по 2016 гг., млрд. руб. по состоянию на апрель.2017 года

Годы	Оборот оптовой торговли – всего, млрд. руб.	Рост по сравнению с предыдущим годом, %	В том числе организаций оптовой торговли, млрд. руб.	Доля организаций, %
2012	42 946,0	9	33 595,7	78
2013	45 121,4	5	35 673,4	79
2014	51 343,9	13	41 434,5	81
2015	56 732,5	10	46 732,2	83
2016	61 351,3	8	49 943,0	82

Таким образом, наблюдается довольно значительный скачок объема оборота оптовой торговли в 2014 году, по сравнению с 2013-ым. Данная тенденция в наименьшей степени вызвана присоединением с 2014 года к территории Российской Федерации Республики Крым и города федерального значения Севастополь, которые внесли хоть и незначительный, но тем не менее продуктивный вклад. В большей степени такая тенденция обусловлена как ростом количества самих оптовых предприятий по стране, так и ростом объема реализованной оптовой продукции.

В целом наблюдается положительная тенденция – оборот оптовой торговли ежегодно, в период с 2012 по 2016 гг., увеличивается, пускай и не стремительными темпами.

Также, для более детального анализа, необходимо отобразить ежеквартальную статистику (табл. 6).

Таблица 6

Оборот оптовой торговли в Российской Федерации в период с 2012 по 2016 гг., млрд. руб. по кварталам по состоянию на апрель 2017 года [65]

Временные промежутки	Годы				
	2012	2013	2014	2015	2016
1 квартал	9 864,5	10 309,7	11 541,6	12 765,2	13 853,4
2 квартал	10 280,2	10 889,5	12 379,1	13 542,3	14 767,8
1 полугодие	20 144,7	21 199,2	23 920,7	26 307,5	28 621,2
3 квартал	10 984,3	11 410,2	12 837,9	14 646,2	15 616,4
4 квартал	11 870,0	12 512,0	14 585,3	15 778,8	17 113,7
2 полугодие	22 854,3	23 922,2	27 423,2	30 425,0	32 730,1
Итого	42 946,0	45 121,4	51 343,9	56 732,5	61 351,3

Таким образом, в период с 2011 по 2016 гг. наблюдается положительная динамика ежеквартального оборота. Так, например, оборот 1-го квартала 2016 года выше на 64%, чем оборот 1-го квартала 2011 года.

Также заметна тенденция роста оборота оптовой торговли в каждом из годов в период с 1 по 4 кварталы. Как следствие, второе полугодие, соответственно, всегда было более результативным, нежели первое.

Поскольку была проанализирована статистика по стране, необходимо ее несколько детализировать и привести статистику по субъектам Российской Федерации (табл. 7).

Что касается субъектов, то здесь сохраняется та же тенденция, что и по стране в целом – ежегодно показатель оборота оптовой торговли увеличивается, при чем, это касается каждого федерального округа без исключения.

Также важно отметить долю оборота оптовой торговли центрального федерального округа, которая составляет львиную долю общего оборота по

стране – 50,2% (показатель 2016 года). В Дальневосточном федеральном округе, для сравнения, данная доля в 2016 году составляет 3,2%.

Таблица 7

Оборот оптовой торговли по субъектам Российской Федерации в период с 2011 по 2016 гг., млрд. руб. по состоянию на апрель 2017 года

Название федерального округа	Годы				
	2012	2013	2014	2015	2016
Центральный	23 658,5	24 556,6	27 316,7	29 475,9	30 824,4
Северо-Западный	3 796,5	4 373,1	6 075,1	6 135,5	7 910,2
Южный	2 263,9	2 510,2	2 891,0	3 373,5	2 989,3
Северо-Кавказский	460,0	470,3	515,1	671,3	700,2
Приволжский	5 067,6	5 114,2	5 703,2	6 518,6	7 093,6
Уральский	3 590,2	3 673,3	3 546,1	4 247,3	4 267,4
Сибирский	3 103,4	3 240,3	3 699,5	4 253,2	4 586,1
Дальневосточный	1 005,6	1 183,0	1 563,8	1 889,2	1 979,7
Крымский	—	—	33,1	167,8	189,2

Таким образом, можно сделать вывод о том, что как по федеральным субъектам, так и по стране в целом наблюдается положительная динамика оборота оптовой торговли в период с 2012 по 2016 год.

Отрасль торговли играет важную роль в динамичном развитии экономики как страны в целом, так и Белгородской области. Торговля - это отрасль с высоким уровнем занятости населения, что немаловажно в сложившихся внешнеэкономических и политических условиях.

Потребительский рынок Белгородской области стабильно развивается. Так, оборот розничной торговли в области в 2014 году составил 253669,7 млн. рублей, что в товарной массе составляет 7,6 процента к уровню 2013 года.

В 2014 году оборот розничной торговли на 88,1 процента сформирован торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность в стационарной торговой сети (вне рынка). Доля реализации товаров на розничных рынках и ярмарках составила 11,9 процента (в 2013 году соответственно - 87,1 процента и 12,9 процента).

В структуре оборота розничной торговли удельный вес пищевых продуктов, включая напитки, и табачных изделий в 2014 году составил 40,5

процента, непродовольственных товаров - 59,5 процента (в 2013 году - соответственно 38,1 процента и 61,9 процента).

Розничные торговые сети в 2014 году сформировали 22,8 процента общего объема оборота розничной торговли. В обороте розничной торговли пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями удельный вес оборота торговых сетей составил 36,1 процента.

По состоянию на 1 января 2015 года на территории Белгородской области осуществляют деятельность более 10 тысяч торговых объектов всех форм розничной торговли, кроме розничных рынков и ярмарок, проводимых на постоянной основе, что на 530 объектов больше, чем в 2014 году [65].

Совокупная площадь торговых объектов всех форм розничной торговли, кроме розничных рынков и ярмарок, проводимых на постоянной основе, по состоянию на 1 января 2015 года возросла на 5,7 процента (на 57,0 тыс. кв. м) по сравнению с 2014 годом и составила 1065,8 тыс. кв. м.

Обеспеченность населения площадью торговых объектов всех форм розничной торговли, кроме розничных рынков и ярмарок, проводимых на постоянной основе, на 1 января 2015 года превысила установленный в области норматив (498 кв. м на 1 тыс. жителей) на 38,6 процента и составила 688,5 кв. м на 1 тыс. жителей.

По состоянию на 1 января 2015 года в области осуществляют деятельность 90 сетевых торговых организаций (без учета индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в Белгородской области.

Развитие федеральных и межрегиональных сетевых структур не предусматривает строительства и открытия магазинов в населенных пунктах с населением менее 2-3 тыс. человек, в связи с чем, в решении социальных проблем села важную роль играет система потребительской кооперации, которая участвует в реализации ряда программ и мероприятий, направленных на развитие потребительского рынка области.

Потребительская кооперация области - важнейшая социальная структура, обеспечивающая сельское население товарами, в том числе

жителям 280 отдаленных и малонаселенных пунктов, куда товары доставляются автомагазинами, закупающая излишки сельхозпродукции у владельцев подворий, развивающая производство, переработку, бытовые услуги.

Белгородский областной союз потребительских обществ (Облпотребсоюз) работает по многим отраслевым направлениям, основными из которых являются торговля, общественное питание, заготовка сельскохозяйственной продукции, производство.

По итогам 2016 года совокупный объем всех отраслей деятельности Облпотребсоюза составил почти 3,0 млрд. рублей, в том числе оборот розничной торговли потребительской кооперации составил - 2229,0 млн. рублей, в 2015 году 2357,0 млрд. рублей, 2014 году - 2248,4 млрд. рублей.

В 2016 году через развозную торговлю населению области продано товаров на 52,1 млн. рублей, что в сложившихся ценах больше чем за аналогичный период прошлого года на 2,4%, в 2015 году, соответственно - 50,9 млн. рублей, на 31,8%, в 2014 году - 38,6 млн. рублей, на 8,1%.

По состоянию на 1 января 2017 года количество объектов торговли потребительской кооперации составило 536 ед. и по сравнению с предыдущим годом сократилось на 8,2%, в 2016 году, соответственно - 584 ед. и сократилось на 7,7% , в 2009 году - 633 ед., сократилось на 6,4% [65].

Настойчивая работа по совершенствованию уровня обслуживания населения позволила Белгородскому областному союзу потребительских обществ последние три года ежеквартально лидировать среди кооперативных организаций Российской Федерации.

К преимуществам, отличающим торговые предприятия потребительской кооперации, можно отнести следующее:

– торговые предприятия организации обслуживают порядка 37% жителей труднодоступных населенных пунктов области товарами первой необходимости;

– магазины потребительской кооперации в сельской местности для некоторых являются центрами общественной жизни.

На рисунке 3 представлен процентный анализ обеспечения жителей труднодоступных населенных пунктов области товарами первой необходимости.



Р

Рис.3 Обеспечение жителей труднодоступных населенных пунктов области товарами первой необходимости.

Вместе с тем, имеются особенности, которые определяют специфику кооперативной торговли, в частности:

- большинство магазинов имеют небольшие площади;
- имеется значительное количество убыточных магазинов, в частности, расположенных в населенных пунктах с численностью населения менее 100-200 человек;
- многие торговые точки находятся на значительном удалении от возможных логистических распределительных центров.

Проблемы в развитии потребительской кооперации имеют комплексный, системный характер, что осложняет их устранение или снижение их влияния.

По состоянию на 1 января 2015 года на территории области осуществляют деятельность 8 розничных рынков (7 универсальных и 1 специализированный). Общее количество торговых мест на рынках составляет 713 единиц, в том числе по реализации продовольственных товаров - 338 единиц, непродовольственных - 251 единица, сельскохозяйственных - 124 единицы.

Кроме того, на территории области осуществляют деятельность 49 ярмарок, проводимых на постоянной основе. Всего на ярмарках организовано 13051 торговое место.

С целью обеспечения населения области продукцией непосредственно от областных товаропроизводителей, в том числе сельскохозяйственной, в регионе проводятся ярмарки с привлечением сельхозтоваропроизводителей и перерабатывающих предприятий области, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, личные подсобные хозяйства и предприятия потребительской кооперации. В 2014 году в муниципальных образованиях Белгородской области проведено 3073 таких мероприятия. Тем не менее, остается проблема наличия на территории области труднодоступных населенных пунктов, не обеспеченных стационарными торговыми объектами. По состоянию на 1 января 2015 года в области 492 труднодоступных населенных пункта.

Интенсивный рост торговых сетей в области ограничивает развитие малого предпринимательства, в том числе специализированных объектов торговли. В этой связи необходимо оказывать поддержку развитию субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере розничной торговли в сельской местности, обеспечивая тем самым повышение уровня доступности товаров в отдаленных, труднодоступных населенных пунктах.

Областные сельхозтоваропроизводители, особенно мелкие, испытывают трудности в организации сбыта производимой продукции, особенно при размещении ее в розничной торговой сети. В этой связи целесообразно активизировать торгово-закупочную деятельность

потребительской кооперации области, в том числе в сельских поселениях. Также необходимо увеличить количество ярмарочных мероприятий и создать дополнительные торговые места нестационарной торговли для реализации сельскохозяйственной продукции, выращенной в личных подсобных и крестьянско-фермерских хозяйствах Белгородской области.

Успешно функционируют в рамках действующей государственной программы Белгородской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного предпринимательского климата в Белгородской области на 2014 - 2020 годы», утвержденной Постановлением от 16 декабря 2013 г. N 522-пп (ред. от 02.06.2014 N 211-пп), государственные механизмы финансово -кредитной поддержки субъектов малого бизнеса.

В Белгородской области растёт оптовый товарооборот и снижается розничный. Об этом свидетельствует распространённая Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики информация об обороте оптовой торговли и обороте розничной торговли и оборот общественного питания области в январе-апреле 2016 года.

По данным Белгородстата, общий объем оборота оптовой торговли за первые 4 месяца 2016 года по сравнению с тем же периодом 2015 года вырос в физическом объёме на 14,1%, а в финансовом с 128 млрд 251,8 млн до 157 млрд 585,1 млн рублей.

При этом оборот оптовой торговли организаций, для которых оптовая торговля является основным видом деятельности вырос ещё больше - на 20,4%, со 105 млрд. 857,6 млн рублей в 2015 году до 137 млрд 125,2 млн рублей в январе-апреле 2016 года [65].

А среди белгородских субъектов малого предпринимательства, включая микропредприятия и индивидуальных предпринимателей, рост физического индекса оборота оптовой, по расчётам статистиков, составил 29,2%, в финансовом выражении изменившись с 40 млрд. 937,8 млн. рублей в январе-апреле 2015 года до 56 млрд. 947,7 млн. рублей по итогам 4-х месяцев

2016 года. В то же время, согласно данным Белгородстата, занятые розничной торговли крупные организации и субъекты среднего предпринимательства в регионе сократили объём оборота до 95,6% от уровня января-апреля прошлого года белгородские «Розничные рынки и ярмарки» до 96.1% от уровня прошлого года [65].

Согласно данным Белгородстата, оборот розничной торговли пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями снизился до 95,2% от уровня того же периода прошлого года, составив в 2016 году 36 млрд 115,4 млн рублей, а оборот общественного питания - до 97% от уровня того же периода прошлого года, составив 2 млрд 343,9 млн рублей. По данным Белгородстата, в январе-апреле по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в Белгородской заметно вырос только оборот розничной непродовольственными товарами - на 11%, и составил при этом 57 млрд. 249 млн. рублей.

Подводя итог вышеизложенному, следует отметить, что несмотря на благоприятные в целом перспективы для стабильного развития потребительского рынка региона и отрасли торговли как его основной составляющей, необходимо наличие постоянного межведомственного взаимодействия и контроля, направленного на поддержку многоформатной и доступной по экономическим, физическим и территориальным параметрам торговли.

2.2. Организационно-экономическая характеристика Уразовского потребительского общества

«Уразовское потребительское общество» – это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц созданное по территориально-производственному признаку на основе членства путем объединения его пайщикам имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях

удовлетворения материальных и иных потребностей его членов. «Уразовское потребительское общество» (далее по тексту общество) – юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией, имеющей самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в банках, печать и другие реквизиты, функционирует на основании Устава, Учетной политики и Рабочего плана счетов. Основной экономической деятельностью «Уразовского потребительского общества» является имущество, материальные ценности, финансовые ресурсы, которые принадлежат ему на праве частной собственности как юридическому лицу.

Учётная политика общества разрабатывается в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, «Положения по бухгалтерскому учёту», «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008, «Плана счетов» и инструкции по его применению, положениями, закрепленными в учредительных и руководящих документах общества. Принятая потребителем обществом Учётная политика подлежит оформлению Распоряжением Председателя Совета. Организационная структура общества представлена на рисунке 4.

Бухгалтерский учёт осуществляется бухгалтерией общества, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется непосредственно руководителю общества и несет ответственность за формирование учётной политики ведение бухгалтерского учёта.

Ревизионный отдел осуществляет контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью структурных подразделений общества. Плановый отдел осуществляет составление статистической отчетности и прогнозов на будущий год.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в кооперативе несет руководитель организации. Бухгалтерский учет на предприятии ведется самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Количество работников определяется штатным расписанием.

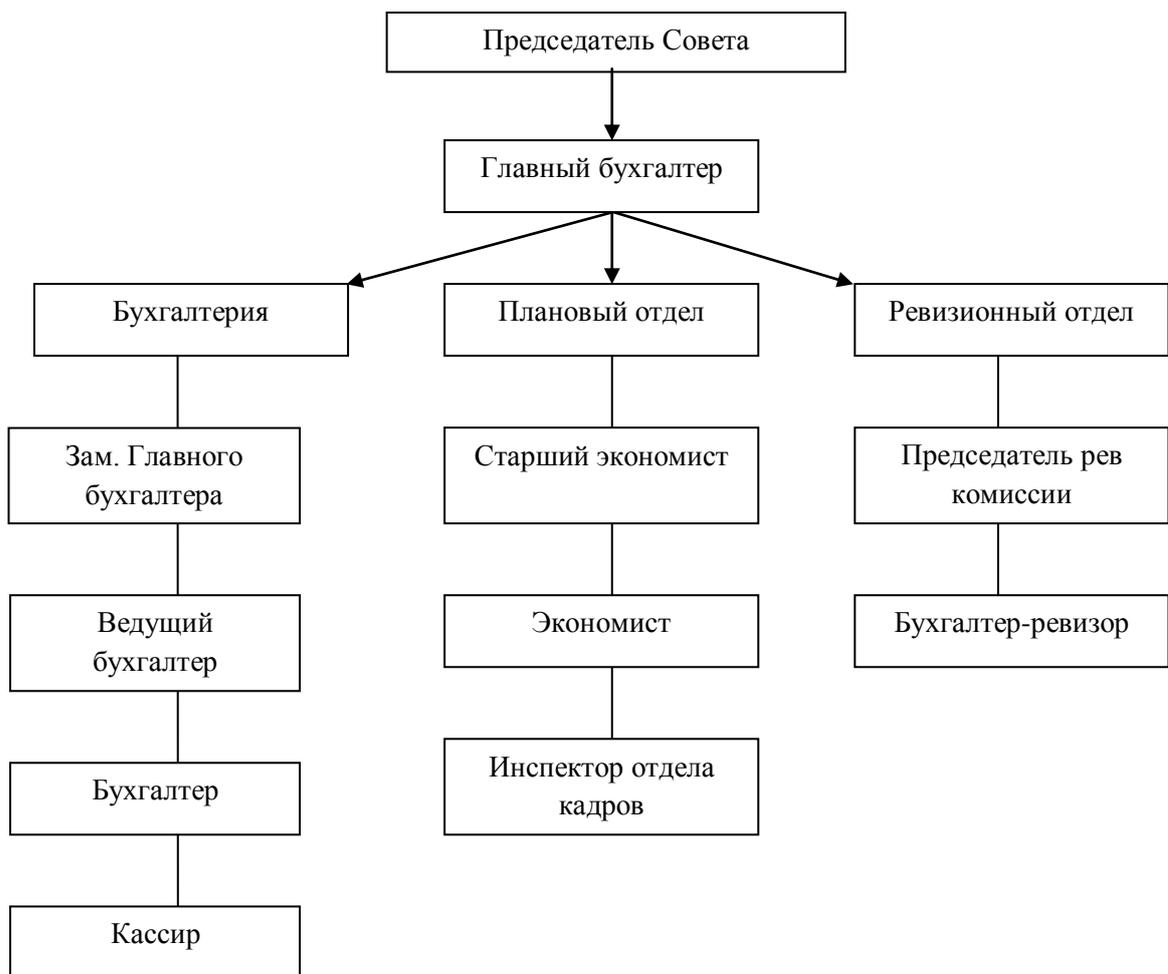


Рис. 4. Организационная структура «Уразовского потребительского общества»

Бухгалтерия «Уразовского потребительского общества» разделена на несколько рабочих участков (Рис. 5).

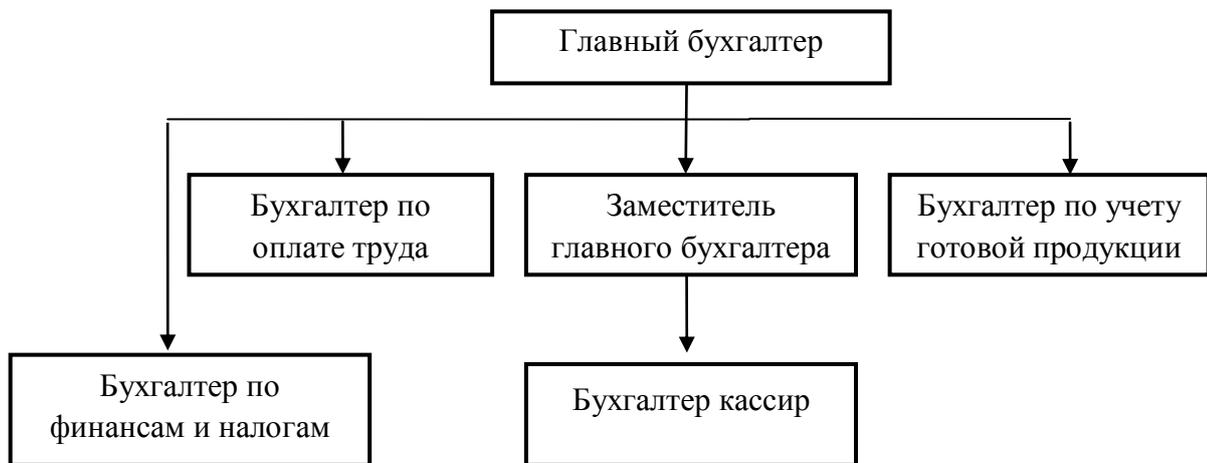


Рис.5. Структура бухгалтерии «Уразовского потребительского общества»

Распределение обязанностей среди работников бухгалтерии и

должностных лиц, отвечающих за соответствующую организацию труда, ведение учёта и отчётности осуществляется следующим образом:

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю «Уразовского потребительского общества» и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности и предоставление ее в органы налоговой инспекции, обеспечение необходимыми учетными данными подразделений для ведения учета и осуществления экономического анализа. Руководит работниками бухгалтерии согласно структуре управления.

Одним из важнейших условий успешного управления предприятием является оценка его финансово-хозяйственной деятельности. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия по сути дела отражает конечные результаты его деятельности. Именно конечные результаты деятельности предприятия интересуют собственников предприятия, его деловых партнеров, налоговые органы. Для характеристики экономической деятельности предприятия рассмотрим в таблице 8 основные финансовые результаты его деятельности. Расчёты выполним на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности «Уразовского потребительского общества» за 2014-2016 годы (Приложение 1-3).

Проведя анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия «Уразовское потребительское общество» можно отметить, что за последние годы наблюдается стабильное снижение финансового результата общества. Таким образом, по сравнению 2015 года с 2014 выручка от продажи услуг уменьшилась на 4689 тыс. руб., а в 2016 году произошло очередное снижение на 27231 тыс. руб., что говорит о том, что предприятие может не полностью реализовать свою продукцию.

В части себестоимости продукции также наблюдается тенденция к снижению, так в 2014 она составляла 150125 тыс. руб., что в свою очередь

больше, чем в 2015 году на 2621 тыс. руб. В 2016 году вновь произошло уменьшение на 21225 тыс. руб. и составила 126279 тыс. руб.

Таблица 8

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Уразовского потребительского общества за 2014-2016 годы

№ п/п	Наименование показателей	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014 год	2015 год	2016 год	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	188827	184138	156907	-4689	-27231
2	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	150125	147504	126279	-2621	-21225
3	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	6148	5054	3648	-1094	-1406
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	3828	2122	2703	-1706	581
5	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	16057	14436	11418	-1621	-3018
6	Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	3615	1290	2713	-2325	1423
7	Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	9740	8635	8587	-1150	-48
8	Среднесписочная численность работников, чел.	170	164	149	-6	-15
9	Материальные затраты, тыс. руб.	325	300	280	-25	-20
10	Производительность труда, тыс. руб./чел.	1110,75	1122,79	1053,07	12,04	-69,72
11	Фондоотдача, руб.	0,09	0,08	0,07	-0,01	-0,01
12	Фондоёмкость, руб.	11,76	12,76	14,29	1,00	1,5
13	Материалоотдача, тыс. руб.	518,01	613,79	560,38	95,78	-53,41
14	Материалоёмкость, тыс. руб.	0,002	0,002	0,002	-	-
15	Уровень рентабельности, %	2,55	1,52	2,14	-1,03	0,62
16	Рентабельность продаж, %	2,02	1,15	1,72	-0,87	0,57

Этой же тенденции придерживается и прибыль от продажи продукции в 2014 году – 6148 тыс. руб., в 2015 году – 5054 тыс. руб., в 2016 году – 3648 тыс. руб.

Производительность труда изменялась скачкообразно, так в 2015 году она повысилась на 12,04 тыс. руб./ час, а в 2016 году уменьшилась на 69,72 тыс. руб./ час, следовательно, ведется использование всех видов

производственных ресурсов, имеющихся на предприятии, происходит интенсивное обновление основных средств. Это является залогом дальнейшего успешного развития предприятия. Хотя в свою очередь происходит снижение стоимости основных фондов организации на протяжении трех лет.

Среднесписочная численность работающих уменьшилась на 15 человек в 2016 году, это говорит о том, что на анализируемом предприятии используются только интенсивные факторы развития производства.

Фондоотдача уменьшается с каждым годом на 0,01 руб., это в основном происходит за счёт снижения с каждым годом стоимости основных средств «Уразовского потребительского общества». На данном фоне происходит рост обратного показателя фондоотдачи – фондоёмкости.

Таким образом, анализ основных экономических показателей деятельности «Уразовского потребительского общества» позволяет сделать вывод о том, что данное предприятие работает неудовлетворительно, так как на протяжении последних трёх лет происходит снижение почти по всем показателям.

Определение ликвидности в той или иной форме является ключевым направлением анализа внешних форм бухгалтерской отчетности, она прослеживается и в абсолютных, и в относительных показателях — финансовых коэффициентах.

Большая группа коэффициентов нацелена на анализ ликвидности. Если абсолютные показатели дают общее представление о соотношениях между активами и пассивами, то относительные показатели позволяют детализировать и конкретизировать их.

- коэффициент абсолютной ликвидности – отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам;
- коэффициент срочной ликвидности – отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской

задолженности к краткосрочным обязательствам;

- коэффициент текущей ликвидности – отношение оборотных активов, за минусом расходов будущих периодов к краткосрочным обязательствам.

Расчеты коэффициентов ликвидности «Уразовского потребительского общества» составлены в таблице 9 (Приложение 1-4).

На основе таблицы, можно сказать, что денежные средства у организации увеличивались на протяжении 3х лет. Дебиторская задолженность на протяжении трёх лет изменялась, а в 2015 году уменьшилась и составила 1290 тыс. руб., в 2016 году увеличилась на 1423 тыс. руб. и была 2713 тыс. руб.

Таблица 9

Показатели ликвидности «Уразовского потребительского общества»

№ п/п	Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+;-)	
					2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
1.	Денежные средства, тыс. руб.	939	2550	2896	1611	346
2.	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3615	1290	2713	-2325	1423
3.	Финансовые вложения, тыс. руб.	-	-	-	-	-
4.	Оборотные активы, тыс. руб.	22697	21399	21223	-1298	-176
5.	Краткосрочные заемные средства, тыс. руб.	12319	10116	8039	-2203	-2077
6.	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,25	0,36	0,17	0,11
7.	Коэффициент быстрой(срочной) ликвидности	0,40	0,38	0,70	-0,02	0,32
8.	Коэффициент текущей ликвидности	1,84	2,12	2,64	0,28	0,52

Коэффициент абсолютной ликвидности в «Уразовского потребительского общества» составил в 0,08, 0,25, 0,36, что соответствует нормальному значению. Нормальным считается значение коэффициента более 0,2. Следовательно, можно сказать, что в 2015 и 2016 годах данный

коэффициент уже соответствует нормальному значению, что является положительным фактором. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия.

Коэффициент срочной ликвидности не соответствовал нормативному значению 0,7 - 1 и составлял 0,40 в 2014 году, также как и в 2015 году – 0,38. В 2016 году данный коэффициент достиг нормального уровня в 0,70. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Нормальным считается значение коэффициента более 0,8, хотя некоторые аналитики считают оптимальным значением коэффициента 0,6-1,0. Но заметна тенденция приближения данного показателя к нормальному значению.

А вот коэффициент текущей ликвидности, соответствует необходимому нормативному значению на протяжении всех двух лет. Но в 2016 году он составил 2,64. Нормальным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5 в зависимости от отрасли. Так в 2014 году он составил 1,84, а в 2015 году – 2,12. Неблагоприятно как низкое, так и высокое соотношение. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала.

По результатам расчетов можно сказать, что предприятие имеет возможность погашения текущих краткосрочных обязательств за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений, а также за счет средств в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам.

По ликвидности активов можно судить о платежеспособности «Уразовского потребительского общества». Многие экономисты говорят, что экономические термины «ликвидность» и «платежеспособность» очень схожи, но в свою очередь между ними существует определенная разница: если первое в большей мере является внутренней функцией организации, которая сама выбирает формы и методы поддержания своей ликвидности на уровне установленных либо общепринятых норм, то второе, как правило, относится к функциям внешних субъектов.

Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности, контроль за соблюдением которой уже берет на себя не только само юридическое лицо, но и определенный внешний субъект, заинтересованный в подконтрольности данного лица. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия.

Представим результаты расчетов платежеспособности «Уразовского потребительского общества» в таблице 10. Анализируя показатели платежеспособности, можно сказать о том, что положительным фактором является увеличение общего количества платежных средств в 2016 году на 1769 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом, на что повлияло увеличение как дебиторской задолженности на 1423 тыс. руб., так и денежных средств на 351 тыс. руб.

Таблица 10

Оценка платежеспособности «Уразовского потребительского общества»
в 2014 – 2016 годы

№ п/п	Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+;-)	
					2015 года от 2014 года	2016 года от 2015 года
1.	Платежные средства	4554	3840	5609	-714	1769
	в том числе:					
	Денежные средства	939	2550	2896	1611	346
	Дебиторская задолженность	3615	1290	2713	351	1423
2.	Срочные платежи	3856	3429	4218	-427	789
	в том числе:					
	Задолженность по оплате труда	3412	3003	3951	-409	948
	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	414	359	229	-55	-130
	Задолженность по налогам и сборам.	30	67	38	37	-29
3.	Коэффициент платежеспособности	0,85	0,89	0,75	0,04	-0,14

При этом отрицательное влияние имеет увеличение срочных платежей на 789 тыс. руб., на что в первую очередь повлияло увеличение в 2016 году в сравнении с 2015 годом, задолженности, по оплате труда учитывая, что размер задолженности увеличился на 948 тыс. руб. в 2016 году. Коэффициент платежеспособности увеличился в 2015 году относительно 2014 года на 0,04 пункта. В 2016 году наблюдается уменьшение коэффициента платежеспособности на 0,14 пункта в сравнении с 2015 годом, что говорит о нестабильности в развитии этого показателя и о его неустойчивом росте.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, которые рассчитаны в таблице 11.

Таблица 11

Показатели финансового состояния «Уразовского потребительского общества» за 2015-2016 гг.

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы		Абсолютное отклонение (+;-)
			2015	2016	
Исходные данные					
1	Собственный капитал, тыс.руб.	Стр. 1300	17089	16020	-1069
2	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1400	-	-	-
3	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1500	18751	16626	-2125
4	Внеоборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1100	14441	11423	-3018
5	Оборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1200	21399	21223	-176
6	Валюта баланса, тыс.руб.	Стр. 1700	35840	32646	-3194
Расчетные показатели					
7	Коэффициент финансовой независимости (стр. 1300 : стр. 1700)	$\geq 0,4-0,6$	0,48	0,49	0,01
8	Коэффициент финансовой устойчивости ((стр.1300+ стр.1400) : стр.1700)	$\geq 0,6$	0,48	0,49	0,01
9	Коэффициент финансирования (стр. 1300 : (стр. 1400 + стр. 1500))	$\geq 0,7$	0,91	0,96	0,05
10	Коэффициент капитализации (стр. 1400 + стр. 1500) : стр.1300)	Не выше 1,5	1,10	1,04	-0,06
11	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ((стр. 1300-стр.1100): стр.1200)	$\geq 0,5$	0,12	0,22	0,10
12	Доля оборотных средств в активах (стр. 1200 : стр. 1700)	$\geq 0,5$	0,60	0,65	0,05

Проанализировав данные таблицы можно сделать следующие выводы, что коэффициент финансовой независимости в пределах нормативного значения 0,4-0,6 и составляет в 2015 году 0,48, а в 2016 году возрос на 0,01 и составил 0,49. Что касательно коэффициента финансовой устойчивости, можно отметить, что он идентичен коэффициенту финансовой независимости, это произошло в силу того, что у «Уразовского потребительского общества» отсутствуют Долгосрочные обязательства как в 2015 году, так и в 2016 году. Таким образом, данный коэффициент не соответствует нормативному значению, что говорит о финансовой неустойчивости предприятия.

Рассмотрев коэффициент финансирования можно сказать, что в данном случае в 2015 и 2016 годах он полностью соответствует нормативному значению и составляет 0,91 и 0,96 соответственно. Также нормативному значению соответствует и коэффициент капитализации, составляя в 2015 году 1,10, а вот в 2016 году уменьшился на 0,06 и составляет 1,04.

В случае коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования не соответствует значению выше 0,5. У «Уразовского потребительского общества» он в 2015 году составил 0,12, в 2016 году вырос и составил 0,22, что является положительным моментом. А вот доля оборотных средств в активах «Уразовского потребительского общества» выше 0,5, что соответствует всем критериям и в 2015 году был 0,60, в 2016 возрос на 0,05 и составил 0,65.

В целом проанализировав финансовое состояние организации можно сказать, что находиться на среднем уровне, так как по двум показателям не дотягивает до нормативов, но заметен положительный рост данных коэффициентов, что является, несомненно, хорошо для организации.

2.3. Методы стоимостной оценки имущества и источников его формирования, закрепленные в учетной политике потребительского общества

Основная задача учетной политики потребительского общества состоит в построении учетной системы организации.

В методическом разделе важно раскрыть природу отдельных объектов учета исходя из действующей нормативной базы:

- амортизацию основных средств;
- амортизацию нематериальных активов;
- способы группировки и списания затрат на производство;
- систему учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции;
- способы распределения косвенных расходов между объектами калькулирования;
- учет выпуска продукции;
- оценку незавершенного производства;
- учет затрат на ремонт основных средств и т.д.

Выбор того или иного варианта ведения учета позволяет бухгалтерскими методами влиять в целом на финансовые показатели. Так, например, применение того или иного метода начисления амортизации влияет на показатели изношенности основных фондов, уровень издержек отчетного периода, определение себестоимости товаров и предоставляемых услуг населению. Все перечисленное, в свою очередь, увеличивает или уменьшает финансовый результат, повышает или понижает рентабельность активов и рентабельность всех имеющихся ресурсов в организации.

Организации потребительской кооперации, используя бухгалтерские приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки и списания затрат, имеют непосредственную связь с налогом- обложением и формированием налогооблагаемой базы, с одной стороны, и финансовым

положением организации, демонстрируемым пайщикам (участникам), потенциальным инвесторам и кредиторам – с другой.

Таким образом, варьируя учетной методологией в дозволенных законом рамках, следует выбирать наиболее выгодный для кооперации способ ведения учета, обеспечивающий желаемую величину прибыли, рентабельности и направленный на сближение бухгалтерского и налогового учета. В настоящее время важно при определении в методическом разделе аспектов учетной политики формирование существенных элементов, без определения которых невозможно правильно представить в отчетности потребительского общества основные средства, материально-производственные запасы, резервы, налоговую декларацию.

Применение данного подхода можно объяснить следующими причинами:

- в кооперативных организациях ведение учета объектов основных средств, а также нематериальных активов предполагает определение принципов и методов формирования первоначальной стоимости указанного имущества, обеспечение списания или восстановления сумм произведенных расходов при переходе на иной режим налогообложения;

- хозяйствующим субъектам, перешедшим на упрощенную систему налогообложения, необходимо предоставить право оценки товаров, приобретенных для перепродажи по тем же методам, что и хозяйствующим субъектам, использующим общий режим налогообложения (по средней себестоимости и по стоимости единицы).

Однако система налогового учета не содержит унифицированных форм учета активов и обязательств. Разработка таких форм самостоятельно организациями потребительской кооперации в настоящее время не будет противоречить новому Федеральному закону и принципу рациональности организации бухгалтерского учета.

Учетная политика Уразовского потребительского общества на 2017 год утверждена Председателем Совета общества №1 от 11.01.2017 г.

В учетной политике общество определяет принципы отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, их полноты и достоверности, анализа финансового состояния общества, учета потерь (расходов) и доходов, учета стоимости их оценки по рыночной стоимости, а также способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетная политика содержит четыре раздела, которые далее рассмотрим (Приложение 4).

Рассмотрим раздел 1. Общие положения.

В учетной политике в п. 1.3 указано, что: Изменение учетной политики организации может производиться в случае: изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету. Изменение не проведено, учетная политика ссылается на устаревшее положение.

Новый, документ, регулирующий учетную политику в организации гласит: «Признать утратившим силу Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» (Приказ зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 декабря 1998 г., регистрационный номер 1673; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 2, 11 января 1999 г.; «Российская газета», № 10, 20 января 1999 г.)».

Другие пункты первого раздела составлены в соответствии с законодательством.

Второй раздел соответствует законодательству.

В третьем разделе «Элементы организации в области финансового учета» указано, что учет основных средств ведется согласно Приказу

Минфина №34-Н от 1998 года при этом не уточнено что документ изменен от 29.03.2017.

Учёт основных средств осуществляется на основе ПБУ 6/01. Основные средства учитываются в организации по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации, которая начисляется линейным способом.

Учёт нематериальных активов не полностью раскрыт в учётной политике. Следовало бы более подробно описать учет данного объекта. В политике только оговорено то, что стоимость погашается путем начисления амортизации.

Учет материально-производственных запасов ведется на счете 10 «Материалы», учет затрат на коммунальные услуги на счете 76 «Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами». Принимаются к бухгалтерскому учету суммы фактических затрат общества на приобретение, исключается налог на добавленную стоимость счет 19 «Налог на добавленную стоимость», возмещаемых налогов из бюджета. Данная позиция не применяется для отраслей торговли и общественного питания, находящихся на едином налоге на вмененный доход.

Приобретение товара и тары в розничную торговлю, общественное питание учитываются на счете 41 «Товары и тара в розничной торговле и общественном питании» по продажной стоимости с отдельным учетом наценки на счете 42 «Торговая наценка».

Готовая продукция в производстве учитывается на счете 43 «Готовая продукция» по отпускной цене.

Учет производственных запасов ведется на счете 10 «Материалы». Материалы подразделяются по видам, сортам, маркам, типоразмерам. Производственные запасы отражаются в учете и отчетности по фактической себестоимости по методу средней цены.

В целом проанализировав аспекты учетной политики в области стоимостной оценки «Уразовского потребительского общества» можно

отметить, что основные направления работы по большинству моментов не отмечены, поэтому следует тщательно доработать или более точно сформировать, для того чтобы четко выполнять и для более достоверной информации для составления отчётности «Уразовского потребительского общества».

В разделе отсутствуют пояснения к особенностям отражения в учете следующих положений учета в данной организации:

- Незавершенное производство и расходы будущих периодов
- Капитал и резервы
- Расчеты с дебиторами и кредиторами
- Прибыль (убыток) организации
- Порядок представления бухгалтерской отчетности
- Основные правила сводной бухгалтерской отчетности
- Хранение документов бухгалтерского учета.

- В раздел 4 Налоговый учет внесены основные положения, но без учета изменений в законодательстве.

Проведя анализ учетной политики «Уразовского потребительского общества», можно заметить, что она не полностью раскрывает порядок оценки статей и не дает полного представления о ведении учета, что требует довольно существенной доработки для более рационального и облегчения в использовании и ведении учёта.

2.4. Концепция построения бухгалтерского баланса потребительского общества

Важным видом потребительских кооперативов, являются кооперативы, входящие в систему потребительской кооперации, статус которых определяется законом ФЗ от 19.06.92 г. №3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».

Бухгалтерская отчетность современного потребительского общества должна максимально удовлетворять интересам различных ее пользователей. В связи с этим основным этапом подготовки отчетности каждым потребительским обществом можно назвать составление бухгалтерского баланса общества. Составление баланса производится на основании нормативно-законодательной документации, регламентирующей порядок составления, и отвечает всем требованиям.

Бухгалтерский баланс «Уразовского потребительского общества» составляется общепринятой в России горизонтальной форме построения. Согласно этой модели предприятие располагает в балансе в левой части свои активы, а в правой – обязательства. Также каждой статье баланса соответствует сальдо одного или нескольких счетов, предусмотренных рабочим планом счетов и соответствующего данной статье.

В «Уразовском потребительском обществе» **правила оценки активов и обязательств** производятся согласно Закона о бухгалтерском учете, положениями и инструкциями Министерства Финансов России. Таким образом, оценка производится в денежном выражении суммы фактически произведенных расходов.

В рамках оценки имущества и обязательств «Уразовское потребительское общество» использует ряд положений по бухгалтерскому учету Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 и другие.

Стоимость имущества «Уразовского потребительского общества» отражена в активе баланса по состоянию на 31.12.2016 года по составу и направлениям размещения.

В I разделе Внеоборотных активов отражаются: нематериальные активы (стр. 1110), результаты исследований и разработок (стр. 1120), нематериальные поисковые активы (стр. 1130), основные средства (стр. 1130), доходные вложения в материальные ценности (стр. 1140), финансовые вложения (стр. 1150), отложенные налоговые активы (стр. 1160), прочие внеоборотные активы (стр. 1170).

Оборотными считаются активы, которые довольно быстро переносят свою стоимость на затраты и обычно полностью потребляются в процессе производства или деятельности организации. В составе II раздела Оборотных активов в бухгалтерском балансе отражаются запасы (стр. 1210), НДС по приобретенным ценностям (стр. 1220), дебиторская задолженность (стр. 1230), финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (стр. 1240), денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250), прочие оборотные активы (стр. 1260).

Анализируя актив бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год отсутствуют сальдо по следующим статьям: «Нематериальные активы» (стр. 1110), «Результаты исследований и разработок» (стр. 1120), «Нематериальные поисковые активы» (стр. 1130), «Доходные вложения в материальные ценности» (стр. 1140), «Отложенные налоговые активы» (стр. 1160), «Прочие внеоборотные активы» (стр. 1170), «НДС по приобретенным ценностям» (стр. 1220), «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» (стр. 1240), «Прочие оборотные активы» (стр. 1260).

По строке 1150 баланса показывается остаточная стоимость объектов основных средств. Здесь отражаются основные средства, числящиеся на счете 01 «Основные средства». Это объекты имущества, принадлежащие организации на праве собственности или находящиеся в организации на

праве хозяйственного ведения или оперативного управления. В некоторых случаях, предусмотренных законодательством, на счете 01 учитываются основные средства, полученные организацией в аренду.

Основные средства отражаются по строке 1150 баланса по остаточной стоимости, то есть за вычетом амортизации, начисленной по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». Не начисляется амортизация по основным средствам некоммерческих организаций. Поэтому в балансе указанные объекты отражаются по первоначальной стоимости. По перечисленным объектам начисляется износ в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений.

Движение сумм износа отражается на забалансовом счете 010. Не подлежат амортизации основные средства, потребительные свойства которых со временем не изменяются (земельные участки, объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.). Данные объекты также отражаются в балансе по первоначальной стоимости.

Источником информации для заполнения статьи баланса (1110) «Основные средства» в «Уразовском потребительском обществе» являются данные по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств». На конец 2016 г. сальдо по этой статье составило 11418 тыс. руб. (см. табл. 12.)

Таблица 12

Формирование показателей бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по статье (1110) «Основные средства», тыс. руб.

Наименование счета	Сальдо на 31.12.2016 г.	
	Дебет	Кредит
01 «Основные средства»	9785	
02 «Амортизация основных средств»		1613
Статья 1110 «Основные средства»	8172	

Итог по разделу I (1100) «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год равен сумме

по статье 1110 «Основные средства» и 1170 «Финансовые вложения» (5 тыс. руб.) составляет на 31.12.2016 года 8172 тыс. руб.

По статье (1210) «Запасы» бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» отражаются материальные оборотные средства, включающие материалы.

Учет материалов осуществляется на основании ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Во втором разделе «Оборотные активы» по строке 1210 «Запасы» показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и т.п.), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары), а также других материальных ценностей (животные на выращивании и откорме). Здесь же отражаются затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения), а также расходы будущих периодов.

Информационным источником для заполнения статьи баланса 1210 «Запасы» в «Уразовского потребительского общества» являются данные счетов 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 43 «Готовая продукция» (табл. 13). На 31.12.2016 года сальдо по данной статье составило 15614 тыс. руб.

Таблица 13

Формирование показателей бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по статье (1210) «Запасы», тыс. руб.

Наименование счета	Дебетовое сальдо на 31.12.2016 г.
10 «Материалы»	14129
41 «Товары и тара в розничной торговле и общественном питании»	1487
43 «Готовая продукция»	7
Статья 1210 «Запасы»	15614

По статье (1230) «Дебиторская задолженность» отражается краткосрочная дебиторская задолженность организации. Дебиторская

задолженность – это требования предприятия по отношению к другим предприятиям, организациям и клиентам на получение денег и услуг.

В «Уразовского потребительского общества» дебиторская задолженность состоит исключительно из дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в ходе проведения инвентаризации расчетов устанавливают наличие сумм дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, но нереальных для взыскания долгов. Если в соответствии с требованиями ст. 196 части первой Гражданского кодекса РФ общий срок исковой давности составляет три года, то сумма дебиторской задолженности относится на финансовые результаты деятельности организации и учитывается в составе прочих расходов. Следует отметить, что в учетной политике «Уразовского потребительского общества» не прописаны сроки проведения инвентаризации расчетов и не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам.

Информационным источником для заполнения статьи бухгалтерского баланса 1230 «Дебиторская задолженность» в «Уразовского потребительского общества» являются данные счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На 31.12.2016 года сальдо по статье (1230) составило –2713 тыс. руб.

Самая ликвидная часть оборотных активов – это денежные средства. Денежная форма имущества представляет начало и конец кругооборота активов организации и в бухгалтерском балансе представлена статьей (1250) *«Денежные средства и денежные эквиваленты»*. Информационным источником для заполнения этой статьи бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» являются данные счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета». На 31.12.2016 года сальдо по статье (1240) составило –2896 тыс. руб. (см. табл. 14).

Таблица 14

Формирование показателей бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по статье (1250) «Денежные средства и денежные эквиваленты», тыс. руб.

Наименование счета	Дебетовое сальдо на 31.12.2016 г.
50 «Касса»	1089
51 «Расчетные счета»	1807
Статья 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	2896

Итог по разделу II «Оборотные активы» (стр. 1200) бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год равен сумме строк 1210 «Запасы», 1230 «Дебиторская задолженность», 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» и составляет 21223 тыс. руб. (15614 + 2713 + 2896) тыс. руб.

Таким образом, формирование показателей актива бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по состоянию на 31.12.2016 г. в сопоставлении с сальдо счетов по данным оборотно-сальдовой ведомости в обобщенном виде представлено в табл. 15.

Таблица 15

Формирование показателей актива бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» на 31.12.2016 г., тыс. руб.

Показатели баланса			Сальдо по счетам оборотно-сальдовой ведомости		
Наименование статьи	Код стр.	Сумма	Счет/ субсчет	Сумма по дебету	Сумма по кредиту
Основные средства	1110	11418	01	9785	
			02		1613
Запасы	1210	15614	10	14129	
			41	1487	
			43	7	
Дебиторская задолженность	1230	2713	62	2713	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2896	50	1089	
			51	1807	
Баланс	1600	32646		32646	

Итог актива баланса «Уразовского потребительского общества» (стр. 1600) на 31.12.2016 года равен сумме строк 1100 и 1200 и составляет 32646 (11423 + 21223) тыс. руб.

В пассиве баланса находят свое отражение источники средств предприятия. Они подразделяются на источники собственных и заемных средств.

Для осуществления производственно-хозяйственной деятельности любая организация, функционирующая обособленно от других, должна располагать определенным наличием собственного капитала, состоящего из уставного, добавочного и резервного капитала, а также резервных фондов и нераспределенной прибыли, которые отражаются в разделе III баланса «Капитал и резервы», строки 1310 - 1370.

Кроме того, начиная с отчетности за 2011 год в раздел «Капитал и резервы» введена новая строка «Переоценка внеоборотных активов», а строка «Добавочный капитал» должна отражаться без учета переоценки.

В III разделе пассива бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год отсутствуют сальдо по таким статьям как «Целевой капитал» (стр. 1320), «Целевые средства» (стр. 1350).

По статье (1310) «*Паевой фонд*» показывается сумма средств первоначальная для обеспечения уставной деятельности организации. При заполнении данной статьи бухгалтерского баланса используется информация, учитываемая на счете 80 «Уставный капитал». На 31.12.2016 года сальдо по этой статье (стр. 1310) составило – 6819тыс. руб.

По статье 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» отражается сумма на 31.12.2016 года 2119 тыс. руб.

По статье «Резервный и иные целевые фонды» (стр. 1370) показывается сумма на 31.12.2016 года составило – 7082 тыс. руб.

Итог по разделу III (стр. 1300) бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год равен сумме строк 1310 «Паевой фонд», 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества»

1370 «Резервный и иные целевые фонды» и составляет на 31.12.2016 года 16020 (6819 + 2119+7082) тыс. руб.

Статьи, предназначенные для учета долгосрочных и краткосрочных обязательств, раскрывают информацию о кредитах и займах, привлеченных организацией.

Кредиторская задолженность показывает обязательства перед различными организациями и гражданами, которые необходимо погасить. Эта задолженность отражается в учете до погашения перед контрагентом либо списания. В ее составе отражаются и авансы, полученные от покупателей.

В IV разделе бухгалтерского балансе «Уразовского потребительского общества» за 2016 год «*Долгосрочные обязательства*» не представлены сальдо ни по одной статье.

Пятый раздел бухгалтерского балансе «*Краткосрочные обязательства*» отражает информацию о состоянии краткосрочных обязательств в части полученных на срок до одного года кредитов и займов и текущей кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств.

В V разделе бухгалтерского балансе «Уразовского потребительского общества» за 2016 год не представлено сальдо по таким статьям как «Доходы будущих периодов» (стр. 1530), «Оценочные обязательства» (стр. 1540), «Прочие обязательства» (стр. 1550).

По статье 1510 «*Заемные средства*» показываются непогашенные суммы полученных кредитов и займов, подлежащие погашению в соответствии с договорами менее чем через 12 месяцев после отчетной даты. На 31.12.2016 года сальдо по этой статье (стр. 1510) составило – 8039 тыс. руб.

По статье «*Кредиторская задолженность*» (стр. 1520) отражается краткосрочная задолженность организации перед различными юридическими

и физическими лицами: поставщиками и подрядчиками за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; авансы полученные.

Показывается задолженность по заработной плате перед работниками, то есть начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда. Отражается сумма задолженности организации по налогам и сборам. Представляется прочая кредиторская задолженность организации, в частности, долги перед подотчетными лицами и прочими кредиторами.

Информационным источником для заполнения статьи бухгалтерского баланса 1520 «Кредиторская задолженность» «Уразовского потребительского общества» являются данные счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками (по авансам полученным)», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами». На 31.12.2016 года сальдо по этой статье (стр. 1520) составило – 8587 тыс. руб. (см. табл. 16).

Таблица 16

Формирование показателей годового бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по статье (1520) «Кредиторская задолженность», тыс. руб.

Наименование счета	Кредитовое сальдо на 31.12.2016 г.
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	6836
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	16
68 «Расчеты по налогам и сборам»	(57)
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	102
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	1685
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	5
Статья 1520 «Кредиторская задолженность»	8587

Необходимо отметить, что в составе кредиторской задолженности «сторно» представлена дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате переплаты налогов.

Итог по разделу V (1500) бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» за 2016 год равен строке 1510 «Заёмные

средства» и 1520 «Кредиторская задолженность» и составляет на 31.12.2016 года 16626 (8039+8587) тыс. руб.

Таким образом, формирование показателей пассива бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» по состоянию на 31.12.2016 г. в сопоставлении с сальдо счетов по данным оборотно-сальдовой ведомости в обобщенном виде представлено в табл. 17.

Таблица 17

Формирование показателей пассива бухгалтерского баланса «Уразовского потребительского общества» на 31.12.2016 г., тыс. руб.

Показатели баланса			Сальдо по счетам главной книги		
Наименование статьи	Код стр.	Сумма	Счет/ субсчет	Сумма по дебету	Сумма по кредиту
Паевой фонд	1310	6819	80		6819
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2119			2119
Резервный и иные целевые фонды	1370	7082	82		7082
Заёмные средства	1510	8039	67		8039
Кредиторская задолженность	1520	8587	60		6836
			62		16
			68	57	
			69		102
			70		1685
			71		5
Баланс	1700	32646		32646	

Итог баланса «Уразовского потребительского общества» на 31.12.2016 года равен между строками 1600 и 1700 и составляет 32646 тыс. руб.

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОКУМЕНТЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ УЧЕТ В ПОТРЕБИТЕЛЬКОМ ОБЩЕСТВЕ

3.1. Отличия в стоимостной оценке отдельных показателей бухгалтерского баланса и их влияние на финансовое состояние организации

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, связанные с процессом реформирования бухгалтерского учета в России, носят как количественный, так и качественный характер. Новая целевая направленность российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности должна привести к серьезным изменениям в понимании целей, задач и требований к составлению бухгалтерской отчетности, следовательно, и к новой роли ее анализа. Важно заметить, что одной из причин изменения информационной базы анализа будет расширение круга пользователей, осознавших себя в качестве субъектов анализа. В рыночной экономике с развитием корпоративных форм собственности не только государственные органы заинтересованы в получении четких и достоверных отчетных данных о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующих субъектов за определенный период. Такими заинтересованными пользователями отчетности стали, кроме внутренних пользователей, акционеры организаций, кредитующие банки и инвестиционные фонды, поставщики комплектующих материалов и сырья, покупатели готовой продукции, страховые компании и др. Исходя из всего вышесказанного, мы приходим к выводу, что в зависимости от целей субъектов должны изменяться задачи финансового анализа. Можно сказать, что все нормативные документы и вся методология бухгалтерского учета и финансового анализа связаны с тем, чьи интересы принимаются во внимание. Поэтому важной задачей будет оценка влияния методологии составления баланса на интерпретацию данных анализа финансового положения организации.

Это означает, что баланс может трактоваться либо со статической, либо с динамической точки зрения. Следовательно, в зависимости от того, какой концепции отдается предпочтение, будет меняться финансовое положение организации, представленное в бухгалтерском балансе.

Сегодня предписываемая нормативными документами методика составления баланса основана на синтезе данных двух концепций. В теории это недопустимо. Отсюда несовершенство и ограниченность, которые присущи балансу. В связи с данным можно выделить два подхода к анализу финансового положения: прямой и косвенный. В первом случае — что характерно для современной практики — анализируются данные, однако методология их получения при этом игнорируется (традиционный подход). Этот подход предполагает, что сама методология принимается как данное. При этом формирование показателей бухгалтерской отчетности позволяет применять типовые алгоритмы расчета финансовых показателей. Но нельзя забывать, что ключевая для финансового анализа информация бухгалтерского учета и отчетности может быть использована только при условии полного понимания тех принципов и правил, на базе которых она была сформирована, а также условностей и допущений, которыми сопровождается измерение ресурсов, источников их образования, доходов и расходов организации.

Косвенный подход исходит из того, что в методологическом плане данные, представленные в бухгалтерской отчетности, условны, и все заинтересованные группы лиц, принимая решения в условиях большой неопределенности и сомнительности данных, подвергают свои действия риску. Сложности проистекают из-за того, что интересы пользователей традиционно противоречивы, и это нарушает логическое развитие исходных принципов и постулатов. В качестве одного из путей снижения этого риска рассматривается обоснование методологических приемов составления баланса, обеспечивающих определенной группе лиц максимальные преимущества.

По критерию заинтересованности в результатах анализа всех пользователей можно условно разделить на две группы — внешних и внутренних. К внешним пользователям относятся кредиторы и кредитующие банки, потенциальные и действительные акционеры, а также поставщики и подрядчики. Стоит заметить, что они используют информацию, чтобы определить, будут ли своевременно и в надлежащем объеме осуществляться выплаты, включая проценты по кредитам и ссудам. Предметом анализа этой группы будут финансовое (имущественное) положение, ликвидность активов, платежеспособность.

Внутренние пользователи — это администрация организации и собственники. Стоит заметить, что они анализируют движение капитала, которое должно приносить прибыль, успешность работы организации, ее финансовые результаты. Стоит отметить, что основными будут показатели рентабельности вложенного капитала.

Методологические приемы составления статического и динамического баланса для различных пользователей информации

Методологические приемы составления статического баланса представляют ценность, прежде всего для внешних пользователей, преследующих цель выявления платежеспособности. Статический баланс более точно представляет имущественное положение организации, а также дает ответ на вопрос о достаточности имущества для погашения долгов. Потребности внутренних пользователей — администрации и собственников — будут удовлетворены при условии применения принципов динамического баланса, цель которого состоит в наиболее точном определении доходности деятельности организации.

Для обоснования соответствующих предпочтений предлагается анализ влияния статической и динамической концепции баланса на показатели эффективности деятельности организации.

Для того чтобы определить влияние рассмотренных концепций на финансовое положение организации, крайне важно произвести расчет

коэффициентов по каждому балансу. Анализ будет включать три наиболее важных «информационных среза»:

- показатели платежеспособности;
- данные о финансовой устойчивости, т. е. за счет каких источников в большей степени финансируется деятельность;
- оценка финансовых результатов деятельности (рентабельности).

Для оценки платежеспособности наиболее общим показателем будет коэффициент текущей ликвидности, как наиболее важный в оценке способности организации отвечать по своим обязательствам. Показатели финансовой устойчивости представлены тремя взаимосвязанными коэффициентами: коэффициент финансового левериджа, коэффициент автономии и коэффициент зависимости. Оценка финансовых результатов характеризуется общим показателем рентабельности активов.

Изучим поведение показателей в зависимости от применяемого метода составления баланса. С позиций оценки платежеспособности, представляющей интерес для внешних пользователей, коэффициент ликвидности имеет тенденцию к росту. Применение элементов статической теории баланса, а именно, проведенная переоценка товаров позволяет реально оценить имущество, предполагаемое для покрытия обязательств.

Исключая выше сказанное, формирование баланса по принципу статической концепции существенно влияет на возможности пользователей бухгалтерской информации выявить степень зависимости деятельности организации от привлеченных источников средств. Следствием проведенной переоценки явилось улучшение показателей финансовой устойчивости организации, в частности, это вызвало рост коэффициента автономии. При этом показатель финансового левериджа, демонстрирующий соотношение привлеченных и собственных источников финансирования деятельности, наоборот, снизился.

При этом, оценивая рентабельность, можно прийти к совершенно иным выводам. В этом случае переоценка, преследующая цель определения

реальной стоимости имущества организации, проведена в ущерб показателям результативности, так как произведенная наценка на товары искажает финансовый результат.

При анализе рентабельности, с позиции внутренних пользователей, более предпочтительно использовать принципы динамического баланса, т.к. в этом случае финансовый результат наиболее реалистичен.

В примере были использованы исключительно отдельные моменты двух концепций, однако на результаты анализа может повлиять масса других обстоятельств, имеющих значение для внешних и внутренних пользователей.

С позиции анализа платежеспособности в активе баланса присутствуют статьи, которые не имеют отношения к имуществу организации. К примеру, статья «Расходы будущих периодов» в статическом балансе — это элемент посторонний, следствие влияния динамической концепции. Сторонники статического баланса основываются на том, что в активе должно быть показано имущество (средства), а в этом случае имущества нет, поскольку речь идет об отвлеченных средствах (затраты есть, а предметов нет). Поэтому при расчете показателей ликвидности сумма по статье «Расходы будущих периодов» исключается из итога актива, и на эту же сумму следует уменьшить величину «собственных средств» в пассиве баланса.

Из актива следует исключить также расходы, связанные с созданием организации. Сегодня в учете данные расходы включены в состав нематериальных активов. Организационные расходы отражаются в балансе в сумме фактических затрат и не амортизируются в процессе хозяйственной деятельности.

Списание указанных расходов осуществляется только при ликвидации организации. Согласно статической концепции баланса их запись в активе баланса нецелесообразна, так как они должны сразу же списываться на затраты организации. Организационные расходы не имеют продажной стоимости по сравнению с другими активами. Поэтому на их сумму нужно уменьшить дополнительный капитал.

Из статьи «Нематериальные активы» следует изъять величину гуд-вила , который также не может рассматриваться как имущество (на величину гудвила крайне важно уменьшить дополнительный капитал).

С позиции наиболее точного расчета показателей результативности в актив включаются права владения и пользования. В частности, крайне важно включить в состав активов арендованные основные средства (операционная аренда), отразив в пассиве задолженность по арендным обязательствам. Соответственно, рентабельность , рассчитанная на весь фактически использованный капитал, снизится. Арендные обязательства увеличат риск привлечения заемного капитала.

Резервы на сомнительную дебиторскую задолженность, на возможные потери запасов должны быть вычтены из суммы актива. Перечисленные корректировки крайне важно выполнить, так как прибыль была получена на реальный капитал.

В случае если у организации есть задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, то следует величину актива уменьшить на эту сумму и, соответственно, в пассиве отразить только фактически внесенную сумму. Согласно динамической концепции нельзя отражать в учете весь подписанный (уставный) капитал. Единственным капиталом, согласно этой теории, будет внесенный капитал, благодаря которому может быть получена прибыль. Во время создания организации или дополнительного привлечения капитала счет «Уставный капитал» в пассиве кредитуется только на внесенную величину, а в активе регистрируются внесенные деньги или вклад в натуральной форме. В этом случае в балансе нет информации о подписанном, но реально невнесенном капитале.

Согласно динамической концепции субсидии, безвозмездная помощь и ассигнования, спонсорские средства не увеличивают прибыль, а относятся на увеличение дополнительных фондов организации. Прибыль, рассчитанная с учетом субсидий, не выражает реального результата от хозяйственной деятельности, и поэтому все, что получено не от хозяйственной деятельности

, признается увеличением фондов, поскольку вся система динамического баланса подчинена необходимости правильного выявления прибыли. Отнесение субсидий на фонды уменьшит прибыль и, соответственно, показатели рентабельности. [Материал опубликован на http://](#)

В итоге можно представить условную схему изменения показателей финансового положения в зависимости от влияния элементов статического и динамического баланса (табл. 18). При этом группа показателей в трех пределах информационных срезов расширена.

Концептуальное различие статической и динамической концепций в оценке играет решающую роль и в интерпретации результатов анализа. Так, основной принцип статического баланса — переоценка ценностей, допускаемая в российском учете, имеет недостаток, который особенно заметен в условиях инфляции. При увеличении стоимости, например, основных средств результат переоценки демонстрируется по кредиту счета «Добавочный капитал». Следствием этого будет резкое улучшение финансового положения организации, поскольку увеличивается доля собственных средств (рост коэффициента автономии). При этом, увеличение доли собственных средств вызывает снижение левериджа. Подобная переоценка позволяет реально оценить стоимость имущества, что будет залогом защиты интересов кредиторов и других внешних пользователей (переоценка в сторону дооценки увеличивает показатели ликвидности).

С другой стороны, переоценка в сторону увеличения стоимости учетных объектов часто приводит к уменьшению прибыли. К примеру, с увеличением стоимости основных средств увеличивается сумма начисляемой амортизации, что уменьшает прибыль текущего периода. Поэтому недопущение переоценки в динамическом балансе приводит к росту рентабельности, в чем заинтересованы внутренние пользователи информации.

Таблица 18

Изменение показателей финансового положения организации в зависимости от концепции бухгалтерского баланса

Позиции	Элементы	Статистической модели	Показатели, характеризующие финансовое положение					
			Ликвидность		Финансовая устойчивость		Рентабельность	
		Динамической модели	Коэффициент общей ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент финансового левериджа	Коэффициент рентабельности активов	Коэффициент рентабельности собственного капитала
Переоценка активов	проводиться		↑	↑	↑	↓	-	-
	недопустимо		-	-	↓	↑	↑	↑
Включение в состав имущества	только на правах собственности		↑	-	↑	↓	-	-
	включение прав владения и пользования		-	-	↓	↑	↓	-
Фиксация суммы уставного капитала	всей объявленной суммы		-	-	-	-	-	-
	фактически вложенной суммы		-	-	-	↑	↑	↑
Интерпритация «Расходов будущих периодов»	не относятся к имуществу		↓	↓	↓	↑	-	-
	расходы, но еще не затраты		-	-	-	-	-	-
Субсидии	увеличение прибыли		-	-	-	-	-	-
	увеличение фондов		-	-	-	-	↓	↓
Статистическая модель баланса			↑	↑	↑	↓	-	-
Динамическая модель баланса			-	-	↓	↑	↑	↑

Стоит отметить, что остальные элементы концепций имеют менее существенное значение, но их применение, безусловно, демонстрируется на величине показателей финансового положения организации.

Исходя из всего выше сказанного, приходим к выводу, что для внешних пользователей рекомендуется применение анализа статического баланса, для внутренних пользователей — преимущественно динамического. Влияние элементов статического и динамического баланса на показатели финансового положения будет подтверждением необходимости косвенного подхода к анализу, принимающего во внимание специфику интересов пользователей на стадии формирования информации.

Данные изменения в статьях баланса следует взять во внимание бухгалтерии «Уразовского потребительского общества» и учитывать при ведении учета, составлении учетной политики, составлении отчетности предприятия, а также при дальнейшем анализе финансового состояния организации.

3.2 Рекомендации по изменению учетной политики потребительского общества

В соответствии с выявленными в Учетной политике недостатками приведем необходимые рекомендации, по совершенствованию:

1. Необходимо внести изменения в документ Учетной политики, связанные с уточнением правовых оснований его составления. Внести в список документов следующее: Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика»).

В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию:

- причину изменения учетной политики;

- содержание изменения учетной политики;
- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности.

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом.

В нашем случае изменение учетной политики обусловлено изменением нормативного акта, который нужно внести взамен устаревшего ПБУ 1/98.

В тексте учетной политики приведена следующая информация: Учетная политика потребительского общества разрабатывается в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г., Налогового Кодекса РФ, «Положения по бухгалтерскому учету», «Учетной политики организации ПБУ 1/98, утв. Приказом МФ РФ № 60Н от 9.12.1998 года, «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению», утв. Приказом МФ РФ от 31.10.2000 года № 94, положений, закрепленных в Учредительных и руководящих документах потребительского общества.

Необходимо убрать из текста устаревшее Положение и внести актуальное правовое основание для ведения учетной политики.

2. Необходимо внести изменения в третий раздел учетной политики.

В третьем разделе «Элементы организации в области финансового учета» необходимо уточнить, что учет основных средств ведется согласно Приказу Минфина №34-Н от 1998 года с последними изменениями от 29.03.2017.

Так как в разделе отсутствуют пояснения к особенностям отражения в учете ряда положений учета их нужно внести в соответствии с особенностями учета в данной организации:

- Незавершенное производство и расходы будущих периодов
- Капитал и резервы
- Расчеты с дебиторами и кредиторами
- Прибыль (убыток) организации
- Порядок представления бухгалтерской отчетности
- Основные правила сводной бухгалтерской отчетности
- Хранение документов бухгалтерского учета.

3. В раздел 4 Налоговый учет могут быть внесены изменения, касающиеся изменений законодательства.

Для целей налогового учета в 2017 г. изменился порядок списания убытков и формирования резервов: С 1 января 2017 года организации вправе уменьшить налогооблагаемую базу на сумму убытков не более чем на 50%, при этом срок списания 10-ю годами больше не ограничен. В 2017 году организации получают право выбора порядка формирования резерва по сомнительным долгам. Можно выбрать один из вариантов:

- 10% от суммы выручки предыдущего налогового периода.
- 10% от суммы выручки текущего налогового периода.

Главному бухгалтеру необходимо уточнить соответствие приведенных изменений учетной политике организации и внести изменения в текст документа учетной политики.

Таким образом, рассмотренный документ Учетная политика Уразовского потребительского общества на 2017 год составлен с некоторыми нарушениями и расхождениями с действующим законодательством. В соответствии с приведенными выше рекомендациями требует обновления и утверждения в новой редакции.

Кроме этого, рекомендуется ввести в учетную политику «Уразовского потребительского общества» следующие уточняющие формулировки, позволяющие устранить разночтения и более корректно отражать информацию по расчетам с комитентом (см. табл. 19).

Уточняющая формулировка учетной политики «Уразовского
потребительского общества»

Объект бухгалтерского наблюдения	Формулировки учетной политики «Уразовского потребительского общества»	
	действующая	предлагаемая
Учет операций с товарами	Учет операций с товарами осуществляется на соответствующих субсчетах к счету 41 «Товары»	Учет операций с товарами осуществляется на соответствующих субсчетах к счету 41 «Товары, принятые на комиссию»: субсчет 01 «Товары на складе», субсчет 02 «Товары, переданные на комиссию», субсчет 03 «Корректировка комиссионных товаров прошлого периода»
Учёт и оценка материалов	Для учета хозяйственных материалов открыт субсчет 10/9 «Хозматериалы».	Учет малоценного инвентаря ведется на счете 10.9 по стоимости приобретения, с начислением износа на 10.13 в пределах сумм инвентаря отпущенного в производство.
Учёт резервов	Не отражено	Резервы под снижение стоимости активов; резервы по сомнительным долгам; резервы расходов на ремонт основных средств; резерв предстоящих расходов на оплату отпусков; резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет в кооперативе не создаются.
Оценка полученных кредитов и займов	Не отражено	По полученным займам и кредитам задолженность отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.
Оценка расчётов с дебиторами и кредиторами	Не отражено	Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.
Оценка материальных ценностей	Не отражено	Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свои первоначальные качества, отражаются по цене их возможной реализации, если эта цена ниже первоначальной стоимости заготовления. Для этого организация создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей. В балансе такие материальные ценности показываются за минусом суммы резерва.

Подводя итог проведенному анализу учётной политики «Уразовского потребительского общества», можно сказать, что найден ряд недочетов, которые могут повлиять на ведение учета. Но были предложены рекомендации, которые позволят устранить найденные погрешности, что сделает учёт более прозрачным и достоверным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Стоимость является одним из центральных понятий, используемых в экономике, важнейшей характеристикой экономических процессов, происходящих в обществе, а бухгалтерская оценка стоимости имущества становится краеугольным камнем в учетно-аналитической системе организации.

В действующих регулирующих документах по бухгалтерскому учету предусмотрены разные виды оценки стоимости (первоначальная стоимость, себестоимость, восстановительная, рыночная и дисконтированная стоимость), но отсутствуют последовательность их применения. Существенным упущением правовых актов по бухгалтерскому учету является отсутствие специальных статей или разделов, где бы приводились определения этих дефиниций. В ходе исследования нами даны собственные терминологические определения оценки, стоимости, справедливой стоимости.

Под оценкой как учетно-экономической категорией мы понимаем элемент метода бухгалтерского учета, с помощью которого устанавливается реальная стоимость объектов бухгалтерского учета (факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности компании, доходы, расходы, иные объекты) и элементов бухгалтерской отчетности (доходы, расходы, активы, обязательства, капитал) с целью более достоверного раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации и анализа ее финансового и имущественного состояния на отчетную дату.

В работе было проведено исследование концепции построения бухгалтерского баланса. По данным исследования можно сказать, что в настоящее время одно из проблем является узкая информативность бухгалтерского баланса для осуществления анализа. Реформирование бухгалтерской отчетности привело к тому, что из баланса исчезла

расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, запасов организации. Снижение информативности бухгалтерского баланса лишает возможности оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности, а именно наличие или отсутствие просроченной задолженности, которая является главным признаком финансового благополучия или неблагополучия предприятия.

Также была рассмотрена концепция построения бухгалтерского баланса потребительского общества. Можно отметить, что составляется баланс согласно всех последних нормативно-законодательных изменений и составляется баланс согласно горизонтальной модели, которая и на данном этапе развития преобладает в России.

В российской практике бухгалтерского учета на протяжении длительного времени, по сути, безальтернативным принципом, являлась оценка по фактической себестоимости сформированной по различным во времени «историческим» затратам. Прочее использование методов оценки строго ограничивалось и допускалось лишь в исключительных случаях. Не уменьшая значимости указанной оценки в традиционном бухгалтерском учете, отметим, что по мере развития рыночных отношений объективно появляется иная, более востребованная для подготовки экономических решений информация о реальной справедливой стоимости активов и обязательств. На современном этапе развития влияние бухгалтерского учета по справедливой стоимости в России растет, в основном, это связано с постоянно повышающимся интересом к использованию МСФО.

Рассмотрев динамику товарооборота потребительских кооперативов Белгородской области, отметим, что, несмотря на благоприятные в целом перспективы для стабильного развития потребительского рынка региона и отрасли торговли как его основной составляющей, необходимо наличие постоянного межведомственного взаимодействия и контроля, направленного на поддержку многоформатной и доступной по экономическим, физическим и территориальным параметрам торговли.

В ходе знакомства с организацией, рассчитали и проанализировали основные показатели деятельности «Уразовского потребительского общества» и в целом можно отметить, что анализ основных экономических показателей деятельности «Уразовского потребительского общества» позволяет сделать вывод о том, что данное предприятие работает неудовлетворительно, так как на протяжении последних трёх лет происходит снижение почти по всем показателям. По результатам расчетов можно сказать, что предприятие имеет возможность погашения текущих краткосрочных обязательств за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений, а также за счет средств в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам. В целом проанализировав финансовое состояние организации можно сказать, что находится на среднем уровне, так как по двум показателям не дотягивает до нормативов, но заметен положительный рост данных коэффициентов, что является, несомненно, хорошо для организации.

В ходе анализа отличий в стоимостных оценках статей бухгалтерского баланса и их влияния на финансовое состояние, было выявлено, что для внешних пользователей рекомендуется применение анализа статического баланса, для внутренних пользователей — преимущественно динамического. Влияние элементов статического и динамического баланса на показатели финансового положения будет подтверждением необходимости косвенного подхода к анализу, принимающего во внимание специфику интересов пользователей на стадии формирования информации.

Данные изменения в статьях баланса следует взять во внимание бухгалтерии «Уразовского потребительского общества» и учитывать при ведении учета, составлении учетной политики, составлении отчетности предприятия, а также при дальнейшем анализе финансового состояния организации. Проведя анализ учетной политики «Уразовского потребительского общества», можно заметить, что она не полностью раскрывает порядок оценки статей и не дает полного представления о

ведении учета, что требует довольно существенной доработки для более рационального и облегчения в использовании и ведении учёта. Также в учетную политику были предложены уточняющие формулировки, позволяющие более корректно отображать информацию.

Также проведен анализ учетной политики «Уразовского потребительского общества» в части оценки стоимости имущества и источников его формирования и предложен ряд мероприятий направленный на усовершенствование данного аспекта учёта организации.

Выводы и предложения, представленные в работе, содержат совокупность новых результатов и положений, имеют весьма важное значение для практики. Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в качестве основы для дальнейших научных изысканий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями на 20.01.2017) –М.: Эксмо - Пресс, 2017. - 1488 с.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017 [№ 481-ФЗ](#)) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, свободный
3. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (с изменениями и дополнениями от 16.05.2016) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/, свободный
4. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями от 07.07.2016) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34710/, свободный
5. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34710/, свободный
6. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика») [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/, свободный
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 от 30.01.2001 г. № 26н (в ред. От 16.05.2016 г.)

[Электронный ресурс] / Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/, свободный

8. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008): приказ Минфина Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н. (ред. от 28.04.2017) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/, свободный

9. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению : приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/, свободный

10. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации : приказ МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н. (ред. от 29.03.2017) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/, свободный

11. Агеева О.А. Развитие бухгалтерского учета и финансовой отчетности [Текст] //Бухгалтерский учет. 2015. - № 9. - с. 13-20.

12. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» [Текст] / К.К. Арабян... — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. — 551 с.

13. Арабян, К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями [Текст] / К.К. Арабян. - М.: КноРус, 2014. - 304 с.

14. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов [Текст] / В.Г. Артеменко. - М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2016. - 270 с.

15. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. [Текст] / Ю.А. Бабаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2013. - 304 с.
16. Барулин, С.В. Налоговая политика. Теория и практика: Учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» [Текст] / И.А. Майбуров, М.Д. Абрамов, Г.А. Агарков, С.В. Барулин; Под ред. И.А. Майбу. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 519 с.
17. Безруких П.С. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности [Текст] // Бухгалтерский учет. 2012. -№5.-с. 67-68.
18. Безруких П.С., Комисарова И.П. Что нового в составлении бухгалтерской отчетности [Текст] // Главбух. 2012. - № 13. - с. 14-57.
19. Бетге И. Балансоведение: Пер. с нем. [Текст] / Науч. ред.: В.Д. Новодворские М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2013. - 454 с.
20. Бреславцева Н.А. Балансоведение: учеб. пособие [Текст] / Н.А. Бреславцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко. – М. : Изд-во Приор , 2011. – 160 с.
21. Булгакова С .В. Бухгалтерская мысль и балансоведение: учеб. пособие [Текст] /С .В . Булгакова. – Воронеж: Воронеж. гос. ун-т, 2013. – 32 с.
22. Булгакова С .В. Основы балансоведения: учеб. пособие [Текст] / С .В . Булгакова. – Воронеж: Воронеж. гос. ун-т, 2005. - 92 с.
23. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие [Текст] / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. - 352 с.
24. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник [Текст] / М.Д. Акатьева, В.А.Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 252 с.
25. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств [Текст] /В.И. Бережной, Г.Г. Суспицына, О.Б. Бигдай и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с

26. Бухгалтерский учет: теория и практика [Текст] / Жак Ришар: пер. с фр. под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2010. - 158 с.
27. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов [Текст] / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 476 с.
28. Бычкова С.М., Миронова И.А. Международные правила учета основных средств [Текст] // Учет в сельском хозяйстве. 2016. - № 2. - с. 99-105.
29. Гончаров П.В., Лытнева Н.А. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности в управлении инновационно-инвестиционной деятельностью предприятий АПК [Текст] / П.В. Гончаров, Н.А. Лытнева// Фундаментальные исследования. -2015. - №2. - Часть5. - С. 1017-1022.
30. Голикова, Е. И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование [Текст] / Е.И. Голикова. - М.: Дело и сервис, 2012. - 224 с.
31. Грачева М.Е. Особенности отражения в финансовой отчетности prepaid доходов и расходов [Текст] // Международный бухгалтерский учет. - 2010. - № 10. С. 29–35.
32. Гришина А.К. Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности [Текст] / А.К. Гришина, И.А. Карасева // Молодой ученый. - 2014. - №21. - С. 18-20.
33. Девяева К.В. Анализ понятия «дебиторская задолженность» [Текст] // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 14. - С. 46 - 52.
34. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров [Текст] / И.М. Дмитриева. — М.: Юрайт, 2013. — 306 с.
35. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит 4-е изд., пер. и доп. учебник и практикум для спо [Текст] / И.М. Дмитриева. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 323 с.

36. Звягин С. А. Анализ данных бухгалтерской отчетности в процессе проведения бухгалтерской экспертизы [Текст] // Аудит и финансовый анализ. – 2014. - № 3. - С. 70-78.

37. Ильина А. Л. Составляем баланс с учетом нововведений [Текст] // Главбух. – 2015. - № 7. - С. 22-33.

38. Калантаров Д. М. Проблемы финансового аудита отдельных статей бухгалтерского баланса [Текст] // Эконом. анализ : теория и практика. - 2013. - № 4. - С. 59-63.

39. Касьянова Г. Ю. Выявление на счетах бухгалтерского учета финансового результата деятельности организации и формирование баланса [Текст] // Налоговый вестн. – 2015. - № 1. - С. 167-172.

40. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность. Формирование и анализ показателей. Учебное пособие [Текст] / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум, Инфра-М, 2014. - 432 с.

41. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры [Текст] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 560 с.

42. Ковалев В.В. Финансовая отчетность и ее анализ: учеб. пособие [Текст] / В.В Ковалев. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 432 с.

43. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник [Текст] / Н. П. Кондраков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2013. –502 с.

44. Крюкова О. А. Методика анализа розничного товарооборота хозяйственно-бытовых товаров [Текст] // Молодой ученый. — 2017. — №43. — С. 158-161. URL: <https://moluch.ru/archive/177/46088/>

45. Кудрявцева М.А. Сравнительный анализ актива бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с МСФО и РСУиО [Текст] / М. А. Кудрявцева // Экономика, управление, финансы: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). - Пермь: Зебра, 2015. - С. 121-122.

46. Кыштымова Е.А., Лытнева Н.А. Концепция бухгалтерского управленческого учета как информационная система в управлении прибылью

коммерческих организаций [Текст] /Е.А. Кыштымова Е.А., Н.А. Лытнева//Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences, 2012. Т. 3. № 3. С. 7-15.

47. Лытнева Н.А., Гончаров П.В. Анализ показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в механизме управления инновационно-инвестиционной деятельностью предприятий АПК [Текст] / Н.А. Лытнева, П.В. Гончаров //Вестник ОрелГИЭТ. - 2015. - №1. - С. 58-63.

48. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник [Текст] / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с

49. Попова, Е.Н. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике [Текст] / Е. Н. Попова, Т. Н. Попова // Молодой ученый. - 2014. - №21. - С. 43-45.

50. Пятов, М.Л. Бухгалтерский учет для принятия управленческих решений [Текст] / М.Л. Пятов. - М.: 1С: Паблишинг, 2014. - 268 с.

51. Сацук, Т. П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность. Учебное пособие [Текст] / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. - М.: КноРус, 2014. - 280 с.

52. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учеб. Пособие для студ. вузов [Текст] / Я.В. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.

53. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации [Текст] / Л.В. Сотникова. – М. : ИПБ России: Информ. агентство« ИПБРБ-ИНФА» , 2005. – 363 с.

54. Тихомиров, М. Ю. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Новые требования законодательства [Текст] / М.Ю. Тихомиров. - М.: Издание Тихомирова М. Ю., 2014. - 337 с.

55. Чая В.Т. Бухгалтерский учет для экономических специальностей: учебное пособие [Текст] / В.Т. Чая, О.В. Латыпова. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011. - 224 с.

56. Черкай, А.Д. Бухгалтерский и финансовый учет - язык бизнеса для руководителей. МСФО, US GAAP, РСБУ: Теория двух рядов 4-х счетов автора, новые балансовые уравнения и лингвистические модели учета [Текст] / А.Д. Черкай. - М.: Черкай, 2016. - 120 с.
57. Чернецкая Г.Ф. Балансовое равенство и элементы бухгалтерской отчетности [Текст] // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. № 1. С. 27–37.
58. Теория бухгалтерского учета: учебник [Текст] / под ред. В.Р. Захарьиным - М.: Инфра-М, Форум, 2013. - 304 с.
59. Ульянова Н.В. Методологические вопросы бухгалтерской отчетности: финансовые показатели сегментов продаж [Текст] // Аудит и финансовый анализ. - 2015. - № 1. - С. 69 - 78.
60. Шерр И. Бухгалтерия и баланс: пер. с нем. [Текст] / И. Шерр. – М. : Изд-во «Экономическая жизнь», 1925. – 575 с.
61. Шпилевская, Е. В. Основы оценки стоимости нематериальных активов [Текст] / Е. В. Шпилевская, О. В. Медведева. – Ростов н/Д : Феникс, 2011. – 222 с.
62. Юдина Л. Н. Бухгалтерская отчетность организации как источник информации для финансового анализа [Текст] // Финансовый менеджмент. – 2015. - № 3. - С. 104-112.
63. Официальный сайт губернатора Белгородской области Е.С. Савченко [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://savchenko.ru>, свободный
64. Официальный сайт Департамент агропромышленного комплекса и воспроизводства окружающей среды Белгородской области [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://belark.ru/>, свободный
65. Официальный сай Ростата [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.gks.ru/>, свободный
66. Официальный сайт Белстата [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://belg.gks.ru/> свободный

