Экономика как наука изучает теоретические основы и практические механизмы реализации различных процессов на всех уровнях управления.В условиях рыночных отношений центр экономической деятельности переместился к основному звену рыночной экономики – предприятию. От эффективности деятельности предприятий зависит состояние национальной экономики, уровень благосостояния населения, роль и место государства в мировом сообществе. Это требует глубоких экономических знаний в различных областях, в том числе в области финансов, налогообложения и современного управленческого учета, как основных факторов эффективного функционирования хозяйствующего субъекта.

Кузнецова Марина Николаевна, к.э.н., доцент, Васильева Анастасия Сергеевна, к.э.н., доцент, Высоцкая Татьяна Рудольфовна, к.э.н., доцент. Филиал Северного Арктического федерального университета имени М.В. Ломоносова в городе Северодвинске Архангельской области, Гуманитарный институт, кафедра "Экономика".

978-3-330-33205-8

Финансы. Налоги. Управленческий учет

Кузнецова, Васильева, Высоцкая

Марина Кузнецова
Анастасия Васильева
Татьяна Высоцкая

Вопросы экономики: теория и практика

Финансы. Налоги и налогообложение. Бухгалтерский управленческий учёт

LAP LAMBERT Academic Publishing

Imprint
Any brand names and product names mentioned in this book are subject to trademark, brand or parent protection and are trademarks or registered trademarks of their respective holders. The use of brand names, product names, common names, trade names and product description ect. even without a particular marketing in this work is in no way to be construed to mean that such names may be regarded as unrestricted in respect of trademark and brand protection legislation and could thus be used by anyone.

Cover image: www. ingimage.com

Publisher:
LAP LAMBERT Academic Publishing
is a trademark of
International Book Market Service Ltd., member of OmniScriptun Publishing
Group
17 Meldrurn Street, Beau Bassin 71504, Mauritius

Printed at: see last page
ISBN: 978-3-330-33205-8

Copyright © Марина Кузнецова, Анастасия Васильева, Татьяна Высоцкая
Copyright © 2017 International Book Market Service Ltd., member of
OmniScriptun Publishing
Group
All rights reserverd. Beau Bassin 2017

УДК 658
ББК 65.291я73

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом Северного (Арктического) федерального университета имени М.В. Ломоносова

Авторы:
А.С. Васильева, Т.Р. Высоцкая, М.Н. Кузнецова

Рецензенты:
кандидат экономических наук **О.В. Кузнецова**;
кандидат экономических наук **Н.Н. Выжлецова**

Вопросы экономики: теория и практика: учебное пособие/ А.С. Васильева, Т.Р. Высоцкая, М.Н. Кузнецова; Сев. Арктич. федер., ун-т им. М.В. Ломоносова. - Архангельск: САФУ, 2017. – с.135

В учебном пособии представлены основные теоретические аспекты финансово-экономического функционала предприятий, организаций и тесты для самопроверки.

Предназначено для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и магистрантов направления подготовки 38.04.02 «Менеджмент» по программе «Управление производственной системой в судостроительном комплексе».

УДК 658
ББК 65.291я73

Васильева А.С., Высоцкая Т.Р.,
Кузнецова М.Н.
Северный (Арктический)
федеральный университет
им. М.В. Ломоносова, 2017

Оглавление

Глава 1 Финансы

Введение……. 5

1.1. Сущность финансов. Система финансов……...……7

1.2. Бюджетная система, бюджетное устройство РФ……..……9

1.3. Государственный кредит…….. 18

1.4. Деньги, денежное обращение и денежная система. Кредит…….… 26

1.5. Основные виды ценных бумаг……..... 31

1.6. Инфляция и ее влияние на принятие решений финансового характера.. 33

1.7. Международная валютно-финансовая система……. 37

Тесты для самопроверки…….…… 42

Глава 2 Налоги и налогообложение

2.1. Общие положения……...….. 46

2.2. Налог на доходы физических лиц……..... 49

2.3. Налог на прибыль организаций……...… 54

2.4. Налог на добавленную стоимость…….….. 59

2.5. Налог на имущество организаций……..……. 62

2.6. Транспортный налог……..……... 68

2.7. Земельный налог…….….. 74

2.8. Модели поведения налогоплательщиков…… …….. 78

Тесты для самопроверки……..…….….. 85

Глава 3 Управленческий учет на предприятии

3.1. Общая характеристика бухгалтерского управленческого учета……...91

3.2. Классификация затрат на производство……..……..…. 97

3.3. Классификация затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции…….…….……..100

3.4. Калькулирование себестоимости продукции……..……. 103

3.5. Центры ответственности и их виды…….……...…….. 116

3.6. Принятие управленческих решений…….……. 122

3.7. Бюджетирование и контроль затрат…….…...…. 126

3.8. Организация бухгалтерского управленческого учета……...…….. 127

Тесты для самопроверки……...…… 130

Библиография…….….. 134

Введение

Экономика как наука изучает теоретические основы и практические механизмы реализации различных процессов на всех уровнях экономического субъекта и на макроуровне в целом. В условиях рыночных отношений центр экономической деятельности переместился к основному звену всей рыночной экономики – предприятию. Именно на предприятии реализуется производственный процесс, разрабатываются стратегические, текущие и оперативные планы, реализуются процессы взаимодействия между структурными подразделениями и внешней экономической средой. От эффективности деятельности предприятий зависит состояние экономики государства, уровень благосостояния населения, роль и место государства в мировой экономике.

Все это требует глубоких экономических знаний в различных областях, в том числе знаний финансов, налогообложения и современного управленческого учета, как основных факторов эффективного функционирования хозяйствующего субъекта.

В современной экономической среде, которая характеризуется многообразием форм собственности, конкуренцией, значительно возрастает значение эффективного управления деятельностью предприятия.

Всестороннее изучение организационно - экономического механизма функционирования предприятия как хозяйственной системы, принципов, методов управления, финансирования, подходов к оценке достигнутых результатов является необходимым для обоснования решений оперативного и стратегического характера.

Курс «Вопросы экономики: теория и практика», безусловно, выступает значимой дисциплиной для изучения магистрантами и бакалаврами экономического направления обучения.

Его целью является заложение фундамента теоретических знаний и практических навыков в области ведения экономики предприятия (организации) на основе форм и методов ведения бизнеса в современных рыночных условиях.

Задачами изучения дисциплины являются усвоение ключевых понятий, связанных с финансовой и управленческой деятельностью организации; ознакомление с теоретическими основами экономического механизма функционирования предприятий; изучение показателей, характеризующих различные аспекты деятельности организации; изучение подходов к повышению эффективности хозяйственной деятельности предприятия и повышению качества принимаемых управленческих решений на основе управления финансами и налогами.

В структуру учебного пособия включены основные темы, необходимые для получения студентами знаний по экономике предприятия, а также тесты самопроверки к ним, которые позволят учащимся осуществить самоконтроль. В пособии представлен обширный понятийный аппарат по курсу.

Для более глубокого изучения вопросов, кратко изложенных или не вошедших в данное учебное пособие, в конце пособия приведен список литературы, позволяющий расширить знания в области экономики, финансов, налогообложения и управленческого учета.

ГЛАВА 1
ФИНАНСЫ

1.1. Сущность финансов. Система финансов

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяется экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансы - представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансовые ресурсы – это материальное содержание финансов.

Финансы выражают денежные отношения, возникающие между:

- предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных денежных средств и их распределении;
- государством, предприятиями и гражданами при уплате ими налогов в бюджетную систему;
- предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- отдельными звеньями бюджетной системы;
- страховыми организациями, предприятиями и гражданами при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая.

Функции финансов:

а) распределительная

б) контрольная

в) регулирующая

а) распределительная функция финансов

В целом вся система финансов состоит из двух укрупненных подсистем:

- государственных и муниципальных финансов.
- финансов хозяйствующих субъектов.

Понятие системы финансов и финансовой системы не тождественно.

Система финансов – это совокупность различных сфер финансовых отношений в процессе которых образуются и используются различные денежные фоны.

Финансовая система - это система финансовых учреждений – инфраструктура различных финансовых институтов, осуществляющих финансовые операции и одновременно являющихся субъектом и объектом управления финансами. Финансовая система является развитием более общего понятия «финансы» в широком смысле.

Управление финансами - процесс, представляющий единство управляемой (объекты) и управляющей (субъекты) систем.

Управляющая - финансовая система.

Управляемая - система финансов.

Через финансовую систему в государстве реализуется финансовая политика.

Финансовая политика - совокупность методологических принципов, практических форм организации и методов использования финансов.

Принципы деятельности финансовой системы:

- управление финансами с учетом специфики звеньев системы финансов;
- общность функций всех финансовых учреждений;
- общее руководство центром при активном участии всех нижестоящих органов управления.

Принципы проведения финансовой политики (т.е. управления финансами):

- Зависимость от конечной цели.

- Макроэкономическая сбалансированность всех отраслей хозяйства.
- Соответствие интересам всех членов общества.
- Использование экономических законов.
- Учет внутренних и внешних экономических условий.

Цель управления финансами - финансовая устойчивость и финансовая независимость, которые проявляются в макроэкономической сбалансированности, снижении государственного долга, твердости национальной валюты.

1.2. Бюджетная система, бюджетное устройство РФ

Бюджет (как экономическая категория) – система опосредуемых государством денежных отношений по поводу образования и использования бюджетного фонда.

Сущность бюджета проявляется в его функциях:

1. Образование основного общегосударственного фонда денежных средств (концентрация финансовых ресурсов в бюджетной системе);
2. Использование средств основного общегосударственного денежного фонда (расходование бюджетных средств);
3. Осуществление контроля за движением бюджетных ресурсов.

Бюджет (как специфический финансовый план) – это юридически оформленный документ, в котором в количественном выражении отражается процесс получения и распределения государством денежных ресурсов, необходимых для выполнения его основных функций.

Доходы бюджета – экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями, организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда.

Расходы бюджета – экономические отношения, возникающие между государством и предприятиями, организациями и гражданами в процессе

распределения и использования по различным направлениям средств бюджетного фонда.

Бюджетная система – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований.

Согласно Бюджетному кодексу РФ, бюджетная система основывается на следующих принципах:

1. Единства
2. Разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы.
3. Самостоятельности
4. Полноты отражения доходов и расходов бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.
5. Сбалансированности бюджета
6. Эффективности и экономичности использования бюджетных средств.
7. Общего (совокупного) покрытия расходов
8. Гласности
9. Достоверности бюджета.
10. Адресности и целевого характера бюджетных средств.
11. Прозрачности бюджета

Между органами власти различных уровней возникают межбюджетные отношение. **Межбюджетные отношения** – это отношения между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления по обеспечению бюджетного процесса.

Принципы, на основе которых функционируют федеративные бюджетные системы, называют принципами бюджетного федерализма.

Традиционно распределение расходов и доходов между звеньями бюджетной системы осуществляется посредством закрепления собственных доходов и использования регулирующих доходов.

Собственные доходы бюджета – виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ.

Регулирующие доходы бюджета – федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в %) в бюджеты субъектов РФ или в муниципальные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (более 3 лет) по разным видам доходов.

Бюджетное регулирование – процесс, осуществляемый органами власти вышестоящего уровня с целью выравнивания доходов бюджетов нижестоящего уровня и социально-экономического развития территориальных образований путем распределения регулирующих доходов и перераспределения средств из бюджета одного уровня в бюджет другого, при недостатке доходного потенциала на соответствующих территориях.

Однако использование собственных и регулирующих доходов не позволяет полностью решить проблему сбалансированности нижестоящих бюджетов. Для этого существует финансовая помощь бюджетам, взаимные расчеты и бюджетные компенсации.

Источники финансирования дефицитов бюджетов (с изменениями в БК РФ):

1. Федерального бюджета:

а) *внутренние* – кредиты кредитных учреждений в рублях; государственные займы путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; бюджетные ссуды и бюджетные кредиты от других уровней бюджетной системы; поступления от продажи имущества, находящегося в государственной

собственности; изменения остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета.

б) *внешние* – государственные займы в иностранной валюте путем выпуска государственных ценных бумаг; кредиты иностранных государств банков в валюте и т.д.

2. Бюджетов субъектов Федерации:

Только *внутренние*: государственные займы путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта в рублях; бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от других уровней бюджетной системы; кредиты кредитных организаций; поступления от продажи имущества, находящегося в собственности субъекта; изменения остатков средств на счетах по учету средств бюджета субъекта РФ.

3. Местного бюджета:

Только *внутренние*: муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования; кредиты от кредитных организаций; бюджетные ссуды и бюджетные кредиты от других уровней бюджетной системы; изменения остатков средств на счетах по учету средств муниципального бюджета.

Бюджетный процесс – это регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центрального и региональных/местных бюджетов. Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными правами соответствующих органов власти и юридических лиц.

Этапы бюджетного процесса:

1. Составление проекта бюджета;
2. Рассмотрение и утверждение бюджета;
3. Исполнение бюджета;
4. Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

На всех стадиях осуществляется контроль и экономический анализ бюджетных показателей.

Бюджет разрабатывается на бюджетный период (финансовый год). Финансовый год вместе с льготным периодом носит название *счетный период*.

В состав бюджетной системы входят государственные внебюджетные фонды.

Внебюджетный фонд – совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении государственных или местных органов власти и имеющих строго целевое назначение.

Внебюджетные фонды могут создаваться двумя путями:

1. выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, и созданием специальных фондов;
2. формированием внебюджетных фондов с собственными источниками доходов.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение и управляются автономно. Средства внебюджетных фондов находятся в государственной или муниципальной собственности.

Классификация внебюджетных фондов

1. По уровню управления:
   - федеральные;
   - региональные;
   - местные.
2. По праву собственности:
   - государственные (федеральные или субъектные);
   - муниципальные;
   - негосударственные.
3. По целевому назначению:
   - социальные;
   - экономические;

- природоохранные;
- межгосударственные;
- инновационные.

Государственный внебюджетный фонд – самостоятельное юридическое лицо, правом образования которого обладают органы государственной власти.

Главной причиной существования внебюджетных фондов в любой стране является наличие тенденций к возникновению дефицита бюджета, при этом недостаток средств всегда отражается на социально значимых статьях бюджета. В результате функционирования внебюджетных социальных фондов у государства появились дополнительные финансовые ресурсы для обеспечения социальных гарантий, что было особенно важно в условиях хронического дефицита бюджета, постоянного недофинансирования в области образования, культуры, здравоохранения и т.д.

Государственные внебюджетные социальные фонды были введены в действие, закреплены соответствующими законодательными актами в системе финансовых отношений России, в начале 90-х годов (1990 - 1993 гг.). С помощью института внебюджетных социальных фондов предполагалось снять зависимость ресурсного обеспечения системы социальной защиты населения от бюджета, ограниченность доходов которого особенно болезненно сказывалась на социально значимых отраслях, финансируемых в сметном порядке из различных звеньев бюджетной системы.

В начале 90-х годов XXв. было создано более 20 экономических внебюджетных фондов (Федеральный и территориальные дорожные фонды, Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ, Федеральный экологический фонд РФ, Государственный фонд борьбы с преступностью и т.д.), внебюджетные фонды межотраслевого и отраслевого назначения, целью которых являлась финансовая поддержка конкретных институтов, проектов, развитие и стимулирование производства (например, Федеральный фонд

поддержки малого предпринимательства, Фонд содействия научно-техническому прогрессу и др.).

Деятельность каждого внебюджетного социального фонда была направлена на решение определенного круга проблем. Так, Пенсионный фонд РФ был создан в целях управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения. Деятельность Фонда социального страхования РФ направлена на обеспечение финансирования гарантируемых государством социальных пособий. Фонд обязательного медицинского страхования отвечает за обеспечение финансирования целевых программ в рамках реализации закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ». Государственный фонд занятости населения был создан для финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения.

Для обеспечения эффективности функционирования внебюджетных социальных фондов был предусмотрен принципиально иной механизм их формирования, который значительно отличался от формирования бюджета. Доходная часть бюджета образуется, в основном, за счет налогов - инструмента внеэкономического административного принуждения. Механизм формирования внебюджетных социальных фондов базировался на обязательных страховых взносах.

Страховые взносы и налоги есть различные по своей природе экономические категории. Важным отличительным признаком налогов является их безвозвратность и безвозмездность. Термин «страховой взнос» является одним из основных понятий страхования, для которого характерно наличие связи между суммой страховых взносов и суммой последующих выплат при наступлении страхового случая. Страховые платежи на обязательное социальное страхование являются частью издержек производства (относятся на себестоимость продукции), а большинство налогов - частью доходов предприятия, т.е. обязательные страховые взносы, есть часть необходимого продукта, а налоги - часть прибавочного. В отличие от

традиционных налогов, изымающихся на безвозвратной основе, сумма уплаченных страховых взносов после реализации продукции возвращается на предприятие как часть выручки от продаж.

В 1995г в связи с большим количеством случаев нецелевого использования средств, большинство внебюджетных фондов стали учитываться в бюджетах различных уровней.

Социальные фонды сохранили статус внебюджетных.

В настоящее время в соответствии со ст. 144 БК РФ в России функционируют три государственных социальных внебюджетных фонда (ВБФ):

1. Пенсионный фонд РФ;
2. Фонд социального страхования РФ;
3. Фонд обязательного медицинского страхования (федеральный).

До 2001 г. в состав государственных внебюджетных фондов входил также Государственный фонд занятости населения РФ, но в связи с неэффективным решением поставленным перед ним задач он был расформирован, его обязанности были возложены на Министерство труда и социального развития РФ, а финансирование этих вопросов было передано в бюджет.

Государственный внебюджетный фонд (ВБФ) – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование и обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Основная цель создания государственных внебюджетных фондов – это аккумулирование денежных средств в специальном фонде (вне бюджета) для решения первостепенных социально значимых для общества задач.

Государственные федеральные внебюджетные фонды относятся к федеральной собственности. Через них осуществляется перераспределение

части национального дохода в интересах отдельных социальных слоев населения.

Правовой статус и порядок деятельности государственных внебюджетных фондов в настоящее время определяются федеральными законами.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ подлежат обязательному рассмотрению Федеральным Собранием РФ с последующим утверждением в форме федеральных законов, одновременно с принятием закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Средства государственных внебюджетных фондов являются *федеральной собственностью*. При этом они не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Задачи государственных внебюджетных фондов:

- социальная защита населения;
- повышение жизненного уровня населения;
- сохранение и улучшение здоровья населения;
- социальная ориентация безработного населения;
- оказание социальных услуг населению.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет обязательных платежей, добровольных взносов физических и юридических лиц и других доходов.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов носит исключительно целевой характер.

Доходы и расходы государственного внебюджетного фонда образуют его **бюджет**. Проекты бюджетов фондов разрабатываются их органами управления и представляются в органы исполнительной и законодательной власти на рассмотрение и утверждение одновременно с проектами бюджетов на очередной финансовый год.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным Казначейством России. Бюджет и отчет об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда составляется органом управления соответствующего фонда и представляет собой федеральный закон, который предоставляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Государственной Думой и Советом Федерации Исполнение бюджетов контролируется органами государственного финансового контроля.

Основным источником финансирования внебюджетных фондов в на

Контроль за исполнением бюджетов внебюджетных фондов возложен на органы, обеспечивающие контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ.

1.3. Государственный кредит

Государственный кредит – совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями - с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений. В отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли либо кредитора, либо заёмщика, либо гаранта.

Если государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, то оно является **гарантом**.

Выступая в качестве ***заемщика***, государство влияет на величину централизованных денежных фондов. Кредитные отношения, в которых государство выступает в качестве гаранта, как правило, не приводят к такому

изменению. Если должник своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства, то гарант не несет никаких дополнительных затрат.

Государственный кредит независимо от формы его существования имеет, как правило, ***добровольный*** характер. Пример отклонения от добровольного характера - обязательная подписка на государственные облигации в годы после Великой Отечественной войны в СССР, предназначенные для сбора средств на восстановление народного хозяйства после войны.

Государственный кредит используется государством для решения различных задач:

- поиск финансовых ресурсов для финансирования государственных расходов, увязки доходов и расходов;
- регулирование макро- и микроэкономических процессов;
- воздействие на социальную и денежно-кредитную политику.

Функции государственного кредита:

- распределительная
- регулирующая
- контрольная

Государственный кредит тесно связан с категорией ***государственного долга.*** Увеличение заимствований государством ведет к росту государственного долга.

К **государственному долгу Российской Федерации** относятся долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований Российской Федерации, а также долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, и долговые обязательства,

возникшие в результате принятия законодательных актов Российской Федерации об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц, возникших до введения в действие Бюджетного Кодекса.

Под **государственным долгом субъекта Российской Федерации** понимают совокупность его долговых обязательств, которые обеспечиваются всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим его казну.

Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

1) кредитам, привлеченным от имени Российской Федерации как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

2) государственным ценным бумагам, выпущенным от имени Российской Федерации;

3) бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) государственным гарантиям Российской Федерации;

5) иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации на государственный долг Российской Федерации.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

1) государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации;

2) бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

3) кредитам, полученным субъектом Российской Федерации от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций;

4) государственным гарантиям субъекта Российской Федерации.

Классификация долга по различным признакам:

1)В зависимости от степени охвата совокупности обязательств:

- основной (капитальный) долг (вся сумма задолженности государства, по которой не наступил срок платежа и которая не может быть предъявлена к оплате в течение данного периода)

- текущий долг (задолженность государства по обязательствам, по которым наступил срок платежа)

2) по форме обязательств:

- кредит, привлеченный от имени РФ

- государственная ценная бумага РФ

- бюджетный кредит РФ

- государственная гарантия РФ

3) в зависимости от рынка заимствований, типа кредитора и валюты заимствований:

- внутренний (долг в валюте РФ)

- внешний (долг в иностранной валюте)

4) по типу заемщика:

- долг РФ

- долг субъектов РФ

- муниципальный долг

5) по срочности:

- краткосрочные (менее 1 года)

- среднесрочные (от 1 до 5 лет)

- долгосрочные (от 5 до 30 лет включительно)

В объем государственного ***внутреннего долга*** Российской Федерации, субъекта РФ включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте Российской Федерации;

5) объем иных (за исключением указанных) долговых обязательств Российской Федерации, оплата которых в валюте Российской Федерации предусмотрена федеральными законами до введения в действие настоящего Кодекса.

В объем ***государственного внутреннего долга*** субъекта Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации, выраженным в валюте Российской Федерации;

5) объем обязательств субъекта Российской Федерации перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований);

6) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации.

В объем государственного ***внешнего долга*** Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

2) объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям), привлеченным под государственные гарантии Российской Федерации;

3) объем обязательств по государственным гарантиям Российской Федерации, выраженным в иностранной валюте.

В объем государственного ***внешнего долга*** субъекта Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

3) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации в иностранной валюте, а также предоставленным в обеспечение обязательств в иностранной валюте;

4) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте.

Существование государственного долга подразумевает и необходимость управления им.

Управление государственным долгом - совокупность финансовых мероприятий государства по погашению займов, организации выплат доходов по ним, изменениям условий и сроков ранее выпущенных займов, а также размещению новых долговых обязательств.

Управление государственным кредитом, связанное с обеспечением его деятельности в качестве заёмщика, кредитора и гаранта, является одним из направлений финансовой политики государства. Совокупность действий государства по управлению государственным кредитом включает:

- Обслуживание и погашение государственного долга;
- Выпуск и размещение новых облигационных займов:
- Поддержание вторичного рынка долговых обязательств;
- Регулирование рынка государственного кредита;
- Выработка порядка, условий и форм предоставления государством кредитов.

Под **обслуживанием** государственного долга понимаются операции по выплате доходов по государственным долговым обязательствам в виде процентов по ним и (или) дисконта, осуществляемые за счет средств соответствующего бюджета.

Рост государственного долга влечет множество негативных последствий:

1.существование внешнего долга предполагает передачу части созданного внутри страны продукта за рубеж

2. влечет снижение уровня жизни населения

3. повышение ставок налогов, как средства выплаты государственного внутреннего долга, может подорвать действия экономических стимулов развития производства

4. снижение международного авторитета страны

Источники погашения гос долга: доходы государственного бюджета и средства резервного фонда.

Высший орган управления государственным долгом - ***Федеральное Собрание***. Оно в рамках федерального закона о федеральном бюджете устанавливает важнейшие параметры государственного долга:

- предельные размеры внутреннего и внешнего государственного долга;
- предельный объем годовых внешних заимствований;
- расходы на обслуживание государственного долга в текущем году.

Кроме того, в процессе управления участвуют:

- на уровне РФ – Правительство РФ (в т.ч. Министерство финансов), Центральный банк.
- в субъектах – органы исполнительной власти,
- в муниципальных объединениях – органы местного самоуправления.

Методы управления гос.долгом:

1) Под **реструктуризацией долга** понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств. Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

2) **получение технического кредита** – предоставление кредитором нового кредита, используемого на погашение старой задолженности;

3) **пролонгация кредитного договора** – продление срока кредитного договора;

4) **консолидация** – объединение различных долговых обязательств и замена их иным долговым обязательством;

5) **конверсия займа** - изменение условий государственных займов в интересах должника, состоящее в понижении процента, новом способе погашения долга, переносе срока погашения, изменении валюты займа.

6) **определение предельных размеров ежегодных заимствований.**

7) **рефинансирование** - погашение, возмещение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов, главным образом, заменой краткосрочных обязательств долгосрочными ценными бумагами, или обязательств, по которым истекает срок погашения.

1.4. Деньги, денежное обращение и денежная система. Кредит

Основные функции денег:

- мера стоимости
- средство обращения
- средство платежа
- средство накопления и сбережения
- мировые деньги

Деньги в своем развитии выступали в двух видах:

1. **Действительные деньги** – деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реальной стоимости (стоимости металла, из которого они изготовлены). Это металлические деньги (медные, серебряные, золотые), имевшие разную форму: сначала штучные, затем весовые.

2. **Знаки стоимости** – деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся:

а) металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, билонная монета (мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например, меди, алюминия).

б) бумажные знаки стоимости: бумажные и кредитные деньги.

Сменяя форму стоимости (Т – Д – Т), деньги находятся в постоянном движении между физическими лицами, хозяйственными субъектами и органами государственной власти.

Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляет собой **денежное обращение**.

Денежное обращение осуществляется в двух формах:

- наличной
- безналичной

Закон денежного обращения, открытый К.Марксом: количество денег, необходимое для выполнения функций денег как средства обращения, зависит от 3 факторов:

- количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
- уровня цен и тарифов (связь прямая);
- скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Денежная масса – совокупность покупательных платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Это количественный показатель движения денег.

Скорость обращения – определяется числом оборотов денежной единицы за определенный период времени.

Из закона денежного обращения вытекает требование

сбалансированности денежной и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается уравнением обмена между денежной массой и номинальной величиной ВНП:

Д*О=Р*Н,

где Д – количество денег в обращении (денежная масса), руб.;

О – скорость оборота денег за год, обороты;

Р – уровень цен товаров (работ, услуг), выраженный относительно базового годового показателя, равного 1;

Н – реальная величина ВНП, руб. (в ценах базового года).;

Р*Н – номинальная величина ВНП, руб. (в текущих ценах).

Состав и структура денежной массы изменяется во времени и в пространстве (разные в разных странах). Для анализа изменений движения денег на определенную дату и за определенный период используются *денежные агрегаты*: M_0, M_1, M_2, M_3, M_4.

- Агрегат М0 включает наличные деньги в обращении: банкноты, металлические деньги, казначейские билеты (в некоторых странах).
- Агрегат М1=М0 + средства на текущих счетах в банках
- Агрегат М2=М1 + срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках + краткосрочные государственные ценные бумаги.

<u>Денежная система</u> – устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством.

В зависимости от вида денег (деньги как товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, или деньги как знак стоимости) различают денежные системы двух типов:

1. система металлического обращения, которое базируется на действительных деньгах (серебряных, золотых), выполняющих все 5 функций
2. система бумажно-кредитного обращения, при которой действительны деньги вытеснены знаками стоимости, а в обращении находятся бумажные либо кредитные деньги.

Денежное обращение неразрывно связано с кредитом.

Кредит – это форма движения ссудного капитала, т.е. денежных средств, отданных в ссуду за определенный процент и на определенный срок.

Основные принципы кредита:

- Возвратность
- Срочность
- Платность
- Обеспеченность кредита
- Целевой характер кредита
- Дифференцированный характер кредита

Функции кредита:

- перераспределительная
- экономия издержек обращения
- ускорение концентрации капитала
- обслуживание товарооборота
- ускорение научно-технического прогресса

Формы кредита:

1. *Банковский кредит*

Предоставляется в денежной форме исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию ЦБ. Заемщики –юридические лица, с которыми заключаются кредитный договор или кредитное соглашение.

2. *Коммерческий кредит*

Находит выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа (вексель). Предоставляется только в товарной форме. Основная цель этого кредита – ускорение реализации товаров. При этом плата за кредит включается в цену товара (как правило, она ниже, чем ссудный процент).

3. Потребительский кредит

Это целевая форма кредитования физических лиц. В качестве кредитора могут быть коммерческие банки и юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг. Кредит может предоставляться в денежной форме (для приобретения недвижимости) и в товарной (розничная продажа товаров с отсрочкой).

4. Государственный кредит

5. Международный кредит

Это совокупность кредитных отношений на международном уровне.

6. Ростовщический кредит

Данный вид кредита имеет нелегальный характер, поскольку выдается физическими лицами, а также хозяйственными субъектами, не имеющими лицензии от ЦБ, и сверхвысокими ставками ссудного процента.

Виды кредита:

1. По сроку погашения:

- краткосрочный – срок менее 1 года;
- долгосрочный – срок более 1 года;
- онкольный – подлежит возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

2. По способу погашения:

- ссуды, погашаемые единовременным платежом – самая распространенная форма;
- ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

3. По способу взимания ссудного процента:

- ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения - самая распространенная форма;
- ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение срока действия кредитного договора.

4. По наличию обеспечения;

- доверительные ссуды – в качестве обеспечения выступает только кредитный договор;

- обеспеченные ссуды – в качестве обеспечения могут быть недвижимость и ценные бумаги, принадлежащие заемщику на правах собственности;

- ссуды под финансовые гарантии третьих лиц – в качестве обеспечения выступает юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора.

5. По целевому назначению:

- ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах;

целевые ссуды – денежные средства используются исключительно на цели, указанные в кредитном договоре.

1.5. Основные виды ценных бумаг

Ценная бумага – документ, имеющий юридическую силу и предоставляющий право ее владельцу на часть дохода или имущества юридического лица, выпустившего ценную бумагу и разместившего ее (эмитента).

Цели эмиссии ценных бумаг – привлечение средств для:

- расширения производства;
- осуществления специальных проектов;
- покрытия дефицита финансовых средств.

Классификация ценных бумаг:

1. Порядок подтверждения прав владельца:

- на предъявителя
- именные

- ордерные – права владельцев подтверждаются передаточными записями и самим предъявителем этой бумаги (вексель).

2. Первичные – дают право на часть дохода (имущества) – акции, облигации.

Вторичные (производные) – дают право на приобретение или продажу ценных бумаг (опцион).

3. Вид обслуживаемых операций:

- фондовые – признаются и ходят на фондовой бирже (акции, облигации);

- коммерческие – обслуживают всевозможные сделки и процесс товарооборота (векселя).

4. По эмитентам:

- казначейские – выпускаются государством;
- банковские – выпускаются банком;
- коммерческие – используются для кредитования торговых операций (вексель).

К выпуску и обращению на территории РФ допускаются только те ценные бумаги, которые прошли государственную регистрацию в Министерстве финансов РФ или ЦБРФ и получили в установленном порядке государственный регистрационный номер.

Основные виды ценных бумаг: акции, облигации, опционы, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, казначейские обязательства государства, коносаменты.

Акция – вид ценной бумаги, выпускаемой АО. Она свидетельствует о внесении определенных средств в имущество АО и удостоверяет право собственности ее владельца на долю в уставном капитале.

Облигация – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство АО уплатить владельцу облигации в установленный срок номинальную

Опцион – обязательство, оформленное в виде ценной бумаги, передающая право на покупку (опцион на покупку) или на продажу (опцион на продажу) другой ценной бумаги или товара по определенной цене и до или на определенную дату или срок.

Вексель – это долговое обязательство векселедателя выплатить при наступлении предусмотренного срока определенную сумму векселедержателю.

Депозитные и сберегательные сертификаты – ценные бумаги, эмити

Коносамент – это ценная бумага, выражающая право собственности на указанный в ней товар. Кроме того, это транспортный документ, содержащий условия договора морской или другой перевозки.

1.6. Инфляция и ее влияние на принятие решений финансового характера

Инфляция – повышение общего (среднего) уровня цен на товары и услуги в экономике.

При инфляции рост цен, как правило, носит неравномерный характер: одни виды товаров дорожают быстрее, другие медленнее, цены на третьи при этом могут оставаться без изменений или даже снижаться. Поэтому в расчет принимается средний уровень цен.

Различают *внутренние* и *внешние* факторы (причины) инфляции.

Внутренние: неденежные и денежные.

Неденежные:

- нарушение диспропорций хозяйства;
- циклическое развитие экономики;
- монополизация производства;
- несбалансированность инвестиций;
- государственно-монопольное ценообразование;

- экстраординарные обстоятельства социально-политического характера и др.

Денежные:

- дефицит бюджета;
- рост государственного долга;
- эмиссия денег;
- увеличение скорости обращения денег и др.

Формы проявления инфляции:

1. рост цен на товары и услуги, причем неравномерный, что приводит к обесцениванию денег, снижению их покупательной способности;
2. понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной;
3. увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.

Виды инфляции (в зависимости от темпов роста цен на рынке):

- ползучая – ежегодные темпы роста цен 3-4% (характерно для развитых стран и рассматривается чаще как стимулирующий фактор);
- галопирующая – среднегодовые темпы прироста цен 10-50% (характерно для развивающихся стран);
- гиперинфляция – ежегодные темпы прироста цен свыше 100% (свойственно странам в отдельные периоды, когда они переживают коренную ломку своей экономической структуры).

Типы инфляции:

1. Инфляция спроса

Причина: повышенный спрос, т.е. неспособность производственного сектора удовлетворять потребности населения.

Инфляция спроса обусловлена:

- массированным ростом з/п, вызывающим повышение цен на продукты питания и промышленные товары потребительской группы;

- бюджетным финансированием и льготным кредитованием, расширяющими спрос на рынке продукции производственно-технического назначения;

- денежной эмиссией, превышающей производственные потребности экономики, ведущей к увеличению денежной массы в стране.

2. Инфляция издержек производства (инфляция предложения)

Причина: удорожание тех элементов, которые входят в состав издержек производства.

Инфляция предложения обусловлена:

- снижением роста производительности труда в связи с циклическим колебаниями или структурными изменениями в производстве, что ведет к увеличению издержек на единицу продукции, а в дальнейшем к сокращению предложения товаров и росту цен;

- высокими косвенными налогами, характерными для многих государств, которые включаются в цену товаров, и приводящие к росту общего уровня издержек;

- ростом цен на сырье и энергоносители.

Последствия инфляции:

1. Ухудшение экономического положения:

- снижение объема производства (колебание цен делает неуверенным перспективы развития производства);

- перелив капитала из производства в торговлю, где быстрее оборот капитала;

- расширение спекуляции в результате резкого изменения цен;

- ограничение кредитных операций в результате снижения доверия к кредиту;

- обесценивание финансовых ресурсов государства.

2. Возникновение социальной напряженности, вследствие снижения реального дохода и ухудшения общего уровня жизни населения.

Меры для преодоления инфляции и стабилизации денежного обращения:

1. **Денежная реформа** – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

2. **Антиинфляционная политика** – комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

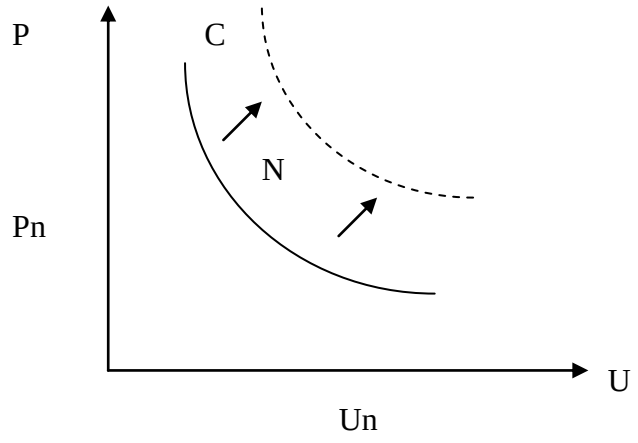
Существуют два основных пути такой политики:

- дефляционная политика – предусматривает регулирование денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентных ставок за кредит, усиления налогового бремени, ограничения денежной массы. Эта политика приводит к замедлению экономического роста.

- политика доходов – предполагает параллельный контроль за ценами и з/п путем полного их замораживания или установления предела их роста. Ее осуществление может вызвать социальные противоречия.

Понятием, обратным инфляции, является дефляция, т.е. процесс падения цен. Обычно дефляция характерна для послевоенных периодов развития экономики, а также экономики, находящейся в состоянии глубокого кризиса или депрессии.

Между занятостью и инфляцией существует определенная взаимосвязь, которую можно представить в виде кривой Филлипса.



P – темп роста цен;

U – уровень безработицы;

Un – естественная норма безработицы;

C-N – отрезок кривой Филлипса, характеризующий инфляцию спроса.

Кривая показывает, что безработица высокая, когда инфляция незначительна, и снижается, когда инфляция возрастает (при значительной безработице работодатели не будут повышать уровень з/п).

Полная занятость и нулевая инфляция взаимно исключают друг друга. Чтобы темпы роста ВНП достигли уровня полной занятости, совокупный спрос должен быть достаточно высоким. А высокий совокупный спрос приводит к росту цен на товары и на труд, т.е. к инфляции. Для устранения инфляции совокупный спрос должен был бы уменьшиться до уровня, при котором темпы роста ВНП будут невысоки и, следовательно, появится безработица.

Одновременный рост цен и безработицы – стагфляция.

С помощью кривой Филлипса стагфляция объясняется как сдвиг кривой вправо (одновременный рост цен и безработицы).

Инфляция может носить ожидаемый характер, когда она предсказывается и прогнозируется заранее.

1.7. Международная валютно-финансовая система

Иностранная валюта:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством;
- средства на счетах в денежных единицах иностранных государств.

Валютные ценности:

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- фондовые ценности;
- драгоценные металлы;

- природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде.

Котировка валюты – определение ее курса, как правило, курса национальной денежной единицы относительно иностранной валюты.

Валютный курс – соотношение между национальной и иностранной валютами, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов (политические, экономические и т.д.).

Для поддержания курса национальной валюты правительство страны использует валютную интервенцию.

Валютная интервенция – метод воздействия ЦБ страны на процессы формирования курса своей валюты на международном валютном рынке. Осуществляется путем купли-продажи своей валюты в зависимости от целей (повышение или понижение ее курса).

Существуют следующие методы котировки иностранной валюты к национальной:

- прямая – непосредственное определение курса валюты к национальной – фиксированное количество иностранной валюты приравнивается к изменяющемуся количеству национальной валюты (1$=28 руб.);
- обратная – существует только в Англии – фиксированное количество национальной валюты приравнивается к изменяющемуся количеству иностранной валюты (1фунт стерлингов=32 руб.);
- косвенная (кросс-курс) – через третью валюту – применяется в торгово-промышленных сделках – соотношение между двумя валютами вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте (обычно к американскому доллару).

Различают два курса валюты:

1. Курс продавца (высший)
2. Курс покупателя (низший).

Разность между ними составляет валютную маржу – прибыль банка.

Котировка курсов банком означает его готовность совершить сделку на обычную сумму (размер устанавливается ЦБ) при наличии свободного лимита валютных операций с банком, который обратился к нему с просьбой сообщить курс определенной валюты.

Различают:

- текущий валютный курс – курс по сделкам, совершаемым в течении 2 банковских дней;
- срочный (форвардный) курс – курс по операциям на срок 3 месяца и более.

Конвертируемость – свойство национальной валюты обмениваться свободно и без ограничения на иностранные валюты.

Различают 3 класса валюты:

- СКВ – свободно конвертируемая валюта - свободно и неограниченно обменивается на другие;
- ЧКВ – частично конвертируемая валюта – национальная валюта стран, где существуют ограничения;
- Неконвертируемая – функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие валюты.

Валютные курсы являются объектом регулирования:

- национального – ЦБ, Министерство финансов;
- межгосударственного – МВФ, ЕС.

Методы регулирования валютных курсов:

- валютная интервенция;
- дисконтная политика – манипуляция учетными ставками;
- валютные ограничения – ограничения на операции с валютными ценностями;
- валютный контроль – контроль со стороны банков и небанковских учреждений.

Девальвация – снижение курса национальной валюты.

Девальвацию проводят в условиях хронически пассивного платежного баланса, усиления инфляции, когда жесткие меры правительства оказываются мало эффективными. Страны предпринимают все меры к тому, чтобы ее не проводить: стимулируют экспорт товаров, ограничивают импорт, поднимают учетный процент ЦБ (удорожание кредита).

Ревальвация – повышение курса национальной валюты.

Ревальвацию проводят при хронически активном сальдо платежного баланса. В результате ревальвации повышается роль национальной валюты в международных отношениях; дешевеет импорт изделий, но снижается эффективность экспорта отечественной продукции.

Валютные операции – операции, связанные с переходом права собственности и других прав на валютные ценности, в т.ч. связанные с использованием валюты.

Операции в иностранной валюте и с ценными бумагами в иностранной валюте делятся на *текущие валютные операции* и *валютные операции, связанные с движением капитала.*

Текущие валютные операции:

- переводы в Россию и из нее ин.валюты для расчета по экспорту и импорту товаров и кредитования экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- перевод в Россию и из России процентов и дивидендов по вкладам и инвестициям;
- переводы в Россию и из России сумм зарплаты, наследства, пенсий, алиментов.

Валютные операции, связанные с движением капитала:

- прямые инвестиции (вложения в уставный капитал предприятия);
- портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);

- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения, имущество, землю, недра, недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней.

При совершении валютной сделки банк покупает одну валюту и продает другую. Это означает, что часть его ресурсов в валюте, которую он продает, вкладывается в покупаемую валюту.

Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию.

Основные операции с иностранной валютой:

1. **Контрсделка** – продажа ранее купленной или покупка ранее проданной валюты.
2. **СПОТ** – валютные операции с немедленной поставкой.

Сущность: купля-продажа валюты на условиях ее поставки банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному на момент ее заключения.

3. **Срочные валютные сделки** – форвардные и фьючерсные.

Это сделки, при которых стороны договариваются о поставке определенной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному на момент ее заключения.

4. **Своп** – валютная сделка, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами. Эта операция удобна для банков, потому что она не создает открытой позиции, а также позволяет сэкономить на марже.

Тесты для самопроверки

1. Всю совокупность обязательств государства на определенную дату включает в себя _____ государственный долг.

а) внешний

б) капитальный

в) текущий

2. Галопирующая инфляция характерна для…

а) Развивающихся стран и стран, перестраивающих свою экономику

б) Всех стран

в) Стран, переживающих экономический кризис

3. Разрешено ли кредитной организации заниматься производственной деятельностью.

а) Разрешено

б) Запрещено

в) на усмотрение ЦБ РФ

4. Если Центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует при этом цель…

а) уменьшить общую массу денег в обращении

б) увеличить объем инвестиций

в) увеличить денежную массу в стране

5. Стагфляция – это:

а) одновременный рост инфляции и дефляции

б) одновременный рост инфляции и безработицы

в) одновременный рост инфляции и занятости

6. Главный орган финансового контроля

а) Счетная палата РФ

б) Центральный банк РФ

в) Президент РФ

7. Государственный бюджет считается профицитным, когда…

а) Возрастают государственные доходы

б) Государственные расходы превышают доходы

в) Государственные доходы превышают расходы

8. Ценные бумаги, которые могут свободно продаваться и покупаться на вторичном рынке - это:

а) ликвидные ценные бумаги;

б) рыночные ценные бумаги;

в) ценные бумаги рынка капиталов

9. Денежных средства, предоставляемые одним бюджетом другому бюджету на безвозвратной и безвозмездной основе для покрытия целевых расходов, называются…

а) субсидией

б) субвенцией

в) дотацией

10.Связь между скоростью обращения денег и денежной массой…

а) Обратная

б) Прямая

в) Устанавливается централизованно

11.Облигация является:

а) долевой ценной бумагой;

б) долговой ценной бумагой.

в) производной ценной бумагой

12.Виды доходов, по которым предусмотрен норматив отчислений в нижестоящий бюджет, называются:

а) собственными

б) регулирующими

в) неналоговыми

13.Для федеративного государства характерна ____ финансовая система

а) одноуровневая

б) двухуровневая

в) трехуровневая

14.Секвестрирование – это:

а) Пропорциональное сокращение расходов бюджета

б) Пропорциональное сокращение доходов бюджета

в) Пропорциональное сокращение дефицита бюджета

15.Имеет ли право представительство кредитной организации осуществлять банковские операции.

а) Имеет

б) Не имеет

в) В зависимости от размера уставного капитала

16.Процедура исполнения бюджета в РФ возложена на …

а) Министерство экономического развития и торговли

б) Казначейство

в) ЦБ РФ

17.Принцип _____ бюджетной системы РФ означает надежность и реальность доходной и расходной частей бюджетов:

а) полноты отражения доходов и расходов

б) достоверности

в) эффективности и экономичности использования бюджетных средств

18.Дефицит, который может возникнуть в процессе исполнения бюджета:

а) Запланированный

б) Исполнительный

в) Кассовый

19.Учитывает расходы на обслуживание государственного долга:

а) Первичный профицит бюджета

б) Вторичный профицит бюджета

в) Третичный профицит бюджета

20.Индоссамент - это

а) передаточная надпись на переводном векселе

б) согласительная надпись на ценной бумаге на ее оплату

в) регистрационная надпись на ценной бумаге

ГЛАВА 2
НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

2. 1. Общие положения

Налоговая система России включает следующие налоги: федеральные налоги и сборы, налоги субъектов Российской Федерации (региональные налоги) и местные налоги и сборы.

С 2017 года произошла передача полномочий внебюджетных фондов по контролю за уплатой взносов, взысканию задолженности и приему отчетности по взносам Федеральной налоговой службе. В результате НК РФ появилась глава 34 «Страховые взносы».

Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Под **страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и

физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ. **Региональными** признаются налоги, также устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации. **Местными** признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. В таблице 2.1. представлена налоговая система РФ.

Таблица 2.1

Налоговая система России

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги и сборы
Налог на добавленную стоимость (глава 21)	Налог на имущество организаций (глава 30)	Земельный налог (глава 31)
Акцизы (глава 22)	Транспортный налог (глава 28)	Налог на имущество физических лиц (глава 32)
Налог на доходы физических лиц (глава 23)	Налог на игорный бизнес (глава 29)	Торговый сбор (глава 33)
Налог на прибыль организаций (глава 25)		
Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами (глава 25.1.)		

Водный налог (глава 25.2.)		
Государственная пошлина (глава 25.3)		
Налог на добычу полезных ископаемых (глава 26)		

Принципы налогообложения: всеобщность и равенство, отсутствие дискриминации, экономическое основание налогов и сборов, единство**,** определение элементов налогообложения**,** толкование в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента)**,** приоритет международных прав и норм при налогообложении.

Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

1) организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов;

2) организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;

3) налоговые органы;

4) таможенные органы.

При установлении налога определяются следующие **элементы налогообложения**: объект, налоговая база, налоговые ставки, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному налогу. Кроме того, могут быть предусмотрены налоговые вычеты, льготы и освобождение.

На территории РФ кроме общего режима налогообложения применяются специальные налоговые режимы.

Специальные налоговые режимы предусматривают особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение экономических субъектов от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов.

К **специальным налоговым режимам** относятся:

1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

2) упрощенная система налогообложения;

3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;

5) патентная система налогообложения.

2.2. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - основной вид прямых налогов, является федеральным налогом, исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, подразделяемые на две группы:

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);

- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

30 апреля - крайний срок для подачи отдельными категориями налогоплательщиков, обязанных самостоятельно задекларировать доход, декларации по налогу на доходы физических лиц. Уплата налога не позднее 15 июля.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.

Лица, обязанные самостоятельно декларировать доход: индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, лица, занимающиеся частной практикой, физические лица, получившие доходы от продажи имущества и выигрыши и т.д.

В соответствии со ст.217 НК РФ не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком). При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

2) пенсии;

3) все виды компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации),

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке.

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

6) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального

профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений и т.д.

Налоговый период – год.

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок (9%, 13%, 15%, 30%, 35%). Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.

Исчисление сумм налога производится по общему правилу налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

НК РФ предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов. Претендовать на вычет может гражданин РФ, который получает доходы, облагаемые по ставке 13 %.

Налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года с налоговым уведомлением (стандартный, социальный, имущественный).

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию (например, для получения налоговых вычетов), вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.

Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход. К таким физическим лицам относятся:

- безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
- индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы.

Налоговым кодексом предусмотрено **пять групп** налоговых вычетов:

- Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
- Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
- Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
- Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);
- Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1);
- Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ).

Удержанный НДФЛ надо перечислить в бюджет в сроки, указанные в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Сроки перечисления НДФЛ налоговым агентом

Виды выплат	Срок перечисления НДФЛ
Зарплата за первую половину месяца (аванс)	В день перечисления НДФЛ с зарплаты за вторую половину месяца (окончательный расчет)
Зарплата, в том числе подлежащая выплате при увольнении работника	Не позднее дня, следующего за днем выплаты заработной платы
Отпускные, Пособие по временной нетрудоспособности	Не позднее последнего дня месяца, в котором выплачивались отпускные или пособие по временной нетрудоспособности
Доходы, выданные в натуральной форме Материальная выгода Суммы прощеного долга	Не позднее дня, следующего за днем выплаты любых денежных доходов

НДФЛ, который перечислен в бюджет раньше срока выплаты дохода, Федеральная налоговая служба налогом не признает, и может применить штрафные санкции. Чтобы погасить задолженность, вам нужно будет заново уплатить налог в полной сумме. НДФЛ, уплаченный раньше срока, зачесть в счет предстоящих платежей не получится, его можно только вернуть из бюджета.

Уплата налога на доходы физических лиц позже установленного срока приводит к начислению пени. Если общая сумма НДФЛ к перечислению составила меньше 100 руб., то она прибавляется к сумме налога, подлежащей уплате в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

2.3. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций – это прямой федеральный налог, его величина прямо зависит от конечных финансовых результатов деятельности организации. Прибыль является объектом налогообложения. Правила налогообложения налогом на прибыль определены в главе 25 Налогового кодекса РФ.

Плательщики налога (ст. 246, ст. 246.2, 247 НК РФ)

- Российские юридические лица;

- Иностранные юридические лица.

Не являются **плательщиками налога** (ст. 246.1, 346.1, 346.11, 346.26):

- Налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД) или плательщики налога на игорный бизнес;

- Участники проекта «Инновационный центр «Сколково».

Обязанность заплатить налог возникает только тогда, когда есть объект налогообложения. Если объекта нет, нет и оснований для уплаты налога.

Для разных категорий налогоплательщиков прибылью для целей налогообложения могут являться разные категории доходов (Таблица 2.3).

Таблица 2.3.

Прибыль для налогообложения

Налогоплательщики	Прибыль для целей налогообложения	Статья НК РФ
Российские организации	Доходы, уменьшенные на расходы	п. 1 ст. 247 НК РФ
Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Доходы представительства, уменьшенные на расходы представительства	п. 2 ст. 247 НК РФ
Иные иностранные организации	Доходы, полученные в РФ	п. 3 ст. 247 НК РФ

Доходы: понятие, классификация

Доходы - это выручка по основному виду деятельности экономического субъекта (доходы от реализации, то есть по обычным видам деятельности) и внереализационные доходы. При налогообложении прибыли все доходы учитываются без НДС и акцизов.

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, выраженных в денежной и (или) натуральной формах.

Внереализационными доходами (ст. 250) признаются доходы, не указанные в статье 249 НК РФ, в частности такие как:

- от долевого участия в других организациях;
- в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы;
- от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду);
- в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада и т.д.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, и документов налогового учета.

Некоторые доходы освобождены от налогообложения. Их перечень предусмотрен ст. 251 НК РФ. Перечень льготируемых доходов является закрытым и не подлежит расширительному толкованию.

Расходы: понятие, классификация.

Расходы - это обоснованные и документально подтвержденные затраты предприятия.

Они делятся на **расходы, связанные с производством и реализацией** (прямые и косвенные), и на **внереализационные расходы** (отрицательная курсовая разница, судебные и арбитражные сборы и пр.). Кроме того,

существует закрытый перечень расходов, который нельзя учитывать по налогообложению прибыли. Это, в частности, начисленные дивиденды, взносы в уставный капитал, погашение кредитов и пр.

Прямые расходы (ст. 318 НК РФ):

- Материальные расходы (пп.1 и 4 п.1 ст. 254 НК РФ);

- Суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг (ст. 256-259 НК РФ);

- Расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг (ст. 255 НК РФ).

Косвенные расходы (ст. 318 НК РФ):

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, за исключением внереализационных расходов, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода.

Прямые расходы ежемесячно распределяются на остатки незавершенного производства (НЗП) и стоимость изготовленной продукции (работ, услуг). Это значит, что прямые расходы учитываются в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций только по мере реализации продукции (работ, услуг), в стоимости которых они учтены в соответствии со ст.319 НК РФ.

Налогоплательщик самостоятельно определяет в учетной политике для целей налогообложения перечень прямых расходов, связанных с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг).

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода.

При расчете налога на прибыль организаций, налогоплательщик должен четко знать, какие доходы и расходы он может признать в этом периоде, а какие нет. Даты, на которые признаются расходы и доходы для целей

налогообложения, определяются **двумя различными методами** (ст. 271-273 НК РФ)

Метод начисления. При ведении налогоплательщиком налогового учета методом начисления дата признания дохода (расхода) не зависит от даты фактического поступления средств (фактической оплаты расходов). Доходы (расходы) при методе начисления признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся). Данный метод получил широкое распространение.

Кассовый метод. При применении налогоплательщиком кассового метода ведения налогового учета доходы (расходы) признаются по дате фактического поступления средств (фактической оплаты расходов).

Необходимо применять единый метод для доходов и расходов.

Организации имеют право применять кассовый метод, если в среднем за предыдущие 4 квартала выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал.

Порядок расчета налога

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение **прибыли организации**. При этом по прибыли, облагаемой по различным ставкам, налоговая база рассчитывается раздельно.

Налоговая база рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода, который соответствует одному календарному году. Иными словами, базу определяют в течение периода с 1 января по 31 декабря текущего года, затем расчет налоговой базы начинается с нуля.

Для того чтобы рассчитать за налоговый период налог на прибыль, необходимо определить налоговую базу (то есть прибыль, подлежащую налогообложению) и умножить её на соответствующую налоговую ставку.

Основная ставка по налогу – 20% (**3%** - в федеральный бюджет, **17%** - в бюджет субъекта РФ). Законодательные органы субъектов РФ могут понижать ставку налога для отдельных категорий налогоплательщиков, но не более чем

до 12,5% (ставка может быть еще ниже для участников региональных инвестиционных проектов – п.3 ст.284.3 НК РФ). Налоговым кодексом РФ установлены, кроме основной ставки, еще и **специальные ставки** на прибыль (30%, 20 %, 15%, 13%, 10%, 9%, 0%).

Если по итогам года оказалось, что расходы превысили доходы, и компания понесла убытки, то налоговая база считается равной «**0**». Организации, понесшие убыток в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить положительную налоговую базу текущего периода на сумму полученного ими убытка, не более 50% прибыли текущего года. При этом налогоплательщик **обязан** хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Отчетный период - первый квартал**,** полугодие, 9 месяцев.

Налоговый период – календарный год.

НК РФ предусмотрены три возможных способа уплаты **авансовых платежей** по налогу на прибыль.

Налогоплательщики, перечисленные в п. 3 ст. 286 НК РФ (в том числе организации с доходами от реализации, не превышающими за предыдущие четыре квартала в среднем 15 млн. руб.), уплачивают авансовые платежи по итогам I квартала, полугодия и девяти месяцев без уплаты ежемесячных авансовых платежей. Остальные налогоплательщики могут выбирать из двух способов уплаты авансовых платежей:

- по итогам I квартала, полугодия и девяти месяцев плюс ежемесячные авансовые платежи внутри каждого квартала;

- по итогам каждого месяца, исходя из фактически полученной прибыли (отчетными периодами будут месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года).

В таблице 2.4. представлены сроки уплаты налога на прибыль и авансовых платежей.

Таблица 2.4

Сроки уплаты налога и авансовых платежей

Наименование платежа	Сроки уплаты
Налог, уплачиваемый по итогам налогового периода	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
Авансовые платежи по итогам отчетного периода: - уплачиваемые ежемесячно по фактически полученной прибыли - уплачиваемые ежеквартально	Не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, за который исчисляется сумма авансового платежа. Не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.
Ежемесячные авансовые платежи	Ежемесячно не позднее 28-го числа текущего месяца

2.4. Налог на добавленную стоимость

НДС - это косвенный федеральный налог, исчисление которого производится продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) покупателю.

Плательщиками НДС признаются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели.

Условно налогоплательщиков НДС можно разделить на две группы:

- налогоплательщики «внутреннего» НДС, т.е. НДС, уплачиваемого при реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ;

- налогоплательщики «ввозного» НДС, т.е. НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на территорию РФ

Освобождение от исполнения обязанностей плательщиков НДС организации и индивидуальные предприниматели, у которых за 3

предшествующих календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила 2 млн. руб. (ст.145 НК РФ)

Не обязаны платить налог по операциям по реализации (кроме случаев ввоза товаров на территорию России) организации и предприниматели, применяющие специальные режимы налогообложения, участники проекта «Сколково». Перечисленные лица обязаны платить НДС, если выставят счет-фактуру с выделенной суммой НДС.

Объектом налогообложения являются:

- операции по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории РФ;

- безвозмездная передача;

- ввоз товаров на территорию РФ;

-выполнение СМР для собственного потребления;

Порядок расчета

Для того,чтобы рассчитать НДС к уплате необходимо из суммы НДС, исчисленной при реализации, вычесть «входной» НДС, принимаемый к вычету, и, при необходимости прибавить сумму НДС, которую нужно восстановить к уплате. Восстановлению подлежат ранее принятые к вычету суммы НДС, по операциям, указанным в п.3 в ст. 170 НК РФ.

По общему правилу налоговая база определяется на наиболее раннюю из двух дат:

- на день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг)

- на день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг)

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) (ст.171 НК РФ).

В настоящее время действуют **3 ставки** налога на добавленную стоимость (ст. 164 НК РФ). Информация по ставкам НДС представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Ставки НДС

Ставка	Перечень товаров
0%	при реализации товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта, а также товаров, помещенных под таможенную процедуру свободной таможенной зоны, услуг по международной перевозке и некоторых других операций (п. 1 ст. 164 НК РФ).
10%	продовольственные товары, товары для детей, периодические печатные издания и книжная продукция, медицинские товары (см. перечень, утвержденный Правительством РФ)
18%	во всех остальных случаях (п.3 ст. 164 НК РФ).

При получении предоплаты (авансов) (п.4 ст.164 НК РФ) и в случаях, когда налоговая база определяется в особом порядке (п.п. 3, 4, 5.1 ст. 154, п.п. 2-4 ст. 155 НК РФ) применяются **расчетные ставки 10/110 и 18/118.**

Вычетам подлежат суммы НДС, которые:

- предъявили поставщики (подрядчики, исполнители) при приобретении товаров (работ, услуг);

- уплачены при ввозе товаров на территорию Российской Федерации в таможенных процедурах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории;

- уплачены при ввозе на территорию Российской Федерации товаров, с территории государств - членов Таможенного союза (п. 2 ст. 171 НК РФ).

Принять к вычету "входной" НДС можно только после того, когда товары (работы, услуги) приняты к учету и имеются соответствующие первичные документы и счет-фактура.

Налоговый период - квартал.

Порядок и сроки уплаты налога

Уплата НДС производится по итогам каждого налогового периода равными долями **не позднее 25-го числа** каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Исключение! Лица, которые не являются налогоплательщиками НДС, но выставили счета-фактуры с выделенной суммой НДС, уплачивают всю сумму налога **до 25-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом.

Срок представления декларации

Налоговая декларация представляется налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.5. Налог на имущество организаций

Порядок исчисления налога на имущество организаций установлен главой 30 НК РФ.

Налог на имущество организаций является региональным налогом. Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации определяют налоговую ставку в пределах, установленных указанной главой НК РФ, порядок и сроки уплаты налога.

При установлении налога законами субъектов Российской Федерации в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения налогоплательщиками.

Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 НК РФ.

Не признаются **налогоплательщиками** FIFA (Federation Internationale de Football Association) и дочерние организации FIFA, указанные в Федеральном

законе "О подготовке и проведении в Российской Федерации чемпионата мира по футболу FIFA 2018 года, Кубка конфедераций FIFA 2017 года и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", конфедерации, национальные футбольные ассоциации (в том числе Российский футбольный союз), Организационный комитет "Россия-2018", дочерние организации Организационного комитета "Россия-2018", производители медиаинформации FIFA, поставщики товаров (работ, услуг).

Объектами налогообложения **для российских организаций** признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 НК РФ.

Объектами налогообложения **для иностранных организаций**, осуществляющих деятельность в Российской Федерации **через постоянные представительства**, признаются движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению.

Иностранные организации ведут учет объектов налогообложения в порядке, установленном в Российской Федерации для ведения бухгалтерского учета.

Объектами налогообложения для иностранных организаций, **не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства**, признаются находящееся на территории Российской Федерации и принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество.

Не признаются объектами налогообложения:

- земельные участки и иные объекты природопользования;

- имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка;

- объекты, признаваемые объектами культурного наследия;

- ядерные установки, хранилища радиоактивных отходов;

- ледоколы, суда с ядерными энергетическими установками;

- космические объекты и т. д.

Налоговая база

- Налоговая база (ст. 375 НК РФ) определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

- Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода в соответствии со статьей 378.2 НКРФ.

При определении налоговой базы как **среднегодовой стоимости имущества**, признаваемого объектом налогообложения, такое имущество учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно в соответствии с главой 30 НК РФ.

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на **1-е число** каждого месяца отчетного периода и**1-е число** месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на **1-е число** каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных статьей 378.2 НКРФ, как кадастровая стоимость имущества, утвержденная в установленном порядке, в отношении следующих видов недвижимого имущества, признаваемого объектом налогообложения:

- административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;

- нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания;

- объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, а также объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства;

- жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

Отчетный период – квартал, полугодие**,** 9 месяцев

Налоговый период – календарный год

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе **не устанавливать отчетные периоды**.

С 01.01.2016 отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих налог исходя из кадастровой стоимости, признаются **первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.**

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать **2,2 %**.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения

Объекты недвижимого имущества, налоговой базой в отношении которых признается кадастровая стоимость, подлежат налогообложению налогом на имущество организаций по ставкам, установленным законами соответствующих субъектов Российской Федерации по местонахождению указанных объектов, размеры которых не могут превышать **2%**:

Освобождаются от налогообложения:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы - в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

2) религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

3) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, - в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, - в отношении имущества,

используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организации - в отношении федеральных автомобильных дорог общего пользования и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством Российской Федерации и т.д;

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода (ст. 382 НК РФ) и представляет собой произведение ставки налога и налоговой базы.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, представляет собой разность исчисленного налога по итогам года и сумм авансовых платежей.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и налоговой базы.

Если в качестве налоговой базы выступает кадастровая стоимость имущества, то случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности на объекты недвижимого имущества исчисление суммы налога (сумм авансовых платежей по налогу) в отношении данных объектов недвижимого имущества осуществляется с учетом коэффициента владения. Коэффициент есть отношение количества полных месяцев, в течение которых данные объекты недвижимого имущества находились в собственности налогоплательщика, к количеству месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Если возникновение права собственности на объекты недвижимого имущества произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение указанного права произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на объекты недвижимого имущества произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены **законами субъектов Российской Федерации** (ст. 383 НК РФ). Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу (ст. 386 НК РФ).

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу **не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.** Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее **30 марта года**, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.6. Транспортный налог

Транспортный налог является региональным, вводится в действие законами субъектов РФ о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Налогоплательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357 НК РФ).

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками, являющимися организациями, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки (ст. 362 НК РФ)

В соответствии со ст. 358 НК РФ **объектом налогообложения** признаются: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Объектами налогообложения **не являются**:

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

- промысловые морские и речные суда;

- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

- транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

- транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

- суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;

- морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда (ст. 358 НК РФ).

Налоговая база в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, определяется как мощность указанного двигателя - лошадиных силах, указанных в регистрационных документах.

В отношении иных водных и воздушных транспортных средств, не имеющих двигатели или в отношении которых не определяется валовая вместимость (плавучие краны, плавучая землечерпательная техника, дебаркадеры и иные плавучие сооружения, не имеющие двигателей для самостоятельного передвижения), налоговая база определяется как единица транспортного средства.

Налоговые ставки по транспортному налогу устанавливаются законами субъектов Российской Федерации.

При этом субъекты Российской Федерации вправе проводить собственную дифференциацию налоговых ставок в зависимости от:

- мощности двигателя,
- валовой вместимости,
- категории транспортных средств
- года выпуска транспортных средств (срока полезного использования - срока эксплуатации).

Ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов не более чем в 10 раз от ставки, указанной в НК РФ.

Порядок расчета

Плата налога и авансовых платежей по налогу производится налогоплательщиками в бюджет по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Налогоплательщики - организации не уплачивают исчисленные авансовые платежи по транспортному налогу в отношении транспортных средств, имеющих разрешённую максимальную массу свыше 12 тонн, зарегистрированного в реестре транспортных средств, системы взимания платы (ст. 363 НК РФ).

Исчисленный **налог** представляет собой произведение ставки налога, налоговой базы, коэффициента владения и повышающего коэффициента.

Коэффициент владения определяется отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Если регистрация транспортного средства произошла до 15-го числа соответствующего месяца включительно или снятие транспортного средства с регистрации (снятие с учета, исключение из государственного судового реестра и так далее) произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц регистрации (снятия с регистрации) транспортного средства.

Если регистрация транспортного средства произошла после 15-го числа соответствующего месяца или снятие транспортного средства с регистрации (снятие с учета, исключение из государственного судового реестра и так далее) произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц регистрации (снятия с регистрации) транспортного средства не учитывается при определении коэффициента.

Для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей при расчете суммы налога применяется повышающий коэффициент.

Если новый автомобиль стоит от 3 до 5 миллионов рублей, то повышающий коэффициент при исчислении суммы транспортного налога составит 1,5. Этот коэффициент будет постепенно снижаться (до 1,1) до тех пор, пока не пройдет три года с момента выпуска. При исчислении транспортного налога на автомобили стоимостью от 3 до 5 миллионов рублей старше трех лет повышающий коэффициент не учитывается.

Если же новый автомобиль стоит от 10 до 15 миллионов рублей, то до 10 лет с момента его выпуска повышающий коэффициент составляет 3.

Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей определяется Минпромторгом России.

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте указанного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://minpromtorg.gov.ru/docs/list/.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками - организациями, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Налогоплательщики - организации исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки с учетом повышающего коэффициента и коэффициента владения.

Для организаций - плательщиков**:**

Отчетный период - первый квартал, второй квартал, третий квартал.

Налоговый период – календарный год.

Для физических лиц налоговый период – календарный год.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию по налогу. Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками, являющимися организациями, не позднее **1 февраля года**, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога физическими лицами производится не позднее **1 декабря года**, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщик уплачивает налог не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

2.7. Земельный налог

Порядок налогообложения земельных участков в Российской Федерации определен гл. 31 НК РФ. Земельный налог является местным налогом.

Плательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен налог.

Не признаются объектом налогообложения:

- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками;

- земельные участки из состава земель лесного фонда;

- земельные участки, **ограниченные** в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда;

- земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

Для организаций – налогоплательщиков:

Налоговый период – календарный год

Отчетный период – первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

Для физических лиц:

Налоговый период - календарный год

Налоговая база определяется как **кадастровая стоимость** земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики-организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налоговая база для каждого налогоплательщика, являющегося **физическим лицом**, определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности, определяется для каждого из налогоплательщиков,

являющихся собственниками данного земельного участка, пропорционально его доле в общей долевой собственности.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей совместной собственности, определяется для каждого из налогоплательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, в равных долях.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать:

- 0,3% в отношении земельных участков:

- 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям.

От уплаты земельного налога освобождаются:

- организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции РФ;

- религиозные организации;

- общероссийские организации инвалидов;

- организации народных художественных промыслов и.т.д.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщиков в течение налогового (отчетного) периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставляется право на налоговую льготу, производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц

возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц.

Для физических лиц предоставляются федеральные льготы по земельному налогу.

Налоговая база уменьшается на необлагаемую налогом сумму в размере **10 000 рублей** на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образованияв отношении земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении следующих категорий налогоплательщиков: Героев Советского Союза, героев РФ, полных кавалеров ордена Славы, инвалидов детства, инвалидов первой и второй групп инвалидности, ветеранов и инвалидов ВОВ и т.д.

При установлении налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут также устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

Лица, имеющие право на льготу представляют необходимые документы, подтверждающие право на льготу, в налоговый орган по месту нахождения земельного участка самостоятельно, либо через уполномоченного представителя.

Порядок исчисления налога, авансовых платежей определен ст. 396 НК РФ.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы с учетом коэффициента владения.

Налогоплательщики, в отношении которых отчетный период определен как квартал, исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении

первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода как одну четвертую соответствующей налоговой ставки процентной доли кадастровой стоимости земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом с учетом коэффициента владения.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется налогоплательщиками-организациями как разница между суммой исчисленного налога и суммами подлежащих уплате в течение налогового периода авансовых платежей по налогу.

Налогоплательщики - организации по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения земельного участка налоговую декларацию по налогу.

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее **1 февраля** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Срок уплаты налога для налогоплательщиков-организаций не ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом**.**

Физические лица, уплачивают земельный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

Направление налогового уведомления осуществляется не позднее **30 дней** до наступления срока платежа.

Срок уплаты налога для физических лиц **не позднее 1 декабря** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.8. Модели поведения налогоплательщиков

Различают следующие модели поведения налогоплательщика в области выполнения налоговых обязательств.

1. **Уклонение от уплаты налогов** осуществляется в виде незаконного использования предприятием или физическим лицом налоговых льгот, несвоевременной уплаты налогов, сокрытия доходов, непредставления

или несвоевременного представления документов, необходимых для своевременного исчисления и уплаты налогов. При уклонении предприятие уменьшает свои налоговые обязательства или вообще не платит налоги, используя способы, прямо или косвенно запрещенные законодательством.

2. **Обход налогов.** В этом случае предприятие или физическое лицо не является плательщиком, либо его деятельность по закону не подлежит налогообложению, либо его доходы не облагаются налогами. Предприятие может использовать в этой ситуации такие незаконные способы, как не регистрация своей деятельности или неведение учета объектов налогообложения.

3. **Стандартный метод.** В этом случае предприятие платит налоги в соответствии с законодательством без предварительных расчетов и выбора оптимального варианта налогообложения.

4. **Налоговое планирование**. В этом случае юридическими и физическими лицами проводится активная налоговая политика, направленная на минимизацию негативного влияния налогообложения на достижение стоящих перед ними целей, не противоречащими законодательству методами. Налоговое планирование должно полностью соответствовать законодательству, активно решать стоящие перед хозяйствующим субъектом задачи.

Цель **налогового планирования -** минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства и учета всех законных налоговых льгот.

Налоговое планирование на уровне хозяйствующих субъектов возможно классифицировать следующим образом.

1. **В зависимости от вида хозяйствующего субъекта** - налоговое планирование в коммерческих и некоммерческих организациях. В свою очередь, имеется специфика налогового планирования в различных коммерческих организациях: производственных, торговых, научных,

финансовых посредниках (банках, страховых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг).

2. **В зависимости от целей деятельности хозяйствующего субъекта** - налоговое планирование хозяйствующих субъектов, имеющих целью получение прибыли и увеличение чистой прибыли и объективно не имеющих такой цели.

3. **В зависимости от организационно - правовой формы** - специфика налогового планирования в акционерных обществах, производственных кооперативах.

4. **В соответствии со стадиями финансово-производственного цикла предприятия** - на стадии создания предприятия; в период существования предприятия (в том числе экономического роста или спада, реорганизации и преобразования); ликвидации предприятия (в том числе в процессе банкротства и конкурсного управления).

5. **С точки зрения временной определенности** - долгосрочное (в современных российских условиях это планирование на срок более 1 года); годовое и краткосрочное или оперативное налоговое планирование на квартал, месяц, декаду. Точность планирования снижается с увеличением его периода.

6. **Исходя из направленности на перспективу** - стратегическое и текущее (оперативное) планирование.

7. **С точки зрения учета различных прогнозных вариантов изменения внешней среды и внутреннего финансово-хозяйственного состояния предприятия** - динамическое и статическое налоговое планирование.

8. **В зависимости от размера бизнеса** - налоговое планирование на малых предприятиях, средних и крупных предприятиях, в том числе в холдингах и прочих объединениях предприятий.

9. **В зависимости от полноты охвата объектов -** полное и тематическое (фрагментарное) налоговое планирование.

10. **В зависимости от объекта налогового планирования** - налоговое планирование деятельности предприятия в целом, структурных подразделений, отдельных «центров ответственности» и конкретных операций.

11. **В соответствии с субъектами, инициирующими налоговое планирование** - внешнее (инициируемое учредителями) и внутреннее (инициируемое исполнительными органами организации).

12. **В соответствии с субъектами, осуществляющими налоговое планирование** - работником бухгалтерии или финансового отдела предприятия; силами специализированного отдела предприятия; внешними консультантами, в том числе специалистами аудиторских и консалтинговых фирм.

13. **Исходя из критерия территориальности** - местное и международное налоговое планирование.

Налоговое планирование должно начинаться еще до регистрации организации как таковой, поскольку даже на выбор организационно-правовой формы предпринимательства оказывает влияние налоговая система, если предприниматель стремится обеспечить для себя наилучшее положение с точки зрения уплаты налогов. С момента создания организации вопросы налогообложения становятся составной частью практически каждого крупного решения, каждой сделки, так как даже форма договора влияет на сумму налогов, подлежащих исчислению и перечислению в бюджет.

Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируется на **двух основных принципах:**

1. Платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов.

2. Платить налоги надо в последний день установленного для этого срока.

Правильное планирование предполагает минимизацию налоговых выплат. Это не значит, что надо пытаться уклониться от выплаты налогов,

предусмотренных законом, а лишь то, что не следует платить больше, чем положено. Говоря другими словами, неуплата налогов противоречит закону, в то же время обход налогового законодательства ему не противоречит.

Для всех налогов установлен предельный срок их уплаты в бюджет, в случае нарушения которого наступают штрафные санкции в виде пени. Перечисление предприятием налогов в последний день законной оплаты равносильно получению беспроцентного кредита от бюджета.

Элементами налогового планирования являются:

1. **Налоговый календарь**, предназначенный для четкого прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты в бюджет требуемых налогов, а также предоставления отчетности, не допуская при этом задержек, влекущих за собой неизбежные штрафные санкции.

2. **Стратегия минимизации** (или лучше сказать - оптимизации) налоговых обязательств с четким планом реализации этой стратегии.

3. Четкое исполнение налоговых и прочих обязательств.

4. **Удовлетворительное состояние бухгалтерского учета и отчетности**, позволяющее получать оперативную объективную информацию о хозяйственной деятельности, в том числе и для целей адекватного налогового планирования.

Налоговый календарь составляется на основании действующего налогового законодательства и позволяет постоянно следить за сроками уплаты налогов и других обязательных платежей, а также представления отчетности в налоговые органы, органы внебюджетных фондов, органы статистики. Налоговый календарь избавляет от неприятностей, связанных с уплатой штрафов и пеней из прибыли, оставшейся в распоряжении коммерческой организации

Следует иметь в виду, что должным образом поставленное налоговое планирование предусматривает предварительное изучение всех предлагаемых

к заключению хозяйственных договоров на предмет их потенциальных налоговых последствий. Результаты налогового планирования необходимо оценивать не только суммами уменьшенных налогов и полученных выгод, но и с точки зрения уменьшения возможного ущерба и издержек, которые были бы неизбежны при ведении хозяйственной деятельности без учета существующих особенностей налогообложения.

Налоговое планирование - процесс творческий, требующий строго индивидуального подхода, однако в этом процессе можно выделить ряд укрупненных последовательных этапов, каждый из которых, в свою очередь, состоит из целого набора взаимосвязанных процедур:

На первом этапе налогового планирования, который совпадает с моментом возникновения идеи об организации предприятия, решается вопрос о выборе одной из существующих организационно-правовых форм юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица.

На втором этапе решается вопрос о наиболее выгодном с налоговой точки зрения месте расположения предприятия и его структурных подразделений, имея в виду не только страны и регионы с льготным режимом налогообложения, но и регионы России с особенностями местного налогообложения.

На третьем этапе анализируются предоставленные налоговым законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в коммерческой деятельности - по результатам анализа составляется план действий в отношении осуществления льгот по выбранным налогам, который является составной частью общего налогового планирования.

На четвертом этапе производится анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности (купля-продажа, посредническая деятельность, аренда и т.п.), с точки зрения минимизации совокупных

налоговых платежей и получения максимальной прибыли. Определение налогового поля предприятия тесно связано не только с выбором договорных отношений и с используемым методом бухгалтерского учета. Поэтому целесообразно проводить данную операцию комплексно, в рамках всей учетной политики предприятия.

На пятом этапе решается вопрос о рациональном размещении активов и прибыли предприятия, имея в виду не только предполагаемую доходность инвестиций, но и налоги, уплачиваемые при получении этого дохода.

Таким образом, если первые два этапа налогового планирования имеют место лишь один раз - до регистрации предприятия, то этапы 3-5 относятся к текущему, повседневному налоговому планированию. При этом повседневному контролю подлежит обоснованность применения налоговых льгот к каждой сделке.

После анализа всего спектра налогов России можно составить налоговую таблицу или налоговый календарь, характеризующий налоговое поле предприятия. В эту таблицу следует поместить весь перечень налогов, сборов, страховых взносов, которые нужно платить предприятию. Каждый налог описывается с помощью следующих основных параметров:

- источник платежа (т.е. статья расходов, на которую он относится);
- налогооблагаемая база;
- ставка налога;
- сроки уплаты;
- пропорции перечисления в бюджеты разных уровней;
- реквизиты организации, куда делаются перечисления;
- льготы или особые условия исчисления налога.

На практике существует такое понятие, как **полная ставка налогообложения**, т. е. параметры, характеризующие налоговую нагрузку на фирму или тяжесть ее налогового бремени, рассчитываемые как отношение причитающихся к уплате налоговых платежей к добавленной стоимости или

доходам. Можно привести следующие рекомендации по выбору метода уплаты налога. Если полная ставка налогообложения составляет 10-15%, то используется стандартный метод; 20-35 - используются пассивные элементы налогового планирования без специальных программ; 40-50% - налоговое планирование имеет активный характер, проводятся налоговые экспертизы и нанимаются налоговые консультанты.

Первый метод применяется на малых предприятиях, второй и третий - обычно используют крупные и средние предприятия. Переход к налоговому планированию позволяет повысить финансовую устойчивость предприятий, способствует повышению его капитализации, снижению штрафных санкций и налоговых рисков, так как используются законные методы уплаты налогов.

Налоговое планирование в значительной мере зависит от принятой на предприятии системы налогообложения.

Естественно, у государства имеются свои фискальные интересы, и оно не заинтересовано терять часть доходов в результате налогового планирования, осуществляемого фирмами, поэтому в большинстве государств сложились специальные методы, позволяющие предотвращать уклонение от уплаты налогов и существенно ограничивать сферу налогового планирования. Различают **три группы** таких методов: законодательные, административные, судебные.

Тесты для самопроверки

1. К принципам налогообложения относятся:

а) всеобщность, равенство, экономическая обоснованность, толкование в пользу налогоплательщика (плательщика), элементы налогообложения должны быть определены, приоритет международных правил и норм; б) всеобщность, экономическая обоснованность, толкование в пользу налогоплательщика (плательщика), элементы налогообложения должны быть определены,

приоритет международных правил и норм; в) всеобщность, равенство, экономическая обоснованность, толкование в пользу налогоплательщика (плательщика), элементы налогообложения должны быть определены.

2. Налог –

а) обязательный, возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

б) необязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

в) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

3. Сбор –

а) обязательный взнос, взимаемый с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

в) необязательный взнос, взимаемый с физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

4. Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах:

а) налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты, налоговые органы, таможенные органы; б) налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты, налоговые органы; в) налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты.

5. Местные налоги и сборы–

а) налоги и сборы, которые установлены Налоговым Кодексом и обязательны к уплате на всей территории РФ; б) налоги, которые установлены Налоговым Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации; в) налоги и сборы, которые установлены Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

6. Сгруппируйте налоги и сборы: а) земельный налог, б) торговый сбор; в) налог на имущество организаций: г) НДС, д) НДФЛ, е) налог на прибыль организаций, ж) водный налог, з) акцизы, и) налог на игорный бизнес, к) налог на имущество физических лиц, л) транспортный налог, м) налог на добычу полезных ископаемых, н) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги и сборы

7. Элементы налогообложения:

а) объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления налога, налоговые льготы; б) объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы; в) объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы.

8. Налогоплательщики и плательщики сборов:

а) организации; б) физические лица; в) организации и физические лица.

9. Взаимозависимые лица:

а) одна организация участвует в деятельности другой непосредственно и (или) косвенно, доля участия более 20%; б) одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению; в) лица состоят в брачных отношениях; г) усыновитель и усыновлённый; д) попечитель и опекаемый; е) все ответы верны.

10. К специальным налоговым режимам не относится: а) упрощенная система налогообложения; б) система в виде единого налога на вменённый доход; в) единый сельскохозяйственный налог; г) патентная система налогообложения; д) страховые взносы.

11. Что не является объектом налогообложения: а) прибыль; б) доходы; в) имущество; г) расходы; д) реализация товаров (работ, услуг); е) нет правильного ответа.

12. Объект налогообложения имеет:

а) стоимостную оценку; б) количественную оценки; в) физическую оценку; г) все ответы верны

13. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов): а) получать бесплатную информацию по месту своего учета от налоговых органов о действующих налогах и сборах; б) использовать налоговые льготы; в) уплачивать налоги; г) предоставлять налоговые декларации, если это предусмотрено законодательством; д) встать на учет в налоговых органах.

14) Налоговые агенты –

а) лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ; б) лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика налогов; в) лица, на которых возложены обязанности по перечислению налогов в бюджетную систему РФ.

15. Кто вправе исчислять налог:

а) налогоплательщик; б) налоговый орган; в) налоговый агент; г) все ответы верны.

16. Кто направляет налоговое уведомление: а) налоговый орган; б) налоговый агент; в) нет правильного ответа.

17. Способы получения налогового уведомления:

а) лично под расписку; б) заказным письмом; в) в электронной форме; г) все ответы верны.

18. Сумма налога исчисляется: а) в полных рублях с округлением всегда в большую сторону; б) в полных рублях с округлением всегда в меньшую сторону; в) в полных рублях по правилу: меньше 50 копеек – округляем в меньшую сторону, больше 50 копеек – округляем в большую сторону.

19. Налоговое уведомление отправляется не позднее:

а) 30 дней до наступления срока платежа; б) 60 дней до наступления срока платежа; в) за 10 дней до наступления срока платежа; г) нет правильного ответа.

20. Налоговая база: а) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения; б) стоимостная характеристика объекта налогообложения; в) физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

21. Налоговые ставки по местным налогам и сборам устанавливаются: а) НК РФ; б) законами субъектов РФ; в) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, установленных НК РФ.

22. Налоговый период:

а) календарный год или иной период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате; б) только календарный год, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате; в) календарный квартал, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

23. Первый налоговый период для организации, созданной в период времени с 1 декабря по 31 декабря:

а) период времени со дня её создания (государственной регистрации) до конца календарного года, следующего за годом создания; б) период времени со дня её создания (государственной регистрации) до конца данного календарного года; в) нет правильного ответа.

24. Льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются: а) НК РФ и законами субъектов РФ; б) НК РФ или законами субъектов РФ; в) НК РФ и (или) законами субъектов РФ; г) нет правильного ответа.

Глава 3
УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ НА ПРЕДПРИЯТИИ

3.1. Общая характеристика бухгалтерского управленческого учета

В современных условиях, когда предприятиям дана самостоятельность в разработке своих производственных программ, планов производственного и социального развития, в определении стратегии в области ценовой политики, существенно возрастает ответственность руководителей за принимаемые ими управленческие решения. Для выработки эффективных и оперативных решений управляющим необходима достоверная информация о производственном и о финансовом положении предприятия. Одним из важнейших элементов системы управления предприятием является бухгалтерский управленческий учет.

Это понятие вошло в нашу жизнь в начале 90-х годов. Бухгалтерский **управленческий учет** представляет собой информационно-вычислительную систему, объединяющую совокупность форм и методов планирования, учета, анализа, направленную на формирование альтернативных вариантов функционирования организации и предназначенную для информационного обеспечения процесса принятия решений по ее управлению.

Управленческая деятельность администрации и персонала любого предприятия направлена на принятие обоснованных управленческих решений. Бухгалтерский управленческий учет, в отличие от бухгалтерского финансового учета, - часть управленческих информационных систем. В США и Великобритании управленческие информационные системы получили широкое распространение. Их цель состоит в том, чтобы обеспечить все уровни управления необходимой для принятия решений информацией. Наиболее

сложной **функцией бухгалтерского управленческого учета** является функция стратегического управления, которая связана с решением таких вопросов, как определение основных целей предприятия, формирование ассортимента продукции, ценовой политики, капитальных вложений. От этого в конечном итоге зависит характер исходной управленческой информации и избранный алгоритм решения.

Основной задачей бухгалтерского управленческого учета остается контроль исполнения сметы (бюджета) внутри предприятия. Бухгалтерский управленческий учет - новое явление, возникшее после Второй мировой войны, когда в экономической жизни Европы решающее значение стал приобретать американский капитал, а вместе с ним и англо-американский подход к системе учета. В настоящее время управленческий учет включает: производственный учет, собственно управленческий учет, современный управленческий учет, прогрессивный управленческий учет.

Понятия «управленческий» и «производственный» учет в современной экономической литературе часто отождествляются, но с этим согласиться нельзя. Исторически производственный учет является предшественником управленческого. Изначально он определялся как система учета и калькулирования себестоимости в целях оценки стоимости запасов. В настоящее время к производственному учету предъявляются большие требования. **Производственный учет** сегодня призван следить за издержками производства, анализировать причины перерасхода по сравнению с предыдущими периодами, сметами или прогнозами, а также выявлять возможные резервы экономии. Он должен четко и детально отражать все процессы, связанные с производством и реализацией продукции на предприятии. Основными разделами современного производственного учета являются: учет издержек по видам, по местам их возникновения и по носителям.

Учет издержек по видам показывает, какие группы издержек возникли на предприятии в процессе производства продукции в отчетном периоде.

Учет издержек по местам их возникновения позволяет распределить их между отдельными подразделениями предприятия, в которых они были осуществлены.

Учет издержек по носителям предполагает определение всех издержек, связанных с производством единицы какой-либо продукции или выполнением определенного заказа.

Предметом бухгалтерского управленческого учета является производственная деятельность организации в целом и ее отдельных структурных подразделений. **Объекты учета** - издержки (текущие и капитальные) предприятия и его структурных подразделений, результаты хозяйственной деятельности как всего предприятия, так и отдельных центров ответственности, внутреннее ценообразование, предполагающее использование трансфертных цен, бюджетирование и внутренняя отчетность.

В бухгалтерском управленческом учете основное внимание обращается на **центры ответственности** - структурные подразделения, возглавляемые руководителями, которые несут ответственность за результаты их работы. При этом в сферу ответственности руководителя подразделения включаются лишь такие показатели издержек и выручки, на которые он может оказывать реальное воздействие, поэтому иногда управленческий учет называют учетом ответственности. В бухгалтерском управленческом учете различают центры ответственности: центр затрат, центр выручки, центр прибыли, центр инвестиций.

Главной функцией бухгалтерского управленческого учета является калькулирование. Важнейшее преимущество бухгалтерского управленческого учета - оперативность учета затрат. С этой точки зрения бухгалтерский управленческий учет подразделяют на учет фактических (прошлых) затрат и учет затрат по системе «стандарт-костинг». С точки зрения полноты включения

затрат в себестоимость продукции, бухгалтерский управленческий учет подразделяется на систему полного включения затрат в себестоимость и систему ограниченного включения затрат по какому-либо признаку (система «директ - костинг»).

В настоящее время в рамках современного управленческого учета наиболее разработанным является метод калькуляции себестоимости по операциям - activity based costing (ABC). Метод подобен методу позаказной калькуляции себестоимости. При использовании системы ABC отдельные центры затрат создаются для каждого основного вида деятельности.

Метод ABC получил дальнейшее развитие, в него была внесена идея об управлении затратами, основанная на операциях - activity based costing management (ABCM). ABCM - это теория потребления ресурсов, обеспечивающая эффективное управление затратами. Самые последние тенденции связаны со стратегическим управленческим учетом - strategic management accounting (SMA). Считается, что бухгалтеры - аналитики ориентируются на то, что происходит вне предприятия, они внимательно изучают рынок и конкурентов, чтобы собрать информацию, в которой нуждается руководство для достижения и сохранения передовых позиций в конкурентной борьбе.

Перспективы бухгалтерского управленческого учета (прогрессивный управленческий учет) связаны не с калькулированием себестоимости, а с калькулированием продажной цены, что очень важно при продвижении продукции на рынок и завоевании лидирующих позиций в бизнесе.

В современных условиях эффективное управление производственной деятельностью предприятия все более зависит от уровня информационного обеспечения его отдельных подразделений и служб. Как показывает практика, предприятия, имеющие сложную производственную структуру, остро нуждаются в оперативной экономической и финансовой информации,

помогающей оптимизировать затраты и финансовые результаты, принимать обоснованные управленческие решения.

Было бы ошибочным воспринимать бухгалтерский управленческий учет как нечто абсолютно новое для отечественной экономики. В 20-х - начале 30-х годов функции бухгалтерских служб были значительно шире, чем в последние годы. Бухгалтер того времени занимался как учетной, так и планово - аналитической работой. В советской экономике не раз предпринимались настойчивые попытки внедрения внутрихозяйственного расчета, прообразом которого является одна из концепций бухгалтерского управленческого учета - управление по центрам ответственности. Основой бухгалтерского управленческого учета является сбор информации об издержках организации и калькулирование. Отечественной практикой глубоко проработаны вопросы, связанные с калькулированием. Накоплен богатый теоретический и практический опыт в области нормативного метода учета затрат и калькулирования, так похожего на систему «стандарт-кост» в бухгалтерском управленческом учете.

Некоторыми вопросами, являющимися прерогативой бухгалтерского управленческого учета, занимаются сегодня отдельные подразделения предприятия (при составлении оперативной отчетности, анализе экономической деятельности), однако эта информация разбросана между различными службами и нет возможности для ее своевременного, комплексного использования. Анализ экономической деятельности если и проводится, то со значительным запозданием, когда основные финансовые показатели предприятия уже сформированы и возможность повлиять на них упущена. На предприятиях, несмотря на назревшую необходимость, практически отсутствует налоговое планирование. Вместе с тем продуманный подход к калькулированию, лежащему, в основе бухгалтерского управленческого учета, в ряде случаев способен облегчить налоговое бремя организации.

Постановка на предприятии системы бухгалтерского управленческого учета требует:

1. Внедрения соответствующей классификации затрат в зависимости от целей учета. Суть процесса классификации - выделить ту часть затрат, на которые может влиять руководитель.

2. Деления предприятия на центры ответственности.

3. Выбора метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

4. Создания специального плана счетов бухгалтерского управленческого учета.

5. Формирование отдельной учетной политики в части управленческого учета.

Важнейшим фактором при создании системы бухгалтерского управленческого учета является ее экономическая целесообразность. Это те выгоды, которые предприятие получает от наличия системы учета путем повышения качества принимаемых решений. Внедрение и эксплуатацию системы бухгалтерского управленческого учета только тогда можно считать оправданными, когда полученный результат будет превышать необходимые для создания данной системы затраты.

В настоящее время бухгалтерский управленческий учет никак не регламентируется государством. Его ведение на предприятии не обязательно и всецело зависит от воли руководства. Тем не менее, в российском законодательстве отсутствуют какие-либо препятствия для развития бухгалтерского управленческого учета. Назрели объективные предпосылки для его становления и развития на российских предприятиях с учетом ранее накопленного опыта и традиций. На многих предприятиях, понимая важность проблем, решаемых в рамках бухгалтерского управленческого учета, уже сейчас пытаются самостоятельно организовать такой учет.

3.2. Классификация затрат на производство

Классификация затрат для целей управления должна быть достаточной по количеству признаков классификации и составу затрат для возможности управления затратами в различных аспектах. Затраты на производство группируют по месту их возникновения, носителям затрат и видам.

По месту возникновения затраты группируют по производствам, цехам, участкам и др. структурным подразделениям предприятия. Такая группировка затрат необходима для организации учета по центрам ответственности и определения производственной себестоимости продукции (работ, услуг).

Носителями затрат называют виды продукции (работ, услуг) предприятия, предназначенные к реализации. Эта группировка необходима для определения себестоимости продукции.

По видам затраты группируются по экономически однородным элементам и по статьям калькуляции.

В управленческом учете классификация затрат весьма разнообразна и зависит от того, какую управленческую задачу в конкретном случае необходимо решить (таблица 3.1).

Таблица 3.1

Классификация затрат в зависимости от цели бухгалтерского управленческого учета

Задачи	Классификация затрат
Расчет себестоимости произведенной продукции, оценка стоимости запасов, определение размера полученной прибыли	Входящие и истекшие Прямые и косвенные Основные и накладные Входящие в себестоимость (производственные) и затраты отчетного периода (периодические) Одноэлементные и комплексные Текущие и единовременные

Принятие решения и планирование	Условно-постоянные и переменные Принимаемые и не принимаемые в расчет при оценках Безвозвратные затраты Вмененные (упущенная выгода) Предельные и приростные Планируемые и непланируемые
Контроль и регулирование	Регулируемые Нерегулируемые

Входящие затраты – это те средства, ресурсы, которые были приобретены, имеются в наличии и, как ожидается должны принести доход в будущем. В балансе они отражаются в активе. Если эти средства (ресурсы) в течение отчетного периода были израсходованы для получения доходов и потеряли способность приносить доход в дальнейшем, то они переходят в разряд **истекших.**

Прямые затраты – прямо (непосредственно) относят на себестоимость изделия (прямые затраты на материалы и оплату труда).

Косвенные затраты – относят на себестоимость изделий пропорционально выбранной базе: основной заработной плате производственных рабочих, прямым затратам и др. (общепроизводственные и общехозяйственные расходы).

Основные затраты – непосредственно связанные с технологическим процессом производства.

Накладные затраты – расходы по обслуживанию производства и управлению.

Затраты, входящие в себестоимость (производственные) – это материализованные затраты (прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, общепроизводственные затраты).

Затраты отчетного периода (периодические) – это издержки непроизводственного характера, не связанные непосредственно с производственным процессом. Они состоят из коммерческих (расходы на продажу и поставку продукции) и административных расходов (по управлению предприятием).

Одноэлементные затраты – состоят из одного элемента затрат и не могут быть разложены на слагаемые (зарплата, амортизация и пр.).

Комплексные затраты – состоят из нескольких элементов затрат (цеховые, общепроизводственные и пр.).

Текущие затраты – имеют частую периодичность (зарплата персонала, приобретение сырья и пр.).

Единовременные затраты – расходы на подготовку производства, вложения во внеоборотные активы и пр.

Условно-постоянные затраты – не зависят или мало зависят от объема производства (расходы на охрану, аренду помещений, амортизация и пр.).

Переменные затраты – изменяются пропорционально изменению объема производства, т. е. зависят от уровня деловой активности организации (прямые материальные затраты, сдельная зарплата и пр.).

Затраты принимаемые и не принимаемые в расчет при оценках: процесс принятия управленческого решения предполагает сравнение между собой нескольких альтернативных вариантов с целью выбора из них лучшего. Сравниваемые показатели можно разделить на две группы: первые остаются неизменными при всех альтернативных вариантах, а вторые варьируют в зависимости от принятого решения. Поэтому целесообразно сравнивать между собой не все показатели, а лишь показатели второй группы, т. е. те, которые от варианта к варианту меняются. Эти затраты учитываются при принятии решений и в управленческом учете их еще называют **релевантными.**

Безвозвратные затраты – это произведенные ранее затраты, которые не могут быть изменены никакими управленческими решениями.

Вмененные издержки – затраты, которые необходимо вообразить для принятия правильного решения, но которые могут в будущем и не состояться.

Предельные затраты – это дополнительные затраты в расчете на единицу дополнительно изготовленной продукции.

Приростные затраты – являются дополнительными и появляются в результате изготовления или продажи дополнительной партии продукции.

Планируемые затраты – рассчитываются на определенный объем производства.

Непланируемые затраты – отражаются в фактической себестоимости продукции.

Регулируемые затраты – подвержены влиянию менеджера центра ответственности. На **нерегулируемые** он воздействовать не может.

3.3. Классификация затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции

Для целей управления затраты на предприятии группируются по двум признакам – объектам учета затрат:

- По экономическим элементам;
- По калькуляционным статьям себестоимости.

Группировка затрат по экономическим элементам предусматривает объединение отдельных расходов по признаку их однородности, безотносительно к тому, на что и где они израсходованы.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг, по экономическим элементам определяются ПБУ 10/99 «Расходы организации» и гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Себестоимость продукции - это выраженные в денежной форме затраты на её производство и реализацию.

Группировка затрат по экономическим элементам

Согласно НК РФ предусмотрено 4 элемента расходов:

- материальные расходы за вычетом стоимости возвратных отходов (стоимость сырья и материалов, покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов, работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями, топлива, энергии);
- расходы на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы (РСЭО и ТО основных средств, обязательные страховые взносы, командировочные расходы, НИОКР освоение природных ресурсов и т. д.).

Согласно ПБУ 10/99 расходы организации по обычным видам деятельности группируются по 5 элементам затрат:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие (почтово-телеграфные, командировочные, телефонные и т. д.)

Структура затрат по экономическим элементам отражает материалоёмкость, зарплатоёмкость (трудоёмкость) и фондоёмкость производства.

Группировка затрат по экономическим элементам используется при составлении сметы затрат на производство по предприятиям, цехам или другим объектам управления. В ней количественно отражается, сколько и каких расходов будет или фактически произведено.

Группировка затрат по экономическим элементам не показывает цели и назначения производственных затрат, их связь с результатами производства и целесообразность. Необходимо перегруппировать производственные затраты, выделить среди них:

- Основные, непосредственно направленные на производство продукции, работ, услуг, неразрывно связанные с технологическим процессом;
- Затраты по обслуживанию производства и управлению;
- Затраты по сбыту и реализации продукции.

Перегруппировка производственных затрат производится по калькуляционным статьям себестоимости. Данная группировка обеспечивает выделение расходов, связанных с производством отдельных видов продукции. Эти расходы относятся на себестоимость продукции прямо или косвенно.

Группировка затрат по статьям калькуляции:

1. Сырьё и материалы
2. Возвратные отходы (вычитаются)
3. Топливо и энергия на технологические цели
4. Заработная плата производственных рабочих
5. Отчисления на социальные нужды (Единый социальный налог)
6. Расходы на освоение и подготовку производства
7. Общепроизводственные расходы, в том числе:
   - расходы на содержание и эксплуатацию оборудования
   - цеховые расходы

   Итого цеховая себестоимость
8. Общехозяйственные расходы
9. Прочие производственные расходы

   Итого производственная себестоимость
10. Коммерческие расходы

    Итого полная себестоимость

Группировка затрат по калькуляционным статьям позволяет определить технологическую, цеховую, производственную и полную себестоимость.

К технологической себестоимости относят только прямые затраты на производство (сырьё и материалы за вычетом возвратных отходов, топливо и энергию на технологические цели, основную заработную плату

производственных рабочих). Технологическую себестоимость ёще называют участковой, так как затраты, составляющие её, складываются на производственном участке.

Цеховая себестоимость образуется добавлением к технологической себестоимости калькуляционных статей затрат, образующихся на уровне цеха: дополнительной зарплаты производственных рабочих, отчислений на соцнужды производственных рабочих, общепроизводственных расходов. Цеховая себестоимость характеризует затраты цеха на производство продукции.

Производственная себестоимость образуется добавлением к цеховой себестоимости калькуляционных статей затрат в целом по предприятию: общехозяйственных и прочих производственных расходов. Она характеризует затраты предприятия на производство продукции.

Полная себестоимость образуется добавлением к производственной себестоимости коммерческих расходов. Характеризует затраты предприятия по производству и реализации продукции.

3.4. Калькулирование себестоимости продукции

Калькулирование – это система экономических расчетов себестоимости единицы отдельных видов продукции (работ, услуг).

В процессе калькулирования соизмеряются затраты на производство с количеством выпущенной продукции и определяется себестоимость единицы продукции.

Задача калькулирования – определить издержки, которые приходятся на единицу их носителя, т. е. на единицу продукции (работ, услуг), предназначенных для реализации и внутреннего потребления.

Конечный результат калькулирования – составление калькуляций. В зависимости от целей калькулирования различают плановую, сметную и

фактическую калькуляции. Все они отражают расходы на производство и реализацию единицы конкретного вида продукции в разрезе статей калькуляции.

Плановая калькуляция составляется на плановый период на основе действующих на начало этого периода норм и смет.

Сметная калькуляция рассчитывается при проектировании новых производств и конструировании вновь осваиваемых изделий при отсутствии норм расхода.

Фактическая (отчетная) калькуляция отражает совокупность всех затрат на производство и реализацию продукции. Она используется для контроля за выполнением плановых заданий по снижению себестоимости различных видов продукции и для анализа динамики себестоимости.

Объектом калькулирования являются издержки, связанные с производством конкретного продукта. Следовательно, предпосылкой калькулирования является учет производственных издержек (производственный учет). Базой для расчета себестоимости единицы продукции является информация, собранная в системе производственного учета.

Современные системы калькулирования содержат информацию, позволяющую не только решать традиционные задачи, но и прогнозировать экономические последствия таких ситуаций, как:

- целесообразность дальнейшего выпуска продукции;
- установление оптимальной цены на продукцию;
- оптимизация ассортимента выпускаемой продукции;
- целесообразность обновления действующей технологии;
- оценка качества работы управленческого персонала.

Современное калькулирование лежит в основе оценки выполнения принятого предприятием или центром ответственности плана. Оно необходимо для анализа причин отклонений от плановых заданий по

себестоимости. Данные фактических калькуляций используются для последующего планирования себестоимости, для обоснования экономической эффективности внедрения новой техники, выбора современных технологических процессов, проведения мероприятий по повышению качества продукции, проверки проектов строительства и реконструкции предприятий. По результатам калькулирования можно принять решение о проведении ремонта самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.

Калькулирование является основой трансфертного ценообразования. **Трансфертная (внутренняя) цена** применяется при коммерческих операциях между подразделениями одного и того же предприятия. Наибольшую актуальность вопросы формирования трансфертных цен имеют при наличии права у подразделения предприятия самостоятельно выходить на внешних покупателей. В этом случае от правильного формирования трансфертной цены будет зависеть общее финансовое положение организации. Если же продукция подразделения полностью потребляется внутри предприятия, трансфертная цена является лишь учетной категорией, необходимой для обеспечения хозяйственных связей между внутренними подразделениями предприятия, но при этом она не влияет на конечные результаты деятельности организации.

Таким образом, производственный учет и калькулирование являются основными элементами системы управления не только себестоимостью продукции, но и производством в целом.

Принципы калькулирования, его объекты и методы

Калькулирование может осуществляться как в рамках учетной системы (упорядоченный регулярный процесс), так и по требованию (например, сбор и измерение затрат, связанных с заменой оборудования). Конечно, постоянное калькулирование – более дорогостоящее, чем проводимое время от времени, и решение о том, насколько детализированные данные должны поступать из системы производственного учета на регулярной основе, принимается исходя из сопоставления затрат и доходов.

Калькулирование на любом предприятии, независимо от его вида деятельности, размера и формы собственности, организуется в соответствии с определенными принципами:

1. Научно обоснованная классификация затрат на производство.
2. Установление объектов учета затрат (мест их возникновения, видов или групп однородных продуктов), объектов калькулирования (носителей затрат) и калькуляционных единиц (натуральных, единиц времени, условно-натуральных).
3. Выбор метода распределения косвенных расходов.
4. Разграничение затрат по периодам (необходимо руководствоваться принципом начисления, т. е. операции отражаются в учете в момент их совершения и не увязываются с денежными потоками).
5. Раздельный учет по текущим затратам на производство продукции и по капитальным вложениям.
6. Выбор метода учета затрат и калькулирования.

Под **методом учета затрат и калькулирования себестоимости продукции** понимают совокупность приемов документирования и отражения производственных затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции, а также отнесения издержек на единицу продукции.

Методы учета затрат и калькулирования себестоимости

Существуют различные методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции. Их применение определяется особенностями производственного процесса, характером производимой продукции, её составом, способом обработки. Общепринятой классификации методов учета затрат на производство не существует. Но их можно сгруппировать по трем признакам:

1. По объектам учета затрат:

- попроцессный метод;
- попередельный метод;

- позаказный метод.

2. **<u>По полноте учитываемых затрат:</u>**

- калькулирование полной себестоимости;
- калькулирование неполной себестоимости («директ-костинг»).

3. **<u>По оперативности учета и контроля затрат:</u>**

- учет фактической себестоимости;
- учет нормативных затрат;
- учет плановых затрат («стандарт-костинг»).

<u>В зависимости от характера используемых данных (по оперативности учета и контроля затрат) выделяют три основных метода учета затрат и калькулирования себестоимости: учет фактической, нормативной и плановой себестоимости.</u>

При использовании **учета по фактической себестоимости** величина фактических затрат отчетного периода определяется по формуле:

$З_Ф = Q_Ф \times Ц_Ф$,

где $З_Ф$ – фактические затраты;

$Q_Ф$ – фактическое количество использованных ресурсов;

$Ц_Ф$ – фактическая цена использованных ресурсов.

Очевидное достоинство учета по фактической себестоимости – простота расчета. Однако есть у этого метода ряд существенных недостатков:

- отсутствие нормативов для контроля количества использованных ресурсов и цен на них;
- отсутствие возможности анализа причин отклонений;
- отсутствие возможности расчета затрат в любой момент времени: расчет может проводиться только в конце отчетного периода;
- сложность процедуры расчета фактических цен при обмене услугами между подразделениями;
- «скачки» себестоимости вследствие невозможности создания резервов (например, на выплату отпускных);

- трудоемкость пересчета цен на каждую единицу использованных ресурсов;

- необходимость расчета себестоимости каждой партии изделий, что при массовом производстве трудоемко.

Перечисленные недостатки не позволяют использовать учет по фактической себестоимости в качестве базового метода управленческого учета затрат.

Учет по нормативной себестоимости представляет собой шаг вперед по сравнению с учетом по фактической себестоимости, поскольку позволяет оценить не только, какими были затраты, но и какими они должны были быть. Под нормативными затратами понимают:

- среднее значение за ряд прошлых периодов;

- скорректированное среднее значение (по экстраполяции, с поправками на изменение технологии и т.п.).

На практике пользуют различные нормативы: *только по количеству, только по ценам, по количеству и по ценам одновременно.* Соответственно, затраты за отчетный период рассчитываются по следующим формулам:

- при использовании нормативов только по ценам, но не по количеству использованных ресурсов:

$З = Ц_{н} \times Q_{Ф} + О_{ц}$,

где $Ц_{н}$ - нормативная цена использованных ресурсов;

$О_{ц}$ - отклонение фактических затрат от норматива, вызванное изменением цен;

- при использовании нормативов только по количеству, но не по ценам использованных ресурсов:

$З = Ц_{Ф} \times Q_{Н} + О_{q}$,

где $О_{q}$ - отклонение фактических затрат от норматива, вызванное изменением количества использованных ресурсов;

$Q_{Н}$ – нормативное количество использованных ресурсов;

- при использовании нормативов и по количеству, и по ценам использованных ресурсов:

$З = Ц_{н} \times Q_{н} + О_{q} + О_{ц}$

Для управления затратами учет по нормативной себестоимости обладает рядом существенных преимуществ по сравнению с учетом по фактической себестоимости:

- возможность прогнозирования затрат на будущие периоды;
- возможность контроля над затратами центров ответственности путем разработки бюджетов;
- возможность контроля путем сопоставления фактических значений с нормативными;
- упрощение процедуры оценки запасов благодаря использованию нормативных затрат;
- возможность анализа причин отклонений фактических затрат от плановых (цены и количества использованных ресурсов)
- ускорение и упрощение процесса расчета затрат, возможность быстро оценить эффективность деятельности предприятия;
- возможность расчета нормативных затрат в любой момент времени, а не только в конце отчетного периода;
- отсутствие необходимости калькулировать себестоимость по каждой партии продукции отдельно;
- сглаживание колебаний себестоимости за счет возможностьей резервирования.

В целом, учет по нормативной себестоимости гораздо более эффективно решает задачи управления затратами, чем учет по фактической себестоимости. Однако есть у него и ряд недостатков, касающихся, прежде всего метода установления нормативов на основании средних значений прошлых периодов:

- нормирование «от достигнутого» или по экстраполяции далеко не всегда соответствует требованиям сегодняшнего дня и не учитывает долгосрочные тенденции изменения затрат;

- при нормативном учете отсутствует обоснование корректировок средних значений, что снижает точность планирования и мешает эффективному контролю.

Перечисленные недостатки мешают эффективному использованию учета по нормативной себестоимости в управлении затратами. Эти недостатки преодолеваются в **учете по плановой себестоимости («стандарт-костинге»).** Главное отличие «стандарт – костинга» от учета по нормативной себестоимости заключается в том, что плановые (стандартные) затраты основаны не на прошлом опыте, а на прогнозе будущего. При этом используется технологическая документация, сведения о ценах поставщиков на будущие периоды, экспертные оценки и др.

На практике применяются *два основных типа стандартов*, идеальные (теоретические) и прогнозные (текущие). **Идеальные (теоретические) стандарты** показывают, какими должны быть затраты предприятия в оптимальных условиях (т.е. при отсутствии убытков, брака и т.п.) Достоинство таких стандартов очевидно: это цель, на которую должна ориентироваться вся политика управления затратами на предприятии. Недостаток – заведомая недостижимость: ведь условия функционирования предприятия никогда не могут быть оптимальными.

Прогнозные (текущие) стандарты устанавливаются с учетом реальных условий функционирования предприятия: качества применяемых ресурсов, процента брака и т.д. Такие стандарты позволяют более реально оценить будущие затраты предприятия, но они не могут служить стимулом к снижению затрат. Поэтому рекомендуется устанавливать стандарты затрат на предприятии таким образом, чтобы достичь их было не слишком легко, но возможно.

Стандарты затрат устанавливаются на относительно длительный период, чтобы менеджеры могли опираться на них в принятии решений. Но чтобы стандарты не теряли актуальности, их необходимо периодически пересматривать. Чаще всего на практике это делают в процессе разработки годового плана (бюджета).

Стандарты устанавливаются на все виды затрат: переменные и постоянные, прямые и косвенные. Стандарты устанавливаются на цены и на количество используемых ресурсов. Формула расчета затрат аналогична формуле, используемой в учете по нормативной себестоимости:

$$З = Ц_n \times Q_n + O_q + O_ц$$

где «n» – индекс планового значения соответствующих величин.

Учет по плановой себестоимости сохраняет все положительные черты учета по нормативной себестоимости (см. выше), но по сравнению с ним обладает дополнительным преимуществом: более глубокая обоснованность плановых величин по сравнению с нормативными обеспечивают увеличение точности прогнозов и эффективности контроля. Недостаток «стандарт-констинга» – относительная сложность применения.

Подведем итог, в целом, оптимальным для решения задач управления затратами является метод учета по плановой себестоимости («стандарт – костинг»).

В зависимости от полноты включения различных групп затрат в себестоимость продукции выделяют два основных метода учета: учет по полной себестоимости (full costing) называемый также учетом поглощенных издержек (absorbtion costing), и усеченной себестоимости (direct costing).

При **учете по полной себестоимости** в себестоимость продукции включаются все издержки предприятия независимо от их деления на постоянные и переменные, прямые и косвенные. Затраты, которые невозможно отнести непосредственно на продукцию, распределяют сначала по центрам ответственности, где они возникли, а затем переносят на себестоимость

продукции пропорционально выбранной базе. Чаще всего в качестве базы распределения выступает заработная плата основных производственных рабочих, но это может быть также площадь помещения (для затрат на эксплуатацию помещения и коммунальные услуги), производственная себестоимость (для общехозяйственных затрат) и др.

Достоинства учета по полной себестоимости заключаются в следующем:

- соответствие сложившемся в России традициям и требованиям нормативных актов по финансовому учету и налогообложению;
- корректная оценка стоимости запасов незавершенной и готовой продукции.

Учет по полной себестоимости широко распространен в нашей стране. Расчет полной себестоимости продукции важен для определения финансового результата предприятия, налоговых платежей, а также для оценки перспективности производства новых видов продукции. Но наряду с достоинствами у данного метода есть ряд существенных недостатков:

- невозможность проведения анализа контроля и планирования затрат вследствие невнимания к характеру поведения затрат в зависимости от объема выпуска (постоянные затраты в учете рассматриваются как переменные);
- утрата объектами калькуляции индивидуальности вследствие использования общих баз распределения;
- включение в себестоимость продукции затрат, не связанных непосредственно с её производством; в итоге – искажение рентабельности отдельных видов продукции (она зависит от выбора метода распределения постоянных затрат);
- «перенос» постоянных затрат в составе себестоимости запасов на себестоимость реализованной продукции будущих периодов;
- в калькуляции цены с самого начала предусматривается плановая прибыль, тогда как на самом деле необходимо лишь устранить риск убытков.

Эти недостатки свидетельствуют о том, что учет по полной себестоимости не обеспечивает всей информации, необходимой для управления затратами. Поэтому наряду с учетом по полной себестоимости все чаще применяют учет по усеченной себестоимости

В соответствии с **методом учета по усеченной себестоимости** на продукцию распределяют не все издержки предприятия, а только их часть – переменные затраты, т.е. изменяющиеся пропорционально изменению объема выпуска. Разница между выручкой от реализации продукции и переменными затратами представляет собой маржинальную прибыль. **Маржинальная прибыль** - это часть выручки, остающаяся на покрытие постоянных затрат и образование прибыли. При использовании учета по усеченной себестоимости постоянные затраты в себестоимость продукции не включают и относят на уменьшение прибыли того периода, когда возникают такие затраты.

Преимущества учета по усеченной себестоимости заключается в следующем:

- финансовый результат по всему предприятию и по отдельным видам продукции не зависит от выбора метода распределения постоянных затрат, что особенно важно для предприятий с широким ассортиментом продукции;
- возможность сравнения себестоимости различных периодов только в части релевантных затрат; в результате – изменение структуры предприятия и связанные с этим нерелевантные, неподконтрольные затраты, не влияют на результат сравнения;
- внимание к характеру поведения затрат в зависимости от объема.

Главное преимущество учета по усеченной себестоимости заключается в разделении постоянных и переменных затрат. Это позволяет решать такие важнейшие задачи управления затратами, как:

- определение нижней границы цены продукции или заказа (соответствует переменным затратам);
- сравнительный анализ прибыльности различных видов продукции;

- определение оптимальной программы выпуска и реализации продукции;
- выбор между собственным производством продукции или услуг и их закупкой на стороне;
- поиск и «расшивка» узких мест в производстве и сбыте продукции;
- определение точки безубыточности и запаса финансовой прочности предприятия и др.

Однако, учет по усеченной себестоимости характеризуется рядом недостатков:

- отсутствует расчет полной себестоимости продукции, необходимый согласно законодательству;
- себестоимость запасов незавершенной и готовой продукции оказывается заниженной;
- сложность разделения постоянных и переменных затрат: во многом оно зависит от длительности рассматриваемого периода времени и от анализируемого диапазона объемов выпуска.

Учет по усеченной себестоимости играет важнейшую роль в управлении затратами. В то же время полностью отказаться от учета по полной себестоимости нельзя, поскольку он соответствует требованиям российского законодательства и дает важную информацию для принятия ряда управленческих решений.

В зависимости от специфики производственного процесса (по объектам учета затрат) различают попроцессный, позаказный учет и гибридные (смешанные) системы.

Попроцессный учет применяют при массовом производстве однородной продукции (например, в химической промышленности, металлургии). Расчет себестоимости продукции при использовании этого метода состоит из следующих основных шагов:

- расчет выпуска в натуральном выражении;

- расчет выпуска в условных единицах;
- суммирование всех затрат на производство;
- распределение затрат между готовой продукцией (или полуфабрикатами) и незавершенным производством на конец периода.

Попередельное калькулирование применяется в отраслях промышленности с серийным и поточным производством, когда одинаковые изделия проходят в одинаковой последовательности через все стадии производства, называемые переделами.

Позаказный метод учета себестоимости применяется на предприятиях, где затраты на производство легко идентифицировать с конкретной продукцией, работами услугами, т.е. при индивидуальном или мелкосерийном производстве. Этот метод учета используется в строительстве, машиностроении, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работах. Основным регистром учета в этом случае является карточка учета заказа, в которой отражаются все прямые затраты на заказ. Косвенные затраты распределяются на заказы пропорционально выбранной базе.

В большинстве случаев используются **гибридные (смешанные) системы**, сочетающие черты как попроцессного, так и позаказного учета. Такие системы используются в серийном или поточном производстве; в машиностроении, швейной промышленности. В частности, одной из наиболее перспективных гибридных систем является пооперационный учет (activitybased accounting), при использовании которого основным объектом отнесения затрат на заработную плату, социальные нужды, а также общепроизводственных затрат является операция.

Затраты на каждую операцию распределяются по единицам продукции, прошедшим данную операцию, пропорционально средней величине добавленных затрат. Затраты на основные материалы относят на определенный вид продукции аналогично показанному учёту. Преимущественно

пооперационного учета – «привязка» калькуляции к технологическому процессу.

Выбор методов управленческого учета затрат зависит от специфики предприятия: особенностей производственного процесса, организационной структуры, корпоративной культуры и т.д.

3.5. Центры ответственности и их виды

На предприятиях управление затратами должно осуществляться не только по предприятию в целом, но и более детально - по центрам ответственности.

Центр ответственности – это сегмент внутри предприятия, во главе которого стоит ответственное лицо, принимающее решения.

Управление затратами по центрам ответственности осуществляется преимущественно на крупных предприятиях и нацелено на удовлетворение потребностей внутрифирменного управления.

С позиции управления затратами деление предприятия на центры ответственности ***позволяет***:

- использовать специфические методы управления затратами с учетом особенностей деятельности подразделений предприятия;
- увязывать управление затратами с организационной структурой предприятия;
- децентрализовать управление затратами, осуществляя его на всех уровнях управления;
- установить ответственных за возникновение затрат, выручки, прибыли.

Характерные особенности системы управления затратами по центрам ответственности заключаются в следующем:

- определение области полномочий и ответственности каждого руководителя: он отвечает только за те показатели, которые может контролировать;
- персонализация документов внутренней отчетности;
- участие руководителей центров ответственности в подготовке отчетов за прошедший период и планов (бюджетов) на предстоящий период.

Выбор способа деления предприятия на центры ответственности определяется спецификой конкретной ситуации, при этом необходимо учитывать следующие ***требования*:**

- в каждом центре ответственности должен быть показатель для измерения объема деятельности и база для распределения расходов;
- во главе каждого центра должно быть ответственное лицо – руководитель;
- необходимо четко определить сферу полномочий и ответственности руководителя каждого центра ответственности;
- степень детализации должна быть достаточной для анализа, но не избыточной, чтобы ведение учета не было чересчур трудоемким;
- желательно, чтобы для любого вида затрат предприятия существовал такой центр затрат, для которого данные затраты являются прямыми.

Деление предприятия на центры ответственности взаимосвязано с организационной структурой предприятия. Как следствие центры ответственности можно ***классифицировать по следующим принципам:***

- объем полномочий и ответственности
- функции, выполняемые центром

Классификация центров ответственности по объему полномочий и ответственности:

1. Центры инвестиций
2. Центры прибыли
3. Центры затрат:

- центры регулируемых затрат
- центры слабо регулируемых затрат
- центры произвольных затрат

4. Центры выручки

Центр затрат - это подразделение, руководитель которого отвечает только за затраты (например, производственный цех, конструкторское бюро и др.). Центры затрат могут входить в состав других более крупных центров ответственности (любого типа).

Для **центра регулируемых затрат** существует оптимальное соотношение между затратами и выпуском. Например, у производственного цеха существуют нормы расхода материалов, нормированная трудоемкость единицы продукции и т. д., а суммарные затраты на материалы и оплату труда определяются умножением нормативных затрат на единицу продукции и на запланированный объем выпуска. Поэтому управление затратами таких центров осуществляется при помощи гибких бюджетов. Гибкий бюджет показывает, какими должны быть затраты на единицу выпуска, а также суммарные затраты при различных объемах выпуска. Руководитель центра регулируемых затрат отвечает за минимизацию затрат на единицу выпуска, так что деятельность его оценивается путем сопоставления плановых (нормативных) затрат и фактических затрат на единицу продукции.

Для **центра произвольных затрат** не существует оптимального соотношения между затратами и результатами деятельности: фиксированная величина затрат для таких центров устанавливается по решению руководства предприятия в период разработки плана (бюджета) в зависимости то задач, поставленных перед такими центрами на предстоящий период. Примерами таких центров могут быть конструкторское бюро, отдел маркетинга. Руководители центров произвольных затрат отвечают за соблюдение бюджета, а также за качественные показатели работы.

Центр слабо регулируемых затрат отличается от центра произвольных затрат тем, что руководство предприятия практически не может повлиять на величину затрат таких центров и принимает ее как заданную величину. Примером центра слабо регулируемых затрат может служить медпункт на территории предприятия.

Центр выручки – это подразделение, руководитель которого отвечает только за выручку, но не за затраты, например, отдел сбыта. Взаимосвязи между затратами на функционирование такого центра и значением выручки практически нет, поэтому основным контролируемым показателем является выручка, а также определяющие ее показатели: объем сбыта в натуральном выражении, цены, структура реализации (соотношение между различными видами реализуемой продукции).

Центр прибыли – это подразделение, руководитель которого отвечает как за затраты, так и за прибыли, например, предприятия в составе крупного объединения. Руководитель центра прибыли контролирует цены, объем производства и реализации, а также затраты, поэтому основным контролируемым показателем является прибыль.

Управление центром прибыли осуществляют при помощи операционного бюджета, форма которого напоминает отчет о прибылях и убытках, а также отчета об исполнении бюджета. Центр прибыли может, в свою очередь, состоять из нескольких центров затрат. Например, предприятие, входящее в состав объединения, в свою очередь состоит из цехов и подразделений.

Центр инвестиций – это подразделение, руководитель которого отвечает не только за выручку и затраты, но и за капиталовложения.

Примером может служить дочернее предприятие, имеющее право инвестировать собственную прибыль. Цель центра инвестиций – не только получение максимальной прибыли, как в случае центра прибыли, но и достижение максимальной рентабельности вложенного капитала, максимальной доходности инвестиций, увеличение акционерной стоимости.

Управление затратами центра инвестиций осуществляют при помощи операционного бюджета, отчета о его исполнении, а также баланса и отчета о денежных потоках. На первых этапах существования центров инвестиций – во время прединвестиционной и инвестиционной фазы – важное значение имеют также календарно-сетевой график этапов и график капиталовложений.

Оценка эффективности функционирования центров инвестиций осуществляется путем расчета аналитических показателей: традиционных (рентабельность капиталовложений, окупаемость вложенного капитала) и дисконтированием денежных потоков (внутренняя норма рентабельности, чистая приведенная стоимость). Центры инвестиций используются в сильно диверсифицированных компаниях

Классификация центров ответственности по их функциям:

1. Основные центры ответственности:
   - Относящиеся к материальным запасам
   - Участки и цехи основного производства
   - Управленческие
   - Сбытовые
2. Вспомогательные центры ответственности:
   - Общезаводские
   - Обслуживающие процесс производства

Основные центры ответственности непосредственно изготавливают продукцию, выполняют работы, оказывают услуги для потребителей. Их затраты напрямую относят на себестоимость продукции, работ, услуг.

Центры ответственности, **относящиеся к материальным запасам**, включают снабжение и складское хозяйство. **Участки и цехи основного производства** охватывают технологический процесс изготовления продукции. К **управленческим** относятся центры ответственности, осуществляющие функции управления предприятием, например, администрация, плановый,

финансовый отделы. **Сбытовые центры** ответственности решают задачи маркетинга и сбыта продукции предприятия.

Вспомогательные центры ответственности участвуют в производстве косвенно, оказывая услуги, выполняя работы или изготавливая продукцию, предназначенную не для потребителя, а для основных центров ответственности. Затраты вспомогательных центров ответственности невозможно напрямую отнести на себестоимость, поэтому их сначала распределяют по основным центрам, а уже потом в составе суммарных затрат основных центров включают в себестоимость.

В составе вспомогательных центров ответственности выделяют общезаводские и обслуживающие процесс производства. **Общезаводские центры** обслуживают все подразделения предприятия (например, объекты социальной сферы, административно хозяйственный отдел). **Центры, обслуживающие процесс производства**, занимаются оказанием услуг только для нужд основного производства (например, отдел технического контроля, ремонтный цех, инструментальная мастерская).

Определение издержек по центрам ответственности является непростой задачей. Особенно трудно определить ответственность за издержки в таких сферах, как эксплуатация и техническое обслуживание оборудования, контроль качества, методы производства, календарное планирование и транспортировка грузов. На некоторых производственных предприятиях принцип ответственности носит функциональный характер. Так, например, один мастер может отвечать за все сварочные работы, а эти работы могут производиться на любом участке производства. Поэтому иногда возникает необходимость пересмотра самой организационной структуры с тем, чтобы границы сфер компетентности и ответственности четко просматривались.

После того как ответственность за издержки четко определена в организационном порядке, по каждому элементу затрат в пределах каждой из сфер ответственности обеспечивается **информация двух видов:**

- для каждого составляющего элемента затрат, ответственность за который несет конкретный руководитель, определяется допустимая или нормативная величина затрат. Эти исходные данные используются и для других целей, но в первую очередь для контроля издержек по центрам ответственности;
- по центрам ответственности собираются и обобщаются сведения о фактических издержках. Сравнение фактических затрат с допустимыми позволяет руководителю оперативно планировать и контролировать работу на своем участке производства.

3.6. Принятие управленческих решений

Процесс принятия управленческого решения начинается с определения цели и задач, стоящих перед предприятием. От этого в конечном итоге зависит отбор исходной управленческой информации и избранный алгоритм решения.

На практике **принятие решения** предполагает сравнительную оценку ряда альтернативных вариантов и выбор из них оптимального, в наибольшей степени отвечающего целям предприятия. Для этого прежде всего необходимо иметь информацию об издержках по всем альтернативным вариантам, причем речь идет о затратах будущего периода. В ряде случаев в расчетах приходится учитывать и упущенную выгоду предприятия.

На базе информации бухгалтерского управленческого учета решаются:

1. Оперативные задачи:
   - Определение точки безубыточности;
   - Планирование ассортимента продукции, подлежащей реализации;
   - Определение структуры продукции с учетом лимитирующего фактора;
   - Отказ или привлечение дополнительных заказов;
   - Принятие решений по ценообразованию.
2. Задачи перспективного характера, имеющие долгосрочное стратегическое значение:

- О капиталовложениях;
- О реструктуризации бизнеса;
- О целесообразности освоения новых видов продукции.

Решение подобных задач предполагает долгосрочное отвлечение средств из оборота (иммобилизацию оборотных активов), в ряде случаев требует долгосрочного привлечения заемных ресурсов, а поэтому заслуживает особого внимания.

Анализ безубыточности производства

Цель анализа безубыточности состоит в том, чтобы установить, что произойдет с финансовыми результатами при изменении уровня деловой активности предприятия. Анализ безубыточности основан на зависимости между доходами от продаж, издержками и прибылью в течение краткосрочного периода.

По существу анализ сводится к определению точки безубыточности (порога рентабельности) – такого объема производства (продаж), который обеспечивает предприятию нулевой финансовый результат, т. е. предприятие уже не несет убытков, но еще не имеет и прибылей.

Планирование ассортимента продукции (товаров), подлежащих реализации

Необходимо определить объем продаж и ассортимент продукции, обеспечивающие предприятию получение запланированного финансового результата. Для этого руководству необходимо:

1. знать сколько единиц каждого вида продукции необходимо продать;
2. проанализировать рентабельность отдельных видов продукции запланированной производственной программы;
3. определить базу распределения косвенных расходов;
4. калькулировать себестоимость продукции;
5. рассмотреть вопрос оптимизации производственной программы (снять с производства убыточные изделия или нет и т. д.).

Принятие решений по ценообразованию

Принятие решений по ценообразованию заключается в возможности осознания положения на рынке в целом и в предсказании реакции потребителя на предлагаемый товар и его цену. В управленческом учете используют два термина:

Долгосрочный нижний предел цены – показывает, какую минимальную цену можно установить, чтобы покрыть полные затраты предприятия на производство и реализацию продукции (этот предел равен полной себестоимости продукции).

Краткосрочный нижний предел цены – цена, позволяющая покрыть переменную часть издержек (предел соответствует себестоимости, рассчитанной по системе «директ-костинг»). Руководство российских предприятий, как правило, недооценивает значение данного показателя. В некоторых случаях при недостаточной загрузке производственных мощностей привлечение дополнительных заказов может быть оправдано даже в том случае, когда установленная цена не покрывает полностью издержек по их выполнению. Снижать цену на такие заказы можно до её краткосрочного нижнего предела.

Определение структуры продукции с учетом лимитирующего фактора

Лимитирующим фактором может быть плановый фонд работы оборудования, производительность оборудования, скорость оборота товара, т. е. интервал времени от момента закупки товара до поступления выручки на расчетный счет предприятия, размер производственных или торговых площадей и т. д.

Решения о реструктуризации бизнеса

Для определения стратегии бизнеса необходимо знание приемов и методов бухгалтерского управленческого учета. Маркетинговые исследования являются основой для принятия управленческих решений. Они оказывают влияние на внешний вид и цену продукции, параметры производства и сбыта.

При принятии решения о реструктуризации бизнеса определяют основные направления исследований:

1. анализ перспектив развития предприятия, в том числе определение границ, в пределах которых оно способно конкурировать на рынке, установление всех видов деятельности (структуры бизнеса);
2. анализ входных и выходных барьеров для данного вида бизнеса.

Входные барьеры – это низкая или высокая возможность для новых конкурентов войти в бизнес.

Выходные барьеры – это высокая или низкая возможность выйти из бизнеса.

3. анализ внутренней структуры бизнеса, его результат разработка стратегии предприятия:
   - стратегия низких цен предполагает минимизацию цены с одновременным снижением издержек производства;
   - стратегия высоких цен предполагает установление высоких цен и одновременное повышение качества продукции;
   - смешанная стратегия – присутствуют элементы двух предыдущих стратегий.
4. оценка эффективности существующей организационной структуры.

Решения о капиталовложениях

Это наиболее сложные решения, так как инвестиционные затраты могут принести доход только в будущем. Будущие поступления необходимо показать в современной оценке, т. е. рассчитать приведенную стоимость. Таким образом дисконтирование – это процесс нахождения сегодняшней стоимости тех денег, получение которых ожидается в будущем.

Предприятие должно финансировать проект капитальных вложений лишь в том случае, когда доход по нему превышает доход от инвестирования свободных средств в ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке.

3.7. Бюджетирование и контроль затрат

Под **бюджетированием** в бухгалтерском управленческом учете понимается процесс планирования. Соответственно бюджет (или смета) – это план.

Планирование – это особый тип процесса принятия решений, который касается не одного события, а охватывает деятельность всего предприятия.

Процесс планирования неразрывно связан с процессом контроля. Без контроля планирование становится бессмысленным. Планирование наряду с контролем является одной из функций управления и представляет собой процесс определения действий, которые должны быть выполнены в будущем.

В основе планирования и контроля лежит анализ прошлой финансовой и нефинансовой информации.

Различают **текущее (краткосрочное)** планирование (разработка смет, бюджетов) – сроком до года – и **перспективное планирование** (сроком более года).

При планировании деятельности предприятия рассматривают краткосрочное бюджетирование (сметное).

Смета (бюджет) – это финансовый документ, созданный до выполнения предполагаемых действий. Это прогноз будущих финансовых операций.

В зависимости от поставленных задач различают **виды бюджетов:**

- генеральный и частные
- гибкие и статические

Бюджет, охватывающий общую деятельность предприятия, называется **генеральным бюджетом**. Цель генерального бюджета – объединить и суммировать сметы и планы различных подразделений предприятия, называемые частными бюджетами.

Генеральный бюджет состоит из двух частей:

1. **Операционного бюджета** – части генерального бюджета, включающей план прибылей и убытков, который детализируется через вспомогательные (частные) сметы, отражающие статьи доходов и расходов предприятия.
2. **Финансового бюджета** – части генерального бюджета, включающей бюджеты капвложений, движения денежных средств и прогнозируемый баланс.

Статический бюджет – это бюджет, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности предприятия, т. е. доходы и расходы планируются исходя только из одного уровня реализации.

Все бюджеты, входящие в генеральный бюджет являются статическими.

Гибкий бюджет – это бюджет, который составляется не для конкретного уровня деловой активности предприятия, а для определенного его диапазона, то есть бюджетом предусматривается несколько альтернативных вариантов объема реализации.

Таким образом гибкий бюджет учитывает изменение затрат в зависимости от изменения уровня реализации, он представляет собой динамическую базу для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями.

3.8 Организация бухгалтерского управленческого учета

Организация бухгалтерского управленческого учета – это система условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности и своевременной информации о хозяйственной деятельности, осуществлении контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и управлением производственной деятельностью.

Ответственность за организацию бухгалтерского управленческого учета возлагается на руководителя организации, который:

- учреждает службу управленческого учета как структурного подразделения во главе с руководителем;
- вводит в штат бухгалтеров в должности специалистов по управленческому учету – «бухгалтеров-аналитиков»;

Разрабатывается и утверждается План организации бухгалтерского управленческого учета, состоящий из элементов:

- план документооборота, документации;
- план счетов бухгалтерского учета; типовые корреспонденции для каждого центра ответственности, подразделения;
- план отчетности;
- план технического оформления; учеба;
- план организации труда работников, занимающихся управленческим учетом.

План документооборота (документации) – могут использоваться документы из финансового учета, дополняя их. Специальные документы могут использоваться только в управленческом учете.

План счетов бухгалтерского учета – необходимо разработать специально для управленческого учета предприятия, т.к. действующий План счетов финансово-хозяйственной деятельности позволяет учитывать затраты на производство и калькуляцию себестоимости продукции для целей финансового и управленческого учета одновременно и для однокруговой (монистической) и для двухкруговой (дуалистической) систем учета затрат.

При **<u>однокруговой (монистической) системе</u>** учет затрат и калькуляция осуществляется в специальных учетных регистрах и на карточках. Учет по элементам затрат ведется с применением свободных кодов счетов: 30 «Материальные затраты», 31 «Затраты на оплату труда», 32 «ОСВ», 33 «Амортизация», 34 «Прочие затраты».

По окончанию месяца все эти счета закрываются счетом 37 «Отражение общих затрат». Затем счет 37 закрывается счетом 20 «Основное производство» или счетами 25, 26, 29, 44 бухгалтерского финансового учета.

Такой порядок учета и калькуляции затрат целесообразно устанавливать в некрупных организациях.

Двухкруговую (дуалистическую) систему учета затрат целесообразно применять в крупных организациях, при этом следует разработать специальный самостоятельный План счетов, а для управленческого учета выделить обособленные счета. Для согласования финансового и управленческого учетов должны использоваться переходные и зеркальные счета бухгалтерского учета.

План отчетности и технического оформления – должны быть использованы формы отчетности бухгалтерского финансового учета в сочетании с формами отчетности и средств регистрации информации для управленческого учета.

План организации труда работников – определяются штаты, должностные характеристики, мероприятия по повышению квалификации, графики учетных работ. Определяется структура служб: планирования; материальная; учета затрат труда и его оплаты; производственно-калькуляционная; учета продажи продукции; аналитическая.

Группа планирования: составляет Главный бюджет, бюджеты структурных подразделений, частные бюджеты (бюджеты продаж, закупок, производственный бюджет), операционный бюджет, в т.ч. прогноз прибылей и убытков, прогноз денежных потоков, бюджеты для отдельных видов деятельности: социального развития, научно-исследовательских работ и т.п.

Материальная группа: выбор поставщиков, контроль за поступлением, хранением, использованием материальных запасов; разработку норм расхода материалов, норм их наличия на складах; участие в разработках форм первичной документации.

Группа учета затрат труда и его оплаты: нормирование труда, расценки, учет и контроль за использованием фонда оплаты труда.

Группа производственно-калькуляционная: определяет перечень Центров затрат и Центров ответственности, устанавливает статьи затрат по каждому Центру, осуществляет калькулирование себестоимости продукции по Центрам затрат и контроль за эффективным использованием ресурсов.

Группа учета продажи продукции: определяет порядок учета выпуска и продажи готовой продукции, состав покупателей, исчисляет фактические затраты по продаже продукции, себестоимость проданной продукции по видам, зонам продажи; выявляет прибыль и рентабельность по продаже отдельных видов продукции, структурных подразделений и в целом по предприятию.

Аналитическая группа: анализирует эффективность деятельности по каждому Центру затрат, структурному подразделению и организации в целом; выявляет резервы; принимает участие в разработке бюджетов (совместно с группой планирования).

Тесты для самопроверки

1. При росте объема производства величина постоянных затрат:

а) в расчете на единицу продукции уменьшается;

б) в расчете на единицу продукции увеличивается;

в) равняется уровню переменных затрат;

2. Попередельный метод калькулирования себестоимости применяется на предприятиях с _____ типом производства:

а) серийным

б) массовым

в) индивидуальным

3. Себестоимость продукции это затраты на:

а) производство продукции

б) реализацию продукции

в) оба ответа

4. Основные затраты – это:

а) заработная плата основных производственных рабочих

б) заработная плата менеджера по производству

в) заработная плата административно-управленческого персонала.

5. По отношению к объему производства и продаж затраты подразделяются на:

а) постоянные и переменные;

б) прямые и косвенные;

в) основные и накладные;

6. По экономическому содержанию затраты подразделяются на:

а) включаемые в продукт и периодические;

б) основные и накладные;

в) одноэлементные и комплексные;

7. Калькуляция – это:

а) способ исчисления доходности продаж;

б) способ распределения дивидендов между акционерами;

в) способ исчисления себестоимости единицы продукции, работ и услуг.

8. Принимая решение в отношении дополнительного заказа, предлагаемую цену следует сравнить с суммой

а) маржинального дохода

б) полной себестоимостью

в) переменных издержек

9. По способу включения в себестоимость отдельных видов продукции затраты подразделяются

а) прямые и косвенные

б) элементные и комплексные

в) условно-переменные и условно-постоянные

10. Разница между выручкой и переменными затратами представляет собой доход:

а) дисконтированный

б) маржинальный

в) операционный

11. Генеральный бюджет – это:

а) совокупность планов, составленных для организации в целом;

б) совокупность планов, составленных для основных структурных подразделений организации;

в) совокупность планов, составленных для центра прибыли;

12. Гибкий бюджет предусматривает:

а) конкретный уровень деловой активности организации;

б) несколько вариантов деловой активности организации;

в) сравнение только абсолютных значений показателей в денежном выражении;

13. Распределение косвенных расходов зависит от влияния:

а) трудоемкости производства;

б) материалоемкости производства;

в) всех перечисленных выше факторов.

14. Общепроизводственные (общецеховые) расходы между видами продукции могут распределяться пропорционально:

а) расходам на оплату труда производственных рабочих и доли расходов по эксплуатации производственных машин и оборудования;

б) сметным (нормативным) ставкам;

в) всем перечисленным выше способам.

15. По отношению к технологическому процессу производства продукции применяют следующие методы учета затрат:

а) полный и маржинальный;

б) попроцессный и сокращенный;

в) попередельный, позаказный и пооперационный;

16. По полноте включения затрат в себестоимость продукции применяют следующие методы учета затрат:

а) полный и маржинальный;

б) фактический, нормативный и плановый;

в) попередельный, маржинальный и попроцессный;

17. Система учета «Стандарт-кост» предполагает:

а) учет фактических затрат плюс изменения норм затрат;

б) учет фактических затрат минус изменения норм затрат;

в) учет затрат в пределах норм и нормативов и по отклонениям от них;

18. Основным оценочным показателем при системе учета «Директ-костинг» является:

а) выручка от продаж;

б) переменные затраты;

в) маржинальный доход;

19. При системе учета «Директ-костинг» административно-управленческие расходы списываются с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» в дебет счета:

а) 20;

б) 25;

в) 28;

г) 90.

20. Маржинальный доход — это:

а) разница между выручкой от продаж и переменными затратами;

б) разница между фактической выручкой от продаж и пороговой выручкой;

в) разница между выручкой от продаж и постоянными затратами;

Библиография

1. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 31. 07. 1998 г № 146- ФЗ (с изм. и доп. от 28.12.2106).
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 5. 08. 2000 № 117 (с изм. и доп. от 3.04.17).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ // СПС Консультант Плюс.
4. Алексейчева, Е.Ю. Налоги и налогообложение: Учебник для бакалавров. - М.: Дашков и К, 2017. - 300 с.
5. Васильева А.С. Особенности развития малого предпринимательства в Архангельской области в современных условиях // Современные технологии управления. - 2015. - №3 (51). - с. 16-22.
6. Васильева А.С. Роль малого бизнеса в развитии экономики Архангельской области. Современное состояние, проблемы и пути решения // Saarbrucken, 2016. - с.73.
7. Васильева А.С. Формирование рынка труда Архангельской области на современном этапе // Saarbrucken, 2016. - 111 с.
8. Васильева А.С. Экономическая дифференциация регионов России // Научное обозрение. - 2015. - №.2. - с. 306-314.
9. Васильева А.С., Васильев П.А. Современные особенности развития малого предпринимательства в Архангельской области // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2013. - №22. - с. 23-30.
10. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. - М.: Омега-Л, 2014. – 528 с.
11. Высоцкая Т.Р. Экономические методы управления экологическими рисками // Saarbrucken, 2016. – с. 125.

12. Высоцкая Т.Р. Применение теории реальных опционов к оценке стоимости инвестиционных проектов // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2012. - №2. – с. 334-339.
13. Высоцкая Т.Р. Бюджетирование как управленческая технология // Наука в центральной России. – 2012. - №25. – с. 129-132.
14. Высоцкая Т.Р. К вопросу оценки стоимости инвестиционных проектов методом реальных опционов // Российский экономический интернет-журнал. – 2009. - №1. – с. 136-144.
15. Высоцкая Т.Р. Управление экологической безопасностью: взаимодействие бизнеса и государства // Российский экономический интернет-журнал. - 2012. - №2. - стр.69-77.
16. Качур О.В. Налоги и налогообложение (для бакалавров). - М.: КноРус, 2014. - 432 с.
17. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю.А. Крохина, Н.С. Бондарь, В.В. Гриценко, И.И. Кучеров; Отв. ред. Ю.А. Крохина. - 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с.
18. Кузнецова М.Н. Экономические основы деятельности предприятия. Saarbrucken: Международный Издательский Дом «LAP LAMBERT Academic Publishing», 2017.-145 с.
19. Романов, Б.А. Налоги и налогообложение в Российской федерации. - М.: Дашков и К, 2016. - 560 с.
20. Тюленева, Т.А. Налоги и налогообложение. - Кемерово: КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2015. - 305 с.
21. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - М.: Юрайт-Издат, 2012. - 543 с.
22. https://www.nalog.ru/rn29/taxation/taxes/
23. https://www.nalog.ru/rn29/taxation/tax_legislation/.5
24. http://www.consultant.ru

ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА
Финансы. Налоги и налогообложение. Бухгалтерский управленческий учет.

Учебное пособие

ISBN-13: 978-3-330-33205-8
Язык книги: Russian
By (authors): Марина Кузнецова, Анастасия Васильева, Татьяна Высоцкая

Количество страниц: 136
Опубликовано: 15.06.2017
Категория: Экономика

В авторской редакции

ISBN: 978-3-330-33205-8
Подписано в печать 14.06.2017 Формат 70x100/16
Усл. печ. л. 8,6. Тираж 120 экз.

Verlag / Издатель:
LAP LAMBERT Academic Publishing
e-mail / электронная почта: info@omniscriptum.com