

**ПОДПИСКА ВО ВСЕХ
ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ:**
– индекс 48997 – каталог
агентства «Роспечать»
– индекс 83847 – каталог
УФПС РФ «Пресса России»
– индекс 34136 – каталог
русской прессы
«Почта России»

Доступ и подписка
на электронную версию журнала
– www.elibrary.ru, www.dilib.ru
Журнал зарегистрирован
в Государственном комитете
Российской Федерации по печати.
Свидетельство о регистрации
№ 017854

Учредитель:

ООО «Издательский дом
«ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

Издатель:

ООО «Информсервис»

Главный редактор:

Л.А. Чалдаева, доктор
экономических наук, профессор

Зам. главного редактора:

С.И. Гализра, В. Б. Дерновой,
В.И. Тетерятник

Редакционный совет:

Ф.Ф. Бутынец, доктор
экономических наук, профессор
М.А. Вахрушина, доктор
экономических наук, профессор
Д. Галасси, доктор экономических
наук, профессор
В.Г. Гетьман, доктор экономических
наук, профессор
М.М. Гурская, кандидат
экономических наук, доцент
В.С. Карагод, доктор экономических
наук, профессор
М.И. Кутер, доктор экономических
наук, профессор
С.В. Панкова, доктор экономических
наук, профессор
Ж. Ришар, доктор экономических
наук, профессор
В.Я. Соколов, доктор экономических
наук, профессор
И.Р. Сухарев, кандидат
экономических наук
В.А. Терехова, доктор
экономических наук, профессор
Верстка: Н.И. Бранделис
Корректор: Т.А. Кондратенко

Редакция журнала:

111401, Москва, а/я 10
Телефон/факс: (495) 721-85-75,
E-mail: post@fin-izdat.ru
Адрес в Internet:
<http://www.fin-izdat.ru>

© ООО «Издательский дом
«ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
© ООО «Информсервис»

Подписано в печать 20.06.2011.
Формат 60x90 1/8. Цена договорная.
Объем 8,5 п.л. Тираж 7 200 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»,
г. Красноармейск Московской обл.
Тел.: (495) 993-16-23.

Журнал рекомендован ВАК Минобрна-
уки России для публикации научных
работ, отражающих основное научное
содержание кандидатских и докторских
диссертаций.

Журнал реферируется в ВИНТИ РАН.

Перепечатка материалов, опубликован-
ных в журнале «Международный бухгал-
терский учет», допускается только
с письменного разрешения редакции.

Международный бухгалтерский учет

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

25 (175) – 2011 июль

СОДЕРЖАНИЕ

НОВОСТИ

Новые международные стандарты финансовой отчетности.....	2
Перемены в стандартах страхования.....	4

НА ПУТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

• Куликова Л. И. Финансовая аренда в финансовой отчетности арендаторов в соответствии с IAS 17 «Аренда».....	6
• Газизов Р. Р. Вопросы учета биологических активов свиноводства по справедливой стоимости.....	13

РЕФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ

• Несветайлов В. Ф. Представление стратегической информации, прозрачность бизнеса.....	19
• Карпунь Н. П., Зайнуллин С. Б. Публичность отчетности предприятий и кредитных организаций России на современном этапе.....	26

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

• Жилина Н. Н. Совершенствование диагностики финансового состояния в системе кредитной кооперации.....	38
--	----

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

• Зарипова Н. Д. Налоговое регулирование деятельности малого предпринимательства в России.....	45
--	----

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

• Рамазанова А. К. Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений.....	57
---	----

СТРАНИЦЫ ИСТОРИИ

• Кутер М. И., Делиболтоян А. Э. Первый опыт расчета амортизации в системе двойной бухгалтерии.....	62
---	----

На страницах журнала Вы получите квалифицированные консультации
и ответы на все Ваши вопросы, которые следует направлять по адресу редакции.

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.
Ответственность за достоверность информации в рекламных объявлениях несут
рекламодатели.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).
Статьи рецензируются.

НОВОСТИ

НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*

Правление КМСФО (IASB) и Совет по стандартам финансового учета (FASB) провели в мае 2011 г. долгожданные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт заменит предыдущее руководство по контролю и консолидации, приведенное в стандарте МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретации SIC-12 «Консолидация – компании специального назначения». Стандарт МСФО (IAS) 27 получил новое название «Отдельная финансовая отчетность». В нем по-прежнему рассматриваются вопросы, связанные с неконсолидированной финансовой отчетностью. Существующее руководство в отношении отдельной финансовой отчетности осталось без изменений.

* Материал подготовлен PricewaterhouseCoopers. Контактный телефон (495) 967-60-00.

Под PricewaterhouseCoopers и PwC понимаются фирмы, входящие в глобальную сеть фирм PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом и не выступает в качестве PwCIL или любой другой фирмы сети. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственности за действия или бездействие любой фирмы сети, не может контролировать профессиональных суждений, высказываемых фирмами сети, и не может никаким образом связать их каким-либо обязательством. Ни одна из фирм сети не несет ответственности за действия или бездействие другой фирмы сети, не может контролировать профессиональных суждений фирмы и не может никаким образом связать другую фирму сети или PwCIL каким-либо обстоятельством.

Новый стандарт МСФО (IFRS) 10 включает руководство об отношениях агента и принципала. Инвестор (агент) может действовать по поручению одной стороны или группы сторон (принципалов). Некоторые права делегируются агенту, например право управления инвестициями. Инвестор может иметь или не иметь права влияния в отношении инвестиций в объединенных инвестиционных фондах. Стандарт МСФО (IFRS) 10 рассматривает ряд факторов, которые должны учитываться при принятии решения о том, имеет ли инвестор контроль или выступает в качестве агента. Новое определение контроля и соответствующее руководство заменяют не только определение и руководство, приведенные в стандарте МСФО (IAS) 27, но и четыре индикатора контроля, определенные в интерпретации SIC 12.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Благодаря изменениям в определениях в стандарте МСФО (IFRS) 11 количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Предприятия, участвующие в совместных операциях, будут применять порядок учета, во многом схожий с применяемым в настоящее время методом учета совместных активов и совместных операций.

Согласно положениям переходного периода стандарта МСФО (IFRS) 11 компании должны применять новые правила с начала самого раннего периода, включаемого в финансовую отчетность, которая будет представлена после принятия данного стандарта. При переходе с метода пропорциональной консолидации на метод

долевого участия компании должны признавать свои первоначальные инвестиции в совместное предприятие в размере суммы балансовой стоимости статей, которые ранее учитывались по методу пропорциональной консолидации. При переходе с метода долевого участия на учет активов и обязательств компании должны признавать свою долю во всех активах и обязательствах, относящихся к совместным операциям. При этом установлены конкретные правила, предписывающие, как необходимо учитывать возникшую разницу с предшествующей балансовой стоимостью инвестиции.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Новый стандарт МСФО (IFRS) 12 требует, чтобы компании раскрывали информацию, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

В стандарте МСФО (IFRS) 12 все компании, у которых есть доли участия в дочерних и ассоциированных компаниях, совместных предприятиях или неконсолидируемых структурированных компаниях, вероятно, столкнутся с расширением требований к раскрытию информации.

МСФО 13 (IFRS) «Оценка по справедливой стоимости». В стандарте МСФО (IFRS) 13 объясняется способ определения справедливой стоимости. Стандарт также направлен на повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости. При этом стандарт МСФО (IFRS) 13 не говорит о том, когда необходимо определять справедливую стоимость или проводить дополнительную оценку справедливой стоимости.

Несмотря на то, что проект нацелен на сближение МСФО и ОПБУ США в части способа определения справедливой стоимости, некоторые расхождения все-таки останутся, включая подход к вопросу о том, когда необходимо оценивать справедливую стоимость, а также случаев, когда возможно признание убытков первого дня.

Руководство, изложенное в стандарте МСФО (IFRS) 13, не применяется к операциям, которые подпадают под действие стандарта МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» или МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также к некоторым другим случаям, которые регулируются иными стандартами и которые аналогичны оценке по справедливой стоимости, но не являются таковой (например стоимость использования, предусмотренная стандартом МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

Все четыре новых стандарта обязательны к применению с годовых отчетных периодов начинающихся с 01.01.2011 или позднее этой даты.

Все новые опубликованные новые стандарты затрагивают практически все компании. Стандарт МСФО (IFRS) 10 может потенциально затронуть любую отчитывающуюся компанию (инвестора), которая контролирует один и более объектов инвестиций в соответствии с новым определением контроля. Процесс принятия решений в отношении контроля и консолидации для многих компаний может остаться прежним. Однако каждый инвестор должен понять новое руководство и рассмотреть вопрос о его применимости в своей компании.

Практически все компании применяют оценку по справедливой стоимости и, соответственно, попадают под действие новых требований. Некоторые изменения (например разница между ценой спроса и предложения и включение собственного кредитного риска) окажут значительное влияние на финансовые институты и инвестиционные компании. Однако требования к раскрытию информации расширяются, что оказывает влияние на все компании.

Компании, составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны рассмотреть вопрос о том, повлияют ли стандарты МСФО (IFRS) 10, 11, 12, 13 на принятие ими решений.

Подробнее ознакомиться с результатами работы Правления КМСФО и Комитета по интерпретациям МСФО, проектами для обсуждения, самими МСФО и интерпретациями к ним, а также изменениями к МСФО можно на веб-сайте www.iasb.org.

ПЕРЕМЕНИ В СТАНДАРТАХ СТРАХОВАНИЯ*

Финансовые директора и руководящие сотрудники финансовой сферы лидирующих мировых страховых компаний полагают, что новые стандарты учета договоров страхования, известные как Фаза I», могут сильно повлиять на всю отрасль.

Недавно, по результатам дискуссий с несколькими ведущими международными страховыми компаниями, KPMG International опубликовала отчет под названием «Новый мир для сферы страхования – бизнес-перспективы в рамках Фазы II».

Согласно отчету, финансовые директора и топ-менеджеры страховых компаний рассматривают введение Фазы II не просто как вопрос учета или нормативно-правового регулирования, а как реальную проблему, с которой предстоит столкнуться их бизнесу.

Предложенные нововведения Фазы II могут вынудить некоторые страховые компании внести изменения в линейку предлагаемых продуктов, пересмотреть соглашения о комиссии с продаж и систему перестрахования. Возможно, компаниям потребуются обучение и поправки к системе отчетности, для того чтобы ознакомить своих сотрудников с новыми параметрами, которые могут быть использованы для анализа результатов деятельности организации.

Планируемый новый стандарт учета договоров страхования – ответ на призывы к всеобщей унификации правил учета для страховых компаний. Фаза II, которая является самым последним предварительным проектом Совета по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), и дискуссионный документ, представленный Советом по стандартам финан-

сового учета (ССФУ), стали итогом совместных разработок этих структур.

В результате появления Фазы II может возникнуть необходимость представления отчета о финансовой деятельности, в котором главными станут показатели маржи, а не традиционные показатели уровня объемов выручки и расходов по договору страхования. Многие люди, мнение которых приводится в отчете КПМГ, ожидают, что страховщики будут дополнительно раскрывать информацию помимо сведений в GAAP наряду с финансовой отчетностью, если финальные результаты будут основаны на показателях маржи.

Вероятно, эти изменения отразятся на всех страховщиках независимо от того, в первый раз они обратились к МФСО, или переходят на новый стандарт МФСО, или потенциально готовы использовать новую модель страхования US GAAP.

По мнению Г. Ридера, руководителя международного подразделения КПМГ по оказанию консультационных услуг сектору страхования, с технологической точки зрения последствия введения новых стандартов, скорее всего, будут сложными и дорогими. У многих страховщиков нет системных возможностей, чтобы охватить всю информацию, которая может запрашиваться в рамках требований Фазы II. Наряду с этим возникнет большой спрос на квалифицированный персонал в актуарной и финансовой сферах, и компаниям, возможно, придется нанять дополнительных сотрудников, использовать аутсорсинг, осуществлять обучение и выполнять перестановку сил среди квалифицированного персонала, считает Г. Ридер.

Страховые компании также прекрасно осведомлены о необходимости обучения новым принципам работы аналитиков и других заинтересованных лиц, которым может потребоваться достаточно много времени, чтобы понять, как и почему изменения в учете и способе предоставления данных отразятся на публикуемых финансовых результатах.

Сложность состоит в том, отмечает Г. Ридер, чтобы объединить все звенья цепи в одну общую

* Материал подготовлен KPMG. Контактный телефон (495) 937-44-77.

KPMG – это международная сеть фирм, предоставляющих аудиторские, налоговые и консультационные услуги. В офисах KPMG в 150 странах мира работают 138 000 сотрудников. Независимые фирмы – члены сети KPMG входят в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Каждая фирма является независимым юридическим лицом.

программу, существуют очевидные плюсы в принятии структурированного подхода, уже начиная с определения различий между текущей системой отчетности, которую использует организация, и требованиями Фазы II. Это поможет страховщикам учесть все элементы и взаимозависимость между учетом и отчетностью, системами и процессами, людьми и компаниями.

Эдриан Квинтон, руководитель практики по работе с компаниями страхового сектора КПМГ в России и СНГ, отметил, что недавно принятый в Российской Федерации закон о консолидированной финансовой отчетности устанавливает, что все российские страховые компании должны будут составлять отчетность в соответствии с МСФО. Хотя официальный срок начала действия этого требования пока не назван, есть достаточные основания ожидать, что страховщики, составляющие консолидированную отчетность, должны будут делать это в соответствии с МСФО уже в 2012 или 2013 г.

Вступление в силу требований Фазы II запланировано на 01.01.2014. Это означает, что российская страховая отрасль почти одновременно подвергнется влиянию двух направлений реформы финансовой отчетности. Планируемые изменения приведут к коренному пересмотру финансовой отчетности российских страховых организаций.

Принятие Фазы II создаст дополнительные сложности для российских страховщиков в сравнении с более зрелыми рынками из-за относительно низкого качества финансовой отчетности российских страховых компаний и применяемых ими систем. Однако, несмотря на эти сложности, Фаза II окажет положительное влияние на страховщиков, заставив их серьезно задуматься о модернизации используемых систем и привле-

чении более квалифицированных специалистов, что позволит повысить конкурентоспособность и эффективность организаций отрасли.

«Более того, мы ожидаем, что служба страхового надзора захочет использовать принципы Фазы II в целях улучшения регулирования и перехода к режиму, основанному на оценке рисков, что в конечном итоге пойдет на пользу потребителям», – добавил Эдриан Квинтон.

Отчет КПМГ «Новый мир для рынка страхования – бизнес-перспективы в рамках Фазы II» был выпущен в марте 2011 г. Отчет основан на обсуждениях, которые КПМГ проводила с финансовыми директорами и руководящими сотрудниками финансовой сферы, представляющими ведущие мировые страховые компании, в период с сентября 2010 г. по январь 2011 г. Более подробную информацию о Фазе II можно получить на веб-сайте www.kpmg.ru.

О Фазе II. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) и Совет по стандартам финансового учета (ССФУ) проводят совместную работу в рамках выработки нового стандарта по учету договоров страхования. Предварительный проект 2010/8 Договоры страхования («ПП») СМСФО опубликовал 30.07.2010. Совет по стандартам финансового учета выпустил отдельный документ, представленный на обсуждение («Дискуссионный документ») 17.09.2010, который содержит его предварительные взгляды – схожие по своей сути, но отличающиеся от «ПП» в некоторых аспектах масштаба и модели измерения. Предварительный проект 2010/8 Договоры страхования и документ для обсуждения получили название Фаза II. Совет по международным стандартам финансовой отчетности планирует выпустить финальную версию стандарта в июне 2011 г.

НА ПУТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ

УДК 336.69

ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА
В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АРЕНДАТОРОВ В СООТВЕТСТВИИ
С IAS 17 «АРЕНДА»*Л. И. КУЛИКОВА,**доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой финансового учета**E-mail: 777phd@rambler**Казанский государственный
финансово-экономический институт*

В статье приводится понятие финансовой аренды, порядок признания финансовой аренды у арендатора и ее раскрытия в финансовой отчетности арендатора в соответствии с международным стандартом, а также расчет распределения процентных платежей по финансовой аренде и амортизационных отчислений по арендуемым активам.

Ключевые слова: *финансовая аренда, арендатор, арендные платежи, справедливая стоимость, дисконтированная стоимость, амортизация арендованного актива, финансовая отчетность, международный стандарт.*

Понятие финансовой аренды. В Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 17 приводится следующее определение: «Аренда — это договор, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока». Таким образом, квалификационным

признаком аренды является соглашение, заключенное между арендодателем и арендатором о передаче права пользования актива. В основе этого договора лежит соблюдение принципов платности и срочности.

В соответствии со стандартом IAS 17 аренда подразделяется на финансовую и операционную. При этом классификация аренды основывается на том, в какой степени риски и выгоды, связанные с владением арендуемым активом, ложатся на арендодателя и арендатора. Если основные экономические выгоды и риски, связанные с эксплуатацией аренды, переходят к арендатору, аренда признается финансовой.

Риски от владения активом возникают при простом или технологическом устаревании актива, а также при колебаниях прибыли из-за меняющихся экономических условий. Выгоды от владения активами связаны с получением ожидаемой прибыли в процессе использования активов в течение срока их экономической службы, по-

УДК 631.162:657

ВОПРОСЫ УЧЕТА БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ СВИНОВОДСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Р. Р. ГАЗИЗОВ,

аспирант кафедры экономики агропромышленного комплекса

E-mail: gazizov.radik@list.ru

Ижевская государственная сельскохозяйственная академия

В статье предложены оценки биологических активов по справедливой стоимости, условия их принятия к бухгалтерскому учету. Представлены основные цели бухгалтерского учета биологических активов, разработана классификация биологических активов свиноводства. Сделан вывод, что оценка и учет биологических активов и сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости требуют внесения корректив в привычную схему бухгалтерского учета, а также позволяет точнее определить результаты сельскохозяйственной деятельности, достоверно и более прозрачно представить их в финансовой отчетности, способствует принятию эффективных управленческих решений.

Ключевые слова: *биологические активы, биотрансформация, оценка, справедливая стоимость, рыночная стоимость, бухгалтерский учет.*

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) под сельскохозяйственной деятельностью понимается управление биотрансформацией биологических активов для реализации, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов — п. 1 стандарта IAS 41 «Сельское хозяйство» («Agriculture»). Биологические активы — это растения и животные, применяемые для сельскохозяйственной деятельности, т. е. выращиваемые на продажу, замену или для увеличения их численности с целью получения сельскохозяйственной продукции в настоящем и будущем. Они

могут однократно или много раз использоваться для сбора сельскохозяйственной продукции. Дополнительные биологические активы — это биологические активы, полученные в процессе биологических преобразований (т. е. в процессе качественных и количественных изменений биологических активов — биотрансформации).

Нормы проекта положения по бухгалтерскому учету «Учет биологических активов» не распространяются на некоторые объекты, которые, по сути, обладают биологическими характеристиками:

- земля;
- сельскохозяйственная продукция, которая хранится после ее первичного признания;
- продукты переработки сельскохозяйственной продукции;
- животные и растения, используемые в непроизводственных целях (на озеленение территории, охрану окружающей среды и т. д.) и не связанные с сельскохозяйственной деятельностью. К ним, в частности, относятся рабочий скот, животные, содержание которых не связано с получением сельскохозяйственной продукции (животные цирков, зоопарков, заповедников, сторожевые собаки и т. п.), однолетние и многолетние насаждения, от которых организация не планирует получения сельскохозяйственной продукции (декоративные цветы, кустарники, защитные лесополосы и др.).

Биотрансформация состоит из процессов роста, дегенерации, производства продукции и воспроизводства, в результате которых происхо-

РЕФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ

УДК 657.22

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ
СТРАТЕГИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ,
ПРОЗРАЧНОСТЬ БИЗНЕСА

*В. Ф. НЕСВЕТАЙЛОВ,
кандидат экономических наук,
старший преподаватель
кафедры бухгалтерского учета и аудита
E-mail: ra1ra@yandex. ru
Российский экономический университет
им. Г. В. Плеханова*

В статье рассматривается необходимость и возможность раскрытия стратегической информации в корпоративной отчетности, исследуются различные подходы к обеспечению транспарентности и финансовой открытости бизнеса, обсуждается вопрос о возможностях раскрытия стратегической информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности, анализируются стандарты формирования корпоративной отчетности.

Ключевые слова: информационная прозрачность, раскрытие информации, корпоративная отчетность, стратегическая информация, транспарентность.

Одна из основных целей формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности — своевременное и достоверное информирование всех заинтересованных сторон о хозяйственном положении субъекта. Таким образом, реализуется один из древнейших ключевых принципов управления — принцип подотчетности. В его основу положена идея регулярного предоставления информации в рамках управленческой иерархии для контроля за процессами и принятия решений.

Со временем принцип подотчетности приобрел более широкую трактовку. Он трансформировался в требование информационной открытости и прозрачности любых структур управления и ведения дел. Термин «транспарентность» распространился на все виды управленческой деятельности, в том числе в общественном секторе экономики. Данное требование приобрело общий характер и получило широкую трактовку, проникнув практически на все сферы общественной жизни: от правительственных органов до частных корпоративных структур. Требование раскрытия информации активно поддерживается международными и государственными инстанциями. Закрепленное нормативно, оно предусматривает формирование отчетности, включающей не только традиционную финансовую информацию, но и значительный объем нефинансовых данных. При этом способы и формы информирования в последнее время также претерпели существенную трансформацию.

В этом вопросе, как и во многих других, Россия активно следует общемировой тенден-

УДК 334.772.8

ПУБЛИЧНОСТЬ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ*

Н. П. КАРПУСЬ,

*кандидат экономических наук,
заведующий кафедрой экономики
предприятия и предпринимательства*

E-mail: karpousru@yahoo.com

С. Б. ЗАЙНУЛЛИН,

*кандидат экономических наук,
ассистент кафедры экономики
предприятия и предпринимательства*

E-mail: LAW_union@mail.ru

Российский университет дружбы народов

В статье анализируются современное состояние публикуемой отчетности предприятий, состав и содержание которой существенно различаются в зависимости от организационно-правовой формы и вида деятельности предприятия и кредитных организаций России, а также проблемы ее регламентации в нормативно-правовых актах.

Ключевые слова: *публичность, отчетность, предприятие, регламентация.*

Публичность отчетности является очень важной и актуальной составляющей предпринимательской деятельности субъектов по ряду причин.

Во-первых, при развитии предприятия, стремлении занять свою нишу на рынке стано-

вится необходимым создание благоприятного имиджа компании перед потребителями, поставщиками, партнерами, инвесторами, органами власти, местным населением. Одним из основных условий создания такого имиджа является открытость и прозрачность деятельности предприятия.

Во-вторых, для ряда организационно-правовых форм предприятий публичное раскрытие информации является обязательным, и за нарушения в сфере раскрытия информации предусмотрена административная и уголовная ответственность. Как показывает тенденция развития российского законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, объем раскрываемой информации растет, условия раскрытия все более формализуются, а ответственность за соблюдение этих норм ужесточается.

* Статья публикуется по материалам журнала «Экономический анализ: теория и практика». 2011. № 4 (211).

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

УДК 336

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В СИСТЕМЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Н. Н. ЖИЛИНА,

кандидат экономических наук,

старший преподаватель кафедры финансового менеджмента

E-mail: znadnik@inbox.ru

Бугульминский филиал Института экономики,

управления и права, г. Казань

В статье рассмотрены направления совершенствования методологии анализа финансового состояния кредитной кооперации, предложена система экспресс-диагностики деятельности и финансовой устойчивости кредитного потребительского кооператива, проанализированы абсолютные показатели организаций кредитной кооперации, оценка качества активов, их защита, эффективность финансовой структуры.

Ключевые слова: *финансовое управление, кредитная кооперация, экспресс-диагностика, финансовая устойчивость, потребительский кооператив, качество активов, финансовая структура.*

Наряду с развитием системы кооперативного кредита не решен комплекс основополагающих вопросов деятельности этих организаций:

- отсутствует на федеральном уровне уполномоченный орган исполнительной власти по контролю за деятельностью кредитных кооперативов;
- отсутствует федеральная законодательная и нормативная база по передаче органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации функций по контролю и надзору за

деятельностью кредитных кооперативов, учитывая, что часть их создается и работает в сельской местности. Введение нормативного регулирования деятельности кредитных кооперативов и общенациональных стандартов по надзору повысит роль и значение внутреннего контроля, охватывающего всю региональную систему, за счет мониторинга и аудита;

- отсутствует механизм взаимодействия с коммерческими банками по использованию их ресурсов для кредитования предпринимателей малого и среднего бизнеса через кредитные потребительские кооперативы;

- кредитная кооперативная система требует определенной децентрализации. Одной из главных задач становится продвижение в сельские населенные пункты и формирование там представительств районных и городских кооперативов;

- отсутствуют единые общероссийские стандарты финансовой устойчивости кредитных кооперативов;

- на общероссийском уровне не решен вопрос подготовки кадров для кредитной кооперации на базе высшей школы.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 332.13

**НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ***Н. Д. ЗАРИПОВА,**кандидат экономических наук,**заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита**N. Zaripova61 @ yandex. ru**Набережночелнинский филиал института экономики,
управления и права (г. Казань)*

В статье проанализирован механизм налогового стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации, дана сравнительная характеристика систем налогообложения малых предприятий, рассматриваются проблемы и направления развития малого бизнеса, зарубежный опыт налогового регулирования деятельности малого предпринимательства.

Ключевые слова: *малое предпринимательство, налоговые льготы, налоговые режимы, государственная политика, малый бизнес.*

Экономика современных государств не может успешно развиваться без оптимального сочетания крупного, среднего и малого бизнеса. Это доказывает история экономического развития ведущих стран. Например, в США на малых фирмах работает 54 % всего занятого населения, сосредоточено 45 % всех активов, приходится 35 % чистого дохода. В странах ЕС на малых предприятиях трудится свыше 70 % работающего населения. В Японии на хозяйственные единицы до 300 чел. (это 99,5 % всех предприятий) приходится 78 % занятых, 51,8 % продаж, 56,6 % условно чистой продукции в обрабатывающих отраслях

промышленности. Доля малых предприятий в ВВП США составляет 52 %, в странах ЕС — 67 %, в Японии — 55 % [7].

Малые предприятия в Российской Федерации создают 11 % ВВП, в них трудятся свыше 8 млн чел., что составляет 15,5 % общего количества занятых в экономике [7]. Эти показатели ниже уровня развитых зарубежных стран в 5–6 раз. Реализация потенциала малого бизнеса возможна, если в стране будут созданы благоприятные условия, в том числе и налоговые.

Одним из ключевых моментов при определении государственной поддержки малого предпринимательства является определение его категории. В теории и в практике используется целый ряд определений:

- субъекты малого предпринимательства;
- малый бизнес;
- малые предприятия;
- предприниматели.

В основе определения «малое предпринимательство» лежит количественный критерий, характеризующий размеры хозяйственной деятельности данной категории субъектов экономических от-

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

УДК 336.717

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ФОРМЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

А. К. РАМАЗАНОВА,

аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

E-mail: alsuschka13@mail.ru

*Ульяновский государственный технический университет,
ведущий специалист-эксперт отдела государственных заимствований
Министерство финансов Ульяновской области*

В статье рассмотрен бухгалтерский учет совокупности затрат и результатов капитальных вложений как инвестиций во внеоборотные активы, в новое строительство, реконструкцию, техническое перевооружение организаций, приобретение машин и оборудования.

Ключевые слова: *инновационная деятельность, механизм коммерциализации, капитальные вложения, долгосрочные инвестиции, бухгалтерский учет.*

Инвестиционная деятельность — вложение средств и практические действия, направленные на получение экономических выгод и иных видов полезных результатов. По срокам вложения инвестиции подразделяются на краткосрочные (на срок до одного года) и долгосрочные (на срок свыше одного года) [1, с. 8].

Под долгосрочными инвестициями понимают вложения организаций на длительное время в любые виды внеоборотных активов, включая финансовые вложения в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций и т. п. Под долгосрочными инвестициями в форме капитальных вложений понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также на приобретение

внеоборотных активов длительного пользования, не предназначенных для продажи. Долгосрочные инвестиции в форме капитальных вложений, как правило, направляются:

- на капитальное строительство, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих предприятий и объектов производственной сферы;
- на приобретение зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов основных средств;
- на приобретение земельных участков и объектов природопользования;
- на приобретение и созданием активов нематериального характера, включая выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Долгосрочные инвестиции можно классифицировать по ряду признаков, например по форме, по степени готовности, по структуре, по назначению, по отраслям, по источникам финансирования.

По структуре долгосрочные инвестиции в форме капитальных вложений подразделяются на: строительство и создание объектов основ-

УДК 657

ПЕРВЫЙ ОПЫТ РАСЧЕТА АМОРТИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРИИ

М. И. КУТЕР,

*доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой бухгалтерского учета, аудита
и автоматизированной обработки данных*

E-mail: prof. kuter@yahoo.com

А. Э. ДЕЛИБОЛТОЯН,

*аспирант кафедры бухгалтерского учета, аудита
и автоматизированной обработки данных*

E-mail: delik_@mail.ru

Кубанский государственный университет

В статье на примере бухгалтерских книг Франческо ди Марко Датини в Барселоне рассматривается первый опыт расчета амортизации в условиях применения двойной бухгалтерии.

Ключевые слова: *двойная бухгалтерия, счет оборудования, амортизация, счет прибылей и убытков, пробный сальдовый баланс.*

Четыре предыдущих года работы в архивах Генуи, Прато и Флоренции не дали таких заметных результатов, как пятый. Полная копия всех счетов книги финансистов муниципалитета Генуи за 1340 г., претендующей на роль первой книги двойной записи, позволяет создать ее компьютерную модель и выявить принципы ведения. Но это еще предстоит в будущем. Кладовой знаний выступает архив Франческо ди Марко Датини в Прато, в котором собраны бухгалтерские книги и значительная корреспонденция из Авиньона, Барселоны, Пизы, Прато и Флоренции второй половины XIV начала XV вв. Каждая

новая находка существенно пополняет знания по истории возникновения двойной записи и двойной бухгалтерии, до недавнего времени в нашей стране не изученной.

Об архивах Датини в нашей стране упоминалось впервые в 1958 г., когда известный ученый А. Ф. Мухин перевел на русский язык сокращенный вариант статьи Раймонда де Рувера (англ. «*The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants*» — «Развитие бухгалтерского учета до Луки Пачоли согласно бухгалтерским книгам Средневековых торговцев») [6], опубликованной в сборнике под редакцией ученых А. С. Литтлтона и Б. Ями. Русский вариант перевода под редакцией выдающегося ученого-экономиста Н. Р. Вейцмана получил название «Как возникла двойная бухгалтерия» [5], и представлял брошюру 67 страниц, 10 из которых составляли предисловие Н. Р. Вейцмана. Тираж брошюры был настолько ограничен, что его счастливыми обладателями стали менее 1 000 читателей.