

2006 - 163

ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ НАН КР
(СОУЧРЕДИТЕЛЬ БИШКЕКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА)

ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ
Д.08.05.276

На правах рукописи
УДК: 347.73.(575.2) (043.3)

Курманбеков Оболбек

**ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ:
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА
(на примере организаций Кыргызской Республики)**

Специальность:

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Бишкек – 2006

I. Общая характеристика работы

Диссертационная работа выполнена на кафедре “Бухгалтерский учет, анализ и аудит” Бишкекского государственного университета экономики и предпринимательства.

Научный консультант: Сатубалдин Сагындык Сатыбалдиевич,
доктор экономических наук,
профессор, академик НАН
Республики Казахстан

Официальные оппоненты:

1. Дюсембаев Каким Шаяхметович,
доктор экономических наук, профессор
2. Тулаходжасва Миновар,
доктор экономических наук, профессор
3. Сарыбаев Айылчы Сарыбаевич,
доктор экономических наук

Ведущая организация: кафедра “Экономика и учет”
Кыргызско-Российского Славянского
университета, г. Бишкек, 720000,
ул. Киевская, 44.

Защита диссертации состоится 23 декабря 2006 г. в 14 часов на заседании Диссертационного совета Д.08.05.276 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук в Центре экономических исследований НАН КР (соучредитель: БГУЭП) по адресу: 720071, г. Бишкек, проспект Чуй, 265-а, НАН КР, 1-й этаж, малый зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке НАН КР.

Автореферат разослан 21 декабря 2006 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета, к.э.н.



Э.С. Джапарова

Актуальность исследования. Становление рыночных отношений в Кыргызской Республике характеризуется коренной трансформацией средств и форм ее организации и функционирования. Изменения коснулись прежде всего финансовой системы республики, в том числе финансовой политики организаций. В этих условиях весьма актуальным становится исследование особенностей финансовой политики организаций и методологии формирования их доходов и расходов в связи с трансформацией их учета на международные стандарты. Новый подход к формированию доходов и расходов организаций вызвал значительный интерес не только практиков, но и ученых-экономистов, поставил в повестку дня множество вопросов, связанных с перспективами развития экономики. Прежде всего они обусловлены концепциями поддержания капитала, определяющими учетную модель и методы измерения прибыли. Рыночные методы хозяйствования, предполагающие применение новых принципов и методов управления организацией, предъявляют принципиально новые требования к формированию информации о доходах и расходах и финансовых результатах.

В современных условиях неизмеримо возрастает значение информации о финансовом положении, результатах финансово-хозяйственной деятельности и изменениях в финансовом положении организации для принятия управленческих решений и для потенциальных инвесторов и кредиторов. Изучение изменений в финансовом положении организаций сопровождается раскрытием концепции поддержания капитала: финансового и физического. Концепция поддержания капитала образует основу для измерения прибыли через стоимостную его оценку, позволяющую определить природу чистых активов.

Кардинальные изменения в методологии финансовой отчетности в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) требуют переосмысления теоретических основ и методики отражения доходов и расходов и финансовых результатов, как показателя долговременного финансового обеспечения имущества организации. Этим определяется **актуальность** проведенного исследования.

Анализ экономической и нормативной литературы по рассматриваемым проблемам показывает, что до настоящего времени в республике вопросы формирования доходов и расходов, определения финансовых результатов и распределения чистой прибыли не находят достаточного методологического обоснования и методически верных отражений в финансовом учете. Методология и методика учета доходов и расходов значительно отстает от теоретических и практических потребностей экономики. Методологическое обеспечение учета доходов и расходов сводится к механическому повторению принципов Международных

стандартов финансовой отчетности (МСФО) без учета достижений традиционной практики. Оно также не скоординировано с действующим Налоговым кодексом республики, что негативно отражается на финансовом положении организаций, а также на реальном формировании доходов государственного бюджета. Новое экономическое содержание доходов и расходов, изменившееся в условиях рыночных методов хозяйствования, и признание роли прибыли как главного источника роста собственного капитала организаций обуславливает появление принципиально новых методологических основ и методических подходов к их учету. МСФО не подавляют местные правила, а напротив, указывают на то, что порядок составления финансовой отчетности должен определяться национальными стандартами. Этим и обусловлена необходимость исследования данных проблем и выработки новой методики их отражения в учете, включающего конкретизацию и доработку методических материалов, способствующих их применению на практике.

Исследование проблемы актуально еще и потому, что углубление рыночных отношений обусловило возникновение и применение новых видов финансовых инструментов и операций, требующих разработки методологии их отражения в бухгалтерском учете. Изменились подходы к оценке активов, оказывающие непосредственное воздействие на экономические процессы, предопределяющие необходимость тщательного исследования их влияния на финансовые результаты деятельности. Надежное определение финансовых результатов работы организаций требует новых концептуальных подходов к учету их доходов и расходов. Изучение этих процессов позволяет определять рычаги воздействия на механизмы формирования доходов и расходов организаций, устранять развитие и последствия нежелательных процессов.

Степень разработанности проблемы. В зарубежной и отечественной экономической литературе теоретико-методологическим аспектам исследования проблем организации финансового учета по МСФО уделяется немалое внимание. Об этом свидетельствует значительное увеличение за последнее десятилетие числа публикаций в виде монографических работ, статей и диссертаций. Среди ученых СНГ, работы которых привлекают особенное внимание, можно выделить публикации А.С. Бакаева, П.С. Безруких, А.А. Ветрова, Н.Г. Волкова, Л.Г. Гиляровской, К.Ш. Дюсембаева, И.И. Елисеева, М.С. Ержанова, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, М.И. Куттер, Т.Н. Мальковой, В.Д. Новодворского, В.Ф. Палий, В.В. Патрова, М.М. Пятова, С.С. Сатубалдина, Ф.С. Сейдахматовой, И.А. Смирновой, Я.В. Соколова, С.Д. Тажибаева, В.И. Ткача, М. Тулаходжаевой, А.Н. Хорина, А.Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана и др.

Среди зарубежных ученых, чьи работы подвергались внимательному изучению в ходе диссертационного исследования, следует выделить таких авторов, как Х. Андерсон, Л.А. Бернштейн, З. Боди, Ю. Бригхем,

М.Ф. Ван Бреда, Дж.К. Ван Хорн, Л. Гапенски, Х. Гернон, К. Друри, Д. Колдуэлл, Р. Мертон, Д. Мидлтон, Г. Минк, М. Миллер, Р. Модильяни, М. Мэтьюс, Г. Мюллер, Б. Нидлиз, М. Перера, З. Рахман, Дж. Рис, Дж. Фостер, Е.С. Хендриксен, Ч.Т. Хорнгрен, Р. Энтони.

С переходом на рыночную экономику проблемы финансовой политики организаций, концепции поддержания капитала, бухгалтерской и экономической прибыли, учета доходов и расходов в той или иной степени изучались экономистами Кыргызстана. К ним относятся работы К.А. Абдымаликова, К.А. Алиева, М.И. Исраилова, Т.К. Койчуева, Т.Дж. Койчуманова, В.И. Кумскова, Ш.М. Мусакожоева, А.О. Орозбаевой, А.У. Орузбаева, А.Р. Рахматова, А.С. Сарыбаева, С.А. Турсуновой и др.

Основополагающее значение при проведении исследования имела классическая экономическая теория А. Смита, Д. Рикардо, труды К. Маркса, Ф. Энгельса и современных неоклассиков, а также утвержденные и рекомендованные к применению стандарты Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

В современных экономических публикациях достаточно подробно рассмотрены вопросы финансовой политики государства, в том числе: основные направления фискальной, денежно-кредитной и инвестиционной политики, роль учетной политики организаций. Однако до сих пор не уделяется достаточного внимания проблемам формирования финансовой политики организации, оценке стоимости их собственного капитала, учетной политике доходов и расходов и определения финансовых результатов. Не создана целостная методика учета доходов и расходов по видам деятельности и определения финансовых результатов.

Успешное развитие трансформационных процессов по формированию доходов и расходов организации сдерживается не только отсутствием адекватной нормативной базы, но и неразработанностью данной проблемы в теории финансов, препятствующей созданию методологии и методики их учета. В этих условиях анализ теории и практики финансового учета доходов и расходов выдвигает целый ряд задач, решение которых позволит обеспечить повышение эффективности управления финансовыми ресурсами организаций.

Связь темы диссертации с крупными научными программами. Тема диссертации тесно связана с Государственной программой реформирования бухгалтерского учета по МСФО, определяющей направления ее развития, а также с комплексной темой научных исследований БГУЭП “Социально-экономические проблемы реализации комплексных основ развития (КОР) Кыргызстана в условиях трансформирующейся экономики”.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в теоретико-методологическом обосновании трансформации учета доходов и расходов организации на МСФО, создании их целостной системы,

отражающей взаимосвязанные и взаимообусловленные экономические явления и влияющей на результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций, на оптимизацию структуры ее капитала и обеспечение ее финансовой устойчивости, повышение уровня капитализации компании, прозрачности финансового состояния для собственников, инвесторов и кредиторов. Данная цель обуславливает необходимость решения следующих задач:

- раскрыть экономическое содержание доходов и расходов предприятий, определить их роль в формировании финансовых результатов деятельности;
- проанализировать теоретические подходы во взаимосвязи организации учета доходов и расходов предприятий с потребностью в финансовых ресурсах для реализации инвестиционной, налоговой и дивидендной политики;
- определить особенности формирования финансовой политики предприятия в условиях рыночной экономики и ее влияние на поступление доходов;
- обосновать современную концепцию финансовой отчетности и ее связь с бухгалтерской отчетностью;
- раскрыть концепцию поддержания капитала и теоретически обосновать основы оценки его стоимости;
- сформулировать теоретические концепции бухгалтерской и экономической прибыли и предложить методику измерения последней;
- разработать методологические основы признания доходов;
- обосновать концептуальные изменения в формировании себестоимости продукции (работ, услуг) в условиях рыночной экономики и отражения расходов отчетного периода в финансовой отчетности;
- предложить новую методику взаимосвязи финансового учета с управленческим учетом;
- раскрыть особенности организации учета продажи продукции (работ, услуг) в условиях рыночной экономики;
- предложить единую систему учета доходов и расходов от прочей, операционной деятельности и внеоперационных результатов;
- обосновать рыночную методику учета финансовых результатов деятельности и распределения чистой прибыли организаций.

Объектом исследования является финансовый учет доходов и расходов коммерческих организаций и определение их финансового результата.

Предметом исследования выступают проблемы трансформации финансового учета доходов и расходов хозяйствующих субъектов на МСФО.

Теоретическую и методологическую основу составляет системный подход к изучению трансформационных процессов в кыргызской экономике. Исследование опирается на стандарты МСФО, программу развития бухгалтерского учета в Кыргызской Республике. В процессе исследования использовались данные Национального статистического комитета Кыргызстана, методические разработки Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту, выборочные исследования по организации бухгалтерского учета на отдельных предприятиях, проведенные автором работы.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- раскрыты особенности формирования финансовой политики организаций в условиях рыночной экономики и предложены пути повышения ее эффективности путем выбора умеренной инвестиционной и дивидендной политики, правильного выбора времени вложений, обеспечения простоты налоговой системы с максимальными налоговыми стимулами как для иностранных инвесторов, так и для внутренних товаропроизводителей, использования преимущества долгового финансирования и арендных операций;
- разработана модель учетной политики доходов и расходов хозяйствующих субъектов, позволяющая с максимальной эффективностью использовать материальные и финансовые ресурсы, осуществлять экономическое маневрирование ими с учетом изменений рыночной конъюнктуры путем использования содержащихся в ней альтернативных методов учета;
- обоснована необходимость определения финансового результата хозяйствующего субъекта в виде прироста чистых активов, указывающих на увеличение его собственного капитала. Лишь поступления активов, превышающих суммы, необходимые для поддержания капитала, считаются прибылью;
- предложена методика определения экономической прибыли, суть которой заключается в сравнении рентабельности вложенного капитала предприятия с минимально необходимой для оправдания ожидаемой доходностью;
- предложена новая структура отчета о прибылях и убытках, предполагающая определение финансовых результатов по обычным и необычным видам деятельности;
- сформулированы основные принципы признания доходов предприятия от продажи продукции на условиях коммерческого кредита в организациях с длительным циклом изготовления продукции и предоставления услуг;

- обоснована рыночная концепция формирования себестоимости запасов готовой продукции (работ, услуг), включающая прямые затраты на труд, материалы и производственные накладные расходы, с обособленным учетом других расходов, непосредственно не связанных с производством продукции;

- предложена методика для взаимосвязанного отражения расходов в финансовом и управленском учете, обеспечивающая прозрачной информацией финансовый менеджмент;

- разработана новая методика учета продажи продукции (работ, услуг) на основном счете с системой субсчетов, в которых накапливается необходимая информация для формирования отчета о прибылях и убытках;

- рекомендован единый принцип учета прочих, финансовых, внереализационных доходов и расходов, предусматривающий определение финансовых результатов на отдельных субсчетах и перенесение их на результивный счет;

- обоснована методика учета финансовых результатов на счете “Прибыли и убытки” с номенклатурой субсчетов, которые упорядочивают информацию о факторах, влияющих на него;

- предложена методика учета распределения чистой прибыли системой внутренних записей по счету “Нераспределенная прибыль”.

Практическая значимость полученных результатов исследования состоит в разработке учетной политики организаций, включающей методы оценки и учета объектов, позволяющих трансформировать бухгалтерский учет на международные стандарты. Разработанные и обоснованные методологические подходы учета формирования доходов и расходов и определения финансовых результатов организаций могут быть использованы для разработки методических материалов Госкомиссией по стандартам финансовой отчетности и аудиту, а положения по учету финансовых результатов и распределения чистого дохода - в практической работе хозяйствующих субъектов. Рекомендации автора по исследованию преимуществ долгового финансирования: альтернативных методов начисления амортизации, отражающих реальную схему потребления экономических выгод, приняты Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики при разработке проекта закона о внесении изменений и дополнений в действующий Налоговый кодекс.

Государственная комиссия при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности одобрила и приняла в качестве рекомендаций хозяйствующим субъектам предложения автора по раздельному учету производственных и непроизводственных затрат, определению переменной и полной себестоимости продукции; кумуля-

тивной системы учета доходов и расходов от прочей, операционной и внереализационной деятельности.

Материалы диссертации используются при преподавании дисциплин “Финансы предприятий и организаций”, “Теория бухгалтерского учета”, “Финансовый и управленческий учет” и вошли составной частью в изданные учебные пособия “Развитие систем бухгалтерского учета” (2005 г.) и “Банковское дело” (2002 г.), рекомендованные Министерством образования Кыргызской Республики в качестве учебных пособий для экономических факультетов вузов республики.

Выдвигаемые положения и рекомендации могут найти применение в работе отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства экономики и финансов республики, занимающегося анализом и организацией учета в хозяйствующих субъектах.

Экономическая значимость полученных результатов. Предложения автора по трансформации финансового учета доходов и расходов коммерческих организаций на принципах МСФО нацелены на координацию с Налоговым кодексом страны и направлены на разработку внутренних согласительных процедур, положений и инструкций, способствующих обеспечению прозрачной информацией финансового менеджмента в целях принятия эффективных управленческих решений.

Основные рекомендации по управлению финансами предприятий, в частности, формируемой прибылью, направлены на обеспечение реализации инвестиционной, налоговой и рациональной дивидендной политики в целях обеспечения поддержания их капитала. Применение рекомендаций по совершенствованию финансового учета доходов и расходов коммерческих организаций даст возможность улучшить их финансовое состояние, сформировать прозрачную налоговую базу бюджета и обеспечить реализацию инвестиционной политики, а в конечном итоге, рост валового внутреннего продукта страны.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. На основе детального анализа деятельности хозяйствующих субъектов республики в условиях рыночной экономики выявлены особенности формирования их финансовой политики, выделены их базовые элементы, сформулированы общие принципы проведения инвестиционной, налоговой и дивидендной политики, которые необходимо учитывать при определении учетной политики. К ним относятся: правильный выбор инвестиционных вложений коммерческих организаций в зависимости от доходности и времени; обеспечение простоты налогообложения с максимальными налоговыми стимулами, расширяющими практику долгового финансирования и применение капиталосберегающих инвестиций; использование дивидендной политики в целях оптимизации инвестиционных вложений и выплаты дивидендов собственникам.

2. Обосновано новое содержание финансовой отчетности, позволяющее раскрыть концепцию поддержания капитала хозяйствующего субъекта и раскрыты практические основы оценки его стоимости. Капитал предприятия создает основу для получения прибыли. В то же время его рост обуславливается получением и распределением прибыли. Следовательно, рост активов субъекта указывает на получение прибыли, требующей оценки стоимости поддерживающего капитала. Критический анализ деятельности хозяйствующих субъектов республики показывает, что при измерении их прибыли не учитываются изменения стоимости капитала. В связи с этим автором предложен финансовый метод определения стоимости капитала, предусматривающий учет изменения цены всех его компонентов.

3. Предложен новый порядок признания доходов хозяйствующих субъектов, основанный на методе начисления. В соответствии с ним доход представляет собой возрастание экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или увеличения капитала, что требует определения момента его признания. В традиционной практике учета доходов не принимался во внимание фактор времени. В работе проанализирован и определен момент признания доходов в отраслях с различным циклом производства продукции, оказания работ и услуг. По мнению автора, основным принципом признания дохода является надежная оценка возможности получения будущих выгод, предполагающая передачу покупателю значительных рисков и вознаграждений от пользования продукцией, обоснованного определения затрат на ее производство и реализацию, совокупность которых отражает переход права собственности контрагенту.

4. Раскрыто направление концептуального изменения в формировании производственных затрат предприятия, обусловленного новым принципом признания доходов. Необходимость одновременного признания доходов и расходов предопределила выделение из издержек текущего периода производственных затрат, образующих себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) по трем элементам: основные материалы, оплата труда основных рабочих, производственные накладные расходы. Определен состав непроизводственных расходов и их отражение в финансовом учете.

5. На основе анализа практики учета доходов и расходов предприятий республики доказано, что финансовый результат по видам деятельности не определяется, что не позволяет выявить резервы их роста или снижения. Вследствие этого консолидированный финансовый результат предприятий начисляется усредненно без учета вклада каждого вида деятельности. В связи с этим предложена единая методология учета доходов и расходов субъектов от продажи продукции, прочей, операционной и внеоперационной деятельности, которая обеспечивает от-

ражение поступлений и затрат по видам его деятельности в системе субсчетов, что позволит определить их финансовый результат, переносимый на счет "Прибыли и убытки". Записи на субсчетах имеют кумулятивный характер.

6. Предложена методика формирования финансовых результатов деятельности организации и учета чистой и нераспределенной прибыли, отражающая переход к определению результативных показателей по принципам существенности и начисления нарастающим итогом с начала отчетного года на счете "Прибыли и убытки". Его кредитовый остаток указывает на величину полученной прибыли, отражающий увеличение собственного капитала. Распределение чистой прибыли должно учитываться в системе внутренних записей на счете "Нераспределенная прибыль", раскрывающем его экономическое содержание.

Личный вклад соискателя сводится к следующему:

- принято участие в разработке "Рекомендаций по формированию учетной политики субъектов", утвержденных Постановлением Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 26.03.2002 г., №6;
- предложено уточнение содержания 94, 95, 97 статей 19 главы Налогового кодекса, которые учтены Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики при разработке нового варианта Налогового кодекса.

Апробация результатов диссертации. Основные положения диссертационной работы доложены в выступлениях автора на следующих международных и республиканских научно-теоретических и научно-практических конференциях:

Международный семинар ИЭР Всемирного банка для преподавателей финансово-банковской системы из Центральноазиатских республик в Ташкенте (1-й семинар), сентябрь 1994 г.; в Алматы (2-й семинар), январь 1995 г.; в Вашингтоне, США (3-й семинар), март 1995 г.;

Международная научно-практическая конференция "Социально-экономические и правовые проблемы на современном этапе", Бишкек, КГНУ, 1997 г.;

Международная научная конференция "Комплексное развитие банковской системы Республики Узбекистан", Ташкент, Ташкентский государственный экономический университет, 1996 г.;

Международная научно-теоретическая конференция "Проблемы и перспективы интеграции образования", Бишкек, КРСУ, 1998 г.;

Международная научно-практическая конференция "Экономико-правовые и образовательные реформы и их влияние на эволюцию сознания общества", Бишкек, ИПиПКК КГНУ, 1999 г.;

Международная научная конференция “Технологии и перспективы современного инженерного образования, науки и производства”, Бишкек, КТУ им. И. Раззакова, 2000 г.;

Международная научно-практическая конференция “Наука и образование в меняющемся мире”, Бишкек, ИПиПКК КГНУ, 2000 г.;

Международная научно-практическая конференция “Туризм в Кыргызстане: проблемы, пути решения, перспективы развития”, Бишкек, БГИЭК, 2001 г.;

Международная научная конференция “Современные технологии и управление качеством в образовании, науке и производстве: опыт адаптации и внедрения”, Бишкек, КГУ им. И. Раззакова, 2001 г.;

Международная научно-практическая конференция, посвященная 75-летию статистики Кыргызской Республики “Статистика и общество”, Бишкек. Национальный статистический комитет, 2001 г.;

Международная научно-практическая конференция “Стратегические проблемы и перспективы экономики Кыргызстана”, Бишкек, КРСУ, 2003 г.;

Международная научно-практическая конференция “Экономика в процессе перехода к рынку”, Бишкек, Кыргызско-Турецкий университет “Манас”, 2003 г.;

Международная научно-практическая конференция “Финансовая политика в процессе перехода к рынку”, Бишкек, Кыргызско-Турецкий университет “Манас”, 2004 г.;

Международная научно-практическая конференция “Эффективность управления как основной фактор социальной мобилизации и развития национальной экономики”, Бишкек, КРСУ, 2004 г.;

Второй международный экономический конгресс “Экономическое стимулирование индустриально-инновационного роста Казахстана”, Караганда, 2004 г.;

Международная научно-практическая конференция “Перспективы развития финансово-кредитной системы в современных условиях”, Бишкек. Кыргызско-Турецкий университет “Манас” и КРСУ, 2005 г.

Публикация. Результаты и основные положения исследования опубликованы в четырех монографиях, в 69 научных статьях в журналах и сборниках, из них семь статей за рубежом.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, четырех глав, 17 параграфов, заключения и библиографического списка использованной литературы. Содержит 26 аналитических таблиц, четыре схемы и четыре приложения.

II. Основное содержание работы

Во введении обоснована актуальность проблемы и степень ее разработанности, сформулированы цели и задачи исследования, научная новизна, основные положения, выносимые на защиту, отражена практическая и экономическая значимость работы, степень апробации результатов исследования и структура работы.

В первой главе “Финансовая политика организаций Кыргызской Республики в системе финансового учета” проанализировано формирование финансовой политики хозяйствующих субъектов организаций в новых условиях хозяйствования. Финансовая политика организации как система подходов, целевых установок и способов развития финансов для достижения экономических целей направлена на максимизацию прибыли, оптимизацию структуры капитала, повышение уровня капитализации и инвестиционной привлекательности, создание эффективного механизма управления.

Финансовая политика предприятий создает и обеспечивает возможность поступления доходов и регулирует формирование расходов. Становление и развитие финансовой политики организаций тесно связано с Законами Кыргызской Республики: “О хозяйственных товариществах и обществах” (от 15.11.1996 г. с последующими дополнениями и изменениями), “Об акционерных обществах” (от 27.03.2002 г.), Гражданским кодексом Кыргызской Республики (от 5.01.1998 г.). Хозяйствующим субъектам предоставлена финансовая самостоятельность в формализации ее в виде финансовой политики. Совершенствование финансовой политики предприятия предопределено созданием современной банковской и налоговой систем в республике. Банковская система обеспечила свободу выбора банков и форм расчетов в экономике, а налоговая система установила принципиально новые подходы во взаимоотношениях организаций с бюджетом и в формировании доходов бюджета.

Инвестиционная и дивидендная политика как элемент финансовой политики предприятия обеспечивает реализацию наиболее выгодных путей расширения и обновления ее активов. Анализ инвестиционного климата в республике показывает, что в настоящее время возможности для инвестиционной деятельности организаций ограничены. Несмотря на то, что сальдированный финансовый результат предприятий в 2004 г. выше, чем в 2000 г. в 2,9, а с прошлым годом – более чем в 6 раз, сумма убытков по сравнению с прошлым годом уменьшилась лишь на 20 пунктов. Число убыточных субъектов снизилось лишь на 0,3 пункта. Их удельный вес в общей численности предприятий по видам экономической деятельности остается высоким (40,0%), и в течение последних пяти лет находится на неизменном уровне. Ограниченные инвестиционные возможности усугубляются недостатком финансовых ре-

сурсов у организаций, вызванных систематическими и растущими неплатежами покупателей продукции. На начало 2005 г. величина просроченной дебиторской задолженности составила 5,9 млрд. сом., или 23,0 % от общего долга, а кредиторской задолженности – 3,4 млрд. сом., или 9,9 %. В этих условиях инвестиционная политика организаций должна быть умеренной, направленной на выбор таких объектов инвестирования, темпы роста капитала, уровень текущей доходности и риска которых в наибольшей степени приближены к среднерыночным.

Одним из определяющих моментов инвестиционной политики хозяйствующих субъектов является выбор времени вложений. Инвестиционная политика должна основываться на тщательном прогнозе изменений спроса и роста производственных мощностей для того, чтобы сохранить и увеличить свою долю на рынке. Однако несмотря на ограниченность внутренних ресурсов, наметилась тенденция к улучшению инвестиционной активности, обусловленная ростом внешних инвестиций, доля которых в 2004 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 45 пунктов. В то же время инвестиции организаций за счет собственных средств повысились лишь на 859,0 млн. сом., или на 19,9 пункта. Их доля в общей сумме инвестиций республики снизилась с 42,0% в 2002 г. до 35,9% в 2004 г., или на 6,1 пункта. Удельный вес собственных средств хозяйствующих субъектов в сумме внутренних инвестиций, соответственно, сократился с 62,5 до 54,8%. Анализ показывает, что 4/5 выпущенных акций не используется как финансовый инструмент, позволяющий повысить инвестиционный потенциал организаций. Из выпущенных акций 89,3% размещены по закрытой подписке и направлены на закрепление собственности. Реальное применение инвестиционных возможностей акций ограничивается лишь 10%, что приводит к выводу о том, что важнейшие рычаги аккумулирования временно свободных денежных средств, определяющие инвестиционный потенциал организаций в условиях рыночной экономики, не задействованы.

Поступление прямых иностранных инвестиций в экономику республики в 2004 г. составило 175,6 млн. долл. США, или 119,4% к уровню 2003 г. и 1,9 раза к уровню 2001 г. В течение последних пяти лет изменилась структура прямых инвестиций. Доля прямых инвестиций в акционерный капитал снизилась с 38,0% в 2000 г. до 18,9% в 2004 г.; в прочий капитал - с 60,1 до 53,4%. В то же время удельный вес реинвестированной прибыли повысился с 14,2 до 27,3%. Обращает на себя внимание низкий удельный вес прямых инвестиций в акционерный капитал и реинвестированной прибыли, составляющих лишь 46,2% от общей суммы. Некоторый рост прямых иностранных инвестиций обусловлен тем, что в республике приняты определенные защитные меры и гарантии, предоставляющие право на беспрепятственный перевод за пределы Кыргызской Республики доходов и других правомерно полу-

ченных денежных средств в иностранной валюте. Однако влияние прямых инвестиций на экономику остается слабым.

Причиной недостаточного притока иностранных инвестиций является нестабильность системы налогообложения и высокое налоговое бремя, обуславливающие неустойчивость экономической среды хозяйствования. Для привлечения прямых иностранных инвестиций необходимо, на наш взгляд, обеспечить простоту налоговой системы с максимальными налоговыми стимулами для иностранных инвесторов и координацию налоговой политики со странами-импортерами и экспортерами капитала. В настоящее время можно стимулировать иностранные инвестиции за счет снятия НДС, снижения единого социального налога и налога на имущество. Необходимо гарантировать определенную нормативную доходность иностранных инвестиций, а также нормативную окупаемость с сокращением непомерной налоговой нагрузки. Следует также изменить регулятивную систему администрирования, проводить институциональную реформу роста прямых иностранных инвестиций в республику.

Инвестиционная политика субъектов неотделима от их дивидендной политики, регулирующей долю чистой прибыли, выплачиваемой в виде дивидендов участникам и реинвестируемой в активы. Показатель дивидендного выхода является определяющим в дивидендной политике организации и оказывает серьезное влияние на оценку акционерами ее деятельности. Оптимальное значение показателя дивидендного выхода поддерживает рыночную цену акций предприятия и его инвестиционный потенциал, определяемый величиной реинвестированной чистой прибыли.

Анализ использования чистой прибыли остающейся в распоряжении организации (табл.1), позволяет констатировать, что хозяйствующие субъекты не проводят системной дивидендной политики. Так, если в 2001 и 2002 гг. доля чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов, соответственно, составляла 16 и 15 %, то в 2003 г. снизилась до 9%, а в 2004 г., напротив, повысилась на 33,4 пункта.

На наш взгляд, дивидендная политика организации должна осуществляться по следующим направлениям:

- выбор типа дивидендной политики;
- установление порядка выплаты дивидендов;
- определение эффективности дивидендной политики.

В работе исследованы проблемы налоговой политики хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики, проведено обследование налогового бремени по ряду хозяйствующих субъектов, уплачивающих налоги и отчисления, и даны рекомендации по усилению стимулирующей их роли в свете разработки нового Налогового кодекса.

Таблица 1

**Анализ использования чистой прибыли, остающейся
в распоряжение организаций, за 1999-2004 гг. (в процентах)**

	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:						
На развитие и совершенствование производства	24,1	48,0	13,8	38,3	47,1	31,7
На социальное развитие	9,06	8,09	2,0	6,0	2,2	1,5
Денежные выплаты работникам	6,0	9,5	2,4	6,6	4,7	4,2
Социальные льготы работникам	2,1	12,2	1,1	-	-	-
Выплата доходов (дивидендов)	-	-	16,0	14,9	9,0	42,4
На благотворительные цели	-	-	-	0,9	1,1	0,8
Прочие расходы и отчисления	58,2	21,4	64,7	33,3	35,9	19,4

Анализ налогового бремени по организациям Кыргызской Республики показал, что доля налогов в выручке от реализации продукции вместе с отчислениями в социальный фонд повысилась с 2000 по 2004 г. с 15,6 до 19,8%, а во вновь созданной стоимости - с 13,9 до 15,9%. В структуре налоговых платежей хозяйствующих субъектов неуклонно повышается доля косвенных налогов, удельный вес которых в выручке от реализации продукции (работ и услуг) увеличился за этот период с 8,9 до 11,5%, составив 74% от общей суммы налоговых платежей. В то же время доля прямых налогов, уплачиваемых с прибыли или относимых на себестоимость продукции, сократилась с 27,6 до 25,8%.

Неуклонное повышение налогового бремени с учетом отчислений в социальный фонд было обусловлено повышением ставок налога за оказание платных услуг и с розничных продаж (с 3 до 4%); налога с земель несельскохозяйственного назначения; расширением видов экономической деятельности, осуществляемых на патентной основе; введением единого налога для субъектов малого предпринимательства. В 2003 г. рост налоговых сборов произошел как за счет внутренних налогов, так и налогов на внешнеэкономическую деятельность. Увеличение внутренних налогов связано с повышением среднего уровня заработной платы по отраслям экономики. В то же время наблюдается небольшое снижение поступлений по налогу на прибыль, носящее отпечаток глубокого экономического кризиса.

Несмотря на рост налогового бремени хозяйствующих субъектов, уровень их не соответствует оптимальным размерам, достигнутым в развитых странах и требуемым макроэкономическим стандартам (не более 25% от ВВП).

Для определения реального налогового бремени по производственным предприятиям, уплачивающим налоги и отчисления, нами проведен выборочный анализ по 17 предприятиям г. Бишкек за 2002 – 2004 гг. (табл. 2).

Таблица 2

**Анализ налогового бремени
отдельных предприятий и организаций за 2002–2004 гг.**

	2002		2003		2004	
1 Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. сом.	2.690.069,8		2.858.163,2		3.107.269,5	
2 Добавленная стоимость, тыс. сом.	1.190.152,0		1.008.006,3		996.920,6	
3 Удельный вес налогов и платежей в выручке от реализации продукции (работ, услуг) всего, % В том числе по источникам их уплаты:	22,6		19,8		15,5	
2.1. Относимых на прибыль	1,0		1,0		0,5	
2.2. Относимых на себестоимость	2,2		2,1		2,2	
2.3. Косвенные налоги	17,3		14,5		10,4	
2.4. Отчисления в Социальный фонд	2,1		2,2		2,4	
4 Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг), тыс. сом.	2.644.049,4		2.674.152,8		3.200.396,7	
5 Удельный вес отдельных налогов (относимых на себестоимость) в затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) всего, %	4,3	100,0	4,6	100,0	4,5	100,0
5.1. Налог на пользование автомобильными дорогами	0,8	18,6	0,8	17,4	0,8	17,8
5.2. Отчисления в ФПЛЧС	1,4	32,6	1,5	32,6	1,4	31,1
5.3. Отчисления в Социальный фонд	2,1	48,8	2,3	50,0	2,3	51,1
6 Удельный вес налогов во вновь созданной стоимости, %, В том числе:	51,1	100,0	56,1	100,0	48,4	100,0
6.1. Относимых на прибыль	2,2	4,3	2,7	4,8	1,5	3,1
6.2. Относимых на себестоимость	5,0	9,8	6,1	10,9	6,9	14,3
6.3. Косвенные налоги	39,2	76,7	41,1	73,3	32,4	66,9
6.4. Отчисления в Социальный фонд, %	4,7	9,2	6,2	11,1	7,6	15,7
7 Рентабельность предприятий, %	1,66		0,91		0,13	

Результаты анализа свидетельствуют, что налоговое бремя по исследуемым предприятиям колеблется от 15,5 до 22,6 %, что выше средне-республиканского уровня примерно на 3 пункта, а в добавленной стоимости – на 40,7 пункта. В 2003 г. доля налогов во вновь созданной стоимости составила 56,1 %, а в 2004 г. – 48,4 %. Это свидетельствует о том, что у предприятий, уплачивающих налоги и отчисления, налоговое бремя остается высоким. В то же время эта разница является характеристикой уклонения многих плательщиков от уплаты налогов и отчислений, косвенно свидетельствующей о наличии теневого сектора экономики. Высокое налоговое бремя (более 50% от добавленной стоимости) сдерживает стимулы к инвестированию средств на развитие производства и проведению разумной дивидендной политики.

Налоговая политика должна быть нацелена не только на реализацию фискальных задач государства, но и прежде всего на стимулирование производства продукции и оказания услуг. Поэтому для решения этих целей организации в своей налоговой политике должны использовать преимущества современных методов управления финансами.

Приоритетным направлением налоговой политики организации, на наш взгляд, должно быть использование преимуществ долгового финансирования. Заемное финансирование увеличивает стоимость фирмы, поскольку проценты по займам вычитаются из налогооблагаемой прибыли и организация получает значительную долю операционной прибыли. Влияние финансового левериджа на распределение чистых доходов организации, а через него на структуру капитала установлено в модели Ф.Модильяни и М.Миллера¹. Экономия от уменьшения налоговых платежей соответствует произведению ставки налога на организацию и величину ее заемного капитала. Стоимость субъекта будет достигать максимального уровня при полном заемном финансировании. При отсутствии заемного капитала стоимость организации будет равна рыночной оценке ее акционерного капитала. По этой причине в японских предприятиях отношение заемных средств к сумме активов (по балансовой стоимости) составляет 85%, в немецких – 64% и в американских – 55%². В Германии и Японии доходы от прироста капитала налогами не облагаются, что обусловило в них высокую долю заемных средств.

Как показал анализ, это соотношение в Кыргызской Республике в 2004 г. составило 59,5%, или их финансовый леверидж равен 1,47, что на 0,3 пункта ниже уровня 2003 г. Несмотря на то, что предприятия республики широко используют привлеченные средства, тем не менее ими

¹ Модильяни Ф., Миллер М. Сколько стоит фирма? Теория ММ / Пер. с англ. – М.: Дело, 1999. – С.126.

² Юджин Ф. Бригхем. Энциклопедия финансового менеджмента / Пер. с англ. – М.: РАГС – “Экономика”, 1998. – С. 634.

не используются преимущества заемного финансирования, что отражается на отсутствии стимула к их привлечению и приводит к снижению рыночной стоимости компании. Налоговый кодекс Кыргызской Республики (в редакции Закона КР от 04.02.2005 г., №14) предоставляет возможность субъектам уменьшать совокупный годовой доход путем вычета расходов по уплате процентов за долговое обязательство. Но предоставленный вычет имеет два существенных недостатка, которые нивелируют заинтересованность организации в повышении финансового левериджа. Первый из них заключается в том, что предусмотренный вычет из совокупного дохода производится совместно с косвенными налогами (НДС, акциз, таможенные пошлины), и его влияние на налогооблагаемую прибыль обезличивается. Модель Модильяни-Миллера основана на снижении прибыли до уплаты процентов и налогов на величину эффекта финансового левериджа и определении уменьшения налоговых платежей. Вторым недостатком предусмотренного вычета связан с ограничением, ориентированным на величину учетной ставки НБКР. Она значительно ниже рыночной процентной ставки на заемные средства (более чем в 3 раза). Такое положение не только не способствует расширению использования финансового левериджа, а напротив, тормозит его повышение. По нашему мнению, необходимо внесение изменений в статью 95 Налогового кодекса, разрешающих расходы налогоплательщика по уплате процентов по долговому обязательству вычитать из налогооблагаемой прибыли по сложившейся средневзвешенной процентной ставке по кредитам в национальной валюте.

Другим направлением совершенствования налоговой политики субъекта должно быть использование налогового эффекта, вытекающего из арендных отношений. Но в действующей практике учета аренды возможность налогового эффекта не реализуется. В отличие от индустриально развитых стран, где сумма годового платежа по арендному договору вычитается из налогооблагаемой прибыли арендатора, в действующей практике в расходы предприятия включается только сумма процента за долгосрочную аренду по очередному сроку платежа, поэтому требуется внесение изменений в налогообложение прибыли.

Налоговой политике организации придает гибкость и повышает ее эффективность амортизационная политика. Выбранный организацией метод (в зависимости от схемы получения предполагаемой экономической выгоды от использования актива) должен не только списывать на систематической основе в течение срока полезной службы стоимость амортизируемого имущества, но и обеспечить ей налоговый эффект. На наш взгляд, предусмотренные пять групп долгосрочных активов, по которым установлены предельные нормы амортизации, требуют расширения и уточнения. В частности, включение во вторую группу активов,

резко отличающихся по срокам полезной службы, не позволяет установить реальную схему потребления компанией экономических выгод.

Исследование путей оптимизации налогов свидетельствует о том, что организации в нынешних условиях могли бы реально оказывать воздействие лишь на налог на прибыль путем выбора метода ведения бухгалтерского учета, обеспечивающего отсрочку в его уплате. Поэтому основной нормативный документ республики по налогообложению должен предусмотреть возможность применения альтернативных методов оценки используемых в производстве активов, образующих отсроченные налоги, которые обобщены в табл. 3.

Таблица 3

Методы ведения бухгалтерского учета и их элементы

Метод учетной политики организаций	Элементы
Начисление амортизации основных средств	Равномерный (линейный) Уменьшаемого остатка Суммирование чисел лет Амортизация пропорционально объему продукции (работ, услуг)
Начисление амортизации нематериальных активов	Равномерный, основанный на нормах, определенных на основе срока их полезного использования Начисление по ставке 25% от уменьшающегося балансового остатка Равномерный. С учетом норм. исчисленных а расчете на 20 лет полезной эксплуатации Уменьшаемого остатка
Оценка материальных запасов	По себестоимости первых по времени поступлений По себестоимости последних по времени поступлений По себестоимости единицы запаса По средней себестоимости
Разграничение затрат по времени их осуществления	Счета учета затрат на производство Счет "Расходы будущих периодов" Счет "Резервы предстоящих расходов"
Создание оценочных резервов	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги Резервы по сомнительным долгам

Организация финансового учета и оценка активов регулируются учетной политикой предприятия. До настоящего времени не определены методологические основы учетной политики, в том числе доходов и расходов. На наш взгляд, учетная политика организации – это ее концептуальный подход, вытекающий из финансовой политики, направленной на реализацию инвестиционной, дивидендной, налоговой и амортизационной политики.

В работе разработана учетная политика доходов и расходов предприятия, состоящая из десяти разделов. Первые два раздела раскрывают порядок признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) и учета дебиторской задолженности. Расходы организации в зависимости от своей экономической природы отражаются на различных этапах учетного цикла. Следовательно, в учетной политике доходов и расходов субъекта основное внимание уделено методам отражения расходов.

Правильное и надежное определение стоимости основных средств оказывает существенное влияние на финансовый результат организации за счет распределения амортизационных и прочих затрат между отчетными периодами. Списание расходов в период их осуществления затрагивает показатели только одного отчетного периода, в то время как капитализация затрат в стоимости актива приводит к изменению влияния на финансовый результат нескольких периодов. В учетной политике предприятия раскрывается принятый порядок отражения расходов, в том числе затрат по займам на приобретение основных средств. В зависимости от выбранного варианта учета расходы, связанные с привлечением заемных средств, признаются либо затратами отчетного периода, либо включаются в стоимость введенного актива и капитализируются. Методы учета затрат по займам обобщены в табл. 4.

Таблица 4

Методы учета затрат по займам на основные средства

Форма отчетности	Основной	Альтернативный
Баланс	Не показывается	Отражаются капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемых активов
Отчет о прибылях и убытках	Признаются как расходы того периода, в котором они произведены	Признаются как расходы того периода, в котором они произведены, за исключением капитализированных затрат по займам
Отчет о движении денежных средств	Независимо от метода учета затрат по займам общая сумма выплаченных процентов в течение периода отражается отдельной позицией в данной форме	

В условиях рыночных методов хозяйствования неизмеримо повышается значение резервов, представляющих меру разумной предосторожности, а также оказывающих значительное влияние на определение финансовых результатов деятельности. Несмотря на расширение и изменение назначения резервов на практике не раскрыты методологические принципы их образования и использования. С призм методологии учета создание резервов нарушает действие принципа соответствия доходов и расходов. В бухгалтерском учете нельзя установить взаимосвязь между будущими доходами и образованными резервами. В отсутствие реально понесенных расходов резервы не имеют прямого отношения к себестоимости продукции организации в отчетном периоде. Расходы организации приводят к уменьшению ее активов или возникновению обязательств, сопровождаемых оттоком ценностей. Образование резервов путем увеличения расходов предприятия, включаемых в себестоимость продукции, не приводит к уменьшению активов. Напротив, при образовании резервов происходит увеличение собственного капитала организации путем капитализации прибыли. В целом, все резервы являются условными. По ним не определены время их использования и сумма. Образование резервов оказывает значительное влияние на формирование финансовых результатов отчетного периода. Поэтому, на наш взгляд, в зависимости от целевого назначения резервов необходимо уточнение источников их образования. Для оценочных резервов источником должны быть прочие расходы субъекта. В составе счета "Прочие и операционные доходы и расходы" необходимо выделить субсчет "Расходы на образование оценочных резервов". По нашему мнению, необходима целостная система образования этих резервов. В зависимости от продолжительности возникновения сомнительных долгов Налоговый кодекс должен содержать нормативы в виде процентов от суммы, выявленной просроченной задолженности. Для предотвращения излишнего создания резерва должен быть установлен предел. Общая сумма образуемого резерва не должна превышать определенный процент от валового дохода отчетного периода, который включается в расходы организации в целях налогообложения чистого дохода. Неиспользованная в конце отчетного периода сумма резервов должна зачисляться в прочие доходы. Дебиторская задолженность в балансе должна отражаться по чистой (реальной сумме). Таким же образом резервы под снижение стоимости запасов и обесценение собственных вложений в ценные бумаги предназначаются для формирования их реальной стоимости.

Во второй главе "Современная концепция финансовой отчетности" исследована основа формирования взаимоотношений с деловыми партнерами; раскрыто содержание концепции поддержания капитала в финансовой отчетности; изучены теоретические основы оценки стоимости капитала; раскрыты бухгалтерские и экономические концепции

прибыли; определено экономическое содержание отчета о прибылях и убытках.

В условиях рыночной экономики финансовая отчетность становится главным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового управления организацией. Как единая система, она должна содержать информацию о финансовом положении, результатах финансово-хозяйственной деятельности и изменениях в финансовом положении субъекта, формируемой на основе информации финансового учета.

Информация об экономических ресурсах организации и способности преобразования позволяет прогнозировать ее возможности создавать потоки денежных средств в будущем. Показатели финансовой структуры необходимы для определения будущих потребностей в заемных средствах.

Данные финансовой отчетности о результатах деятельности организации используются для потенциально возможных изменений в экономических ресурсах в будущем. Финансовая отчетность, являясь характеристикой имущественного и финансового потенциала организаций, создает базу для принятия необходимых управленческих решений тактического и стратегического плана.

Показатели, отражающие изменения в финансовом положении субъекта, обеспечивают условия для оценки операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в течение отчетного периода. Результаты такой оценки выражаются в способности организации создавать потоки денежных средств.

Понятие "бухгалтерская отчетность" шире термина "финансовая отчетность". Она состоит из: налоговой отчетности, включающей внешние данные и характеризующей формирование налогооблагаемой базы; бухгалтерской отчетности, с преобладанием юридической формы над экономическим содержанием; модифицируемой статистической и финансовой отчетности с преобладанием экономической сущности и финансовой реальности показателей над их юридической формой.

Взаимосвязь видов отчетности определяет концептуальные основы бухгалтерского учета. Национальная концептуальная основа представления бухгалтерской отчетности должна отражать характерное для Кыргызской Республики преобладание малого и среднего предпринимательства во всех отраслях ее экономики.

Одной из главных причин использования финансовой отчетности является концепция отдаленного от собственника управления. С развитием корпоративной формы управления значительно расширяется количество участников коллективной собственности, создается сложная структура собственного капитала, увеличивается число кредиторов и величина привлеченного капитала. Финансовая отчетность выступает ос-

новой финансового контроля над оценкой качества управления собственным капиталом предприятий.

Концептуальная основа бухгалтерского учета предусматривает, чтобы финансовая отчетность содержала необходимую информацию для определения уровня риска вложений инвесторов в деятельность организации и прогнозируемой нормы их доходности. Она должна дать возможность действующим и потенциальным поставщикам капитала - собственникам и инвесторам - сделать вывод о правильности и оправданности принятого или прогнозируемого ими решения об инвестировании средств. Концепция составления финансовой отчетности основывается на теории предельной полезности и идеи маржинализма, в которых отчетные оценки имущества организации максимально приближены к текущей рыночной стоимости.

Финансовый отчет отражает имущество субъекта, объединяемого понятием "капитал". Каждый вид активов, как часть общего, раскрывается специфичными терминами. Это обусловлено многоаспектной сущностью капитала, принимающего индивидуальные обличия. На наш взгляд, многообразные виды капиталов можно привести к общему знаменателю путем стоимостной оценки источников формирования и их видов с учетом главного назначения. Следовательно, капитал субъекта отражает общую стоимость средств в денежной, материальной и нематериальной формах. Такое раскрытие сущности капитала организации создает основу для оценки отдельных его видов и системного определения его рыночной стоимости.

В финансовой отчетности организация должна раскрыть системную информацию о сохранении и приросте финансового капитала и поддержании и росте физического капитала. Такая информация защищает интересы кредиторов. Концепция финансового капитала предусматривает инвестирование денежных средств или покупательной способности, обеспечивающей рост чистых активов субъекта, приводящей к увеличению его собственного капитала. Концепция физического капитала ориентирована на сохранение его производственной мощности или работоспособности. Она отражает операционную способность (физическую производительность) организации обеспечить притоки денежных средств от использования доходобразующих активов. Прибыль считается полученной, если за отчетный период обеспечен прирост физической производительности организации после вычета всех распределений. Определение собственного капитала важно для измерения бухгалтерской прибыли. Концепция поддержания капитала устанавливает связь между концепциями капитала и концепциями прибыли. Лишь поступления активов, превышающих суммы, необходимые для поддержания капитала, считаются прибылью. "...Прибыль считается полученной, только если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце пе-

риода превышает финансовую (денежную) сумму чистых активов в начале периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода"¹. Следовательно, концептуальной основой прибыли является увеличение стоимости активов, определяемых доходами от владения.

Оценке стоимости активов принадлежит второе место в ряду трех основных аналитических "столпов", на которые опирается теория финансового менеджмента (другие два - это стоимость денег во времени и управление риском). В финансовом менеджменте выделяются два подхода к оценке стоимости капитала. Главный из них предусматривает оценку активов и обязательств, который основан на построении разделов бухгалтерского баланса и их внутренней связи. При оценке активов используется метод сопоставлений - устанавливаются активы, сравниваемые с теми источниками, стоимость которых следует определять. На следующем этапе определяются возможные различия между ними и их влияние на стоимость оцениваемых активов. Данный метод определяет справедливую стоимость активов, сложившуюся на активном рынке. Возможность применения метода сопоставлений зависит от полноты доступной информации. На практике широко распространено применение финансовых методов оценки общей стоимости капитала, складывающейся из суммы собственного и заемного капитала. Рыночная стоимость капитала организации равна сумме стоимости компонентов, и она отражает средневзвешенную стоимость долгосрочных средств, полученных из различных источников.

С увеличением абсолютной суммы привлекаемых средств стоимость долга, привилегированных акций начинает повышаться, что приводит к росту средневзвешенной стоимости каждого дополнительного сома. Стоимость приращенного капитала в виде предельной отражает стоимость приобретения каждого следующего его прироста. При соблюдении определенных требований исчисление средневзвешенной стоимости капитала предполагает оценку отдельных компонентов структуры капитала и их взвешивание по принятым предельным весам. Предельные веса отражают соотношение финансовых ресурсов, которые организация намерена мобилизовать.

Определение стоимости обязательства и привилегированных акций основано на прибыли, ожидаемой инвесторами в соответствии с договорными обязательствами. Установление стоимости акционерного капитала, включающей в себя обыкновенные акции и нераспределенную прибыль, представляет наибольшую сложность из всех компонентов капитала, хотя их стоимость также основана на прибыли, которую инве-

¹ Международные стандарты финансовой отчетности 2001 г. - Бишкек, 2001. - С. 76.

сторы ожидают от соответствующих видов ценных бумаг. Стоимость акционерного капитала может быть определена как минимальная норма прибыли, при которой рыночная цена обыкновенной акции остается постоянной.

Принцип соответствия полученных доходов и произведенных расходов предусматривает выявление и отражение в бухгалтерском учете по определенным периодам всех операций, влияющих на финансовое положение организаций. Но на практике в процессе сопоставления в расчет принимаются не все поступления и потери организации за данный период. Соблюдение принципа реализации приводит к тому, что признание дохода откладывается на период совершения продажи. Вследствие этого доход, заработанный в процессе производства, относится к периоду продажи, поэтому бухгалтерская прибыль без соответствующей корректировки не может отражать изменения финансового положения организации. По подсчетам отдельных экономистов, общепринятые методы бухгалтерского учета позволяют изменять распределенные затраты на величину, достигающую 40% от их общей суммы¹.

Определение прибыли организации – одна из фундаментальных и наиболее сложных проблем в бухгалтерском учете. В целях обеспечения соответствия прибыли, исчисленной в бухгалтерском учете к ее экономическому содержанию, определяют экономическую прибыль, отражающую прирост экономической стоимости организации. Она равняется величине потока денежных средств, увеличенной на изменение приведенной стоимости. Следовательно, различие между бухгалтерской и экономической прибылью заключается прежде всего в величине денежного потока, составляющего их основу. Денежный поток организации включает текущие и капитальные доходы и расходы. Вопрос заключается в том, какие расходы капитализируются? При определении бухгалтерской прибыли в расчет принимаются учтенные точные расходы. Она не позволяет оценить, был ли преумножен и уменьшен капитал организации за отчетный период, поскольку в ней не находят отражения все ее экономические расходы по привлечению долгосрочных ресурсов. В отличие от этого экономическая прибыль основывается на экономических или “вмененных” расходах организации. Величину экономической прибыли определяют как разность между чистой прибылью после налогообложения и суммой вложенного капитала, скорректированной на средневзвешенную стоимость капитала. Используя показатель средневзвешенной стоимости, устанавливается минимально необходимая доходность на вложенный капитал. Сопоставлением рентабельности вложенного капитала с минимально необходимой их доходностью определяется

¹ Симо К.К. Управленческая экономика. 2001 / Пер. с англ. - М.: Инфра – М. 2000. – С. 446.

экономическая прибыль. Экономическая прибыль, по сравнению с бухгалтерской прибылью, дает более полное представление об эффективности использования организацией имеющихся активов.

В системе финансовой информации отчет о прибылях и убытках детально отражает итоговый показатель субъекта, что позволяет установить его составляющие и источники. Принимая за основу классификации статей отчета экономическое содержание расходов, а не направления их использования, предлагаем следующие его линейные статьи (см. схему).

Линейные статьи отчета о прибылях и убытках

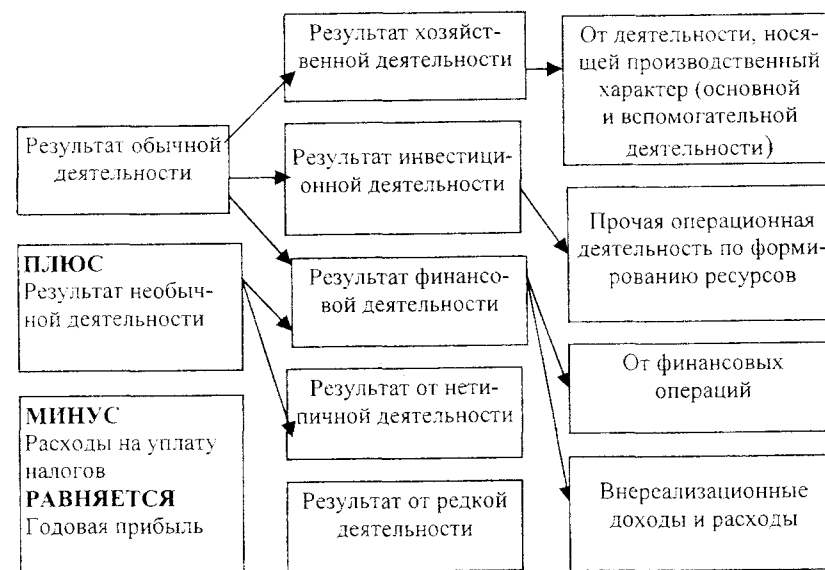


Схема имеет ступенчатую форму, обеспечивающую ее прозрачность и содержательность. Для малых и средних организаций отчет формируется по методу характера затрат: амортизация, приобретение материалов, заработная плата, транспортные расходы, затраты на рекламу и др. В крупных организациях отчет составляется методом функции затрат, предусматривающим распределение операционных расходов по функциональным направлениям внутри нее. Он содержит значительную долю субъективности, связанной с погрешностями распределения затрат на реализованный и нереализованный остаток запасов.

В третьей главе “Методологические основы признания доходов и расходов организации” исследованы принципы формирования

доходов и расходов субъекта. Доход признается как возрастание экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступления или увеличения капитала, включая выручку организации и прочие доходы. Основным вопросом при учете дохода состоит в определении момента его признания. В традиционной практике признания доходов не учитывался фактор времени. В соответствии с общепринятыми учетными принципами доход признается тогда, когда вероятность получения субъектом будущих выгод может быть надежно оценена. Она предполагает передачу покупателю значительных рисков и вознаграждений от пользования продукцией, достаточно точное определение затрат на производство и совершение сделок, которые отражают переход права собственности к покупателю. Если не выполнено хотя бы одно из этих условий, то в бухгалтерском учете продавца признается кредиторская задолженность, а не доход. В работе проанализирован и определен момент признания доходов при продаже продукции (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита, в организациях с длительным циклом изготовления продукции и других условий предоставления услуг.

Изучено признание дохода в сельском хозяйстве, где особенности отрасли связаны с длительными и непрерывными системами производственного цикла, в течение которого наблюдаются изменения условий производственной деятельности и конъюнктуры рынка. Средняя продолжительность хранения ТМЗ в них в 2004 г. составила 323,1 дней, а их оборачиваемость - всего 1,1 раза. Процесс преобразования стоимости и расчетный период не совпадают, вследствие чего продукция отрасли не получает объективного стоимостного содержания до тех пор, пока не признана на рынке. Вследствие этого размывается граница между затратами и доходами. Доход отрасли отражает справедливую стоимость сельхозпродукции, представляющей собой чистую рыночную цену продаж на активном рынке. На наш взгляд, для определения реальной стоимости произведенной сельскохозяйственной продукции не созданы необходимые условия, к которым можно отнести:

отсутствие стимула у фермерских и крестьянских хозяйств в ведении бухгалтерского учета;

несформированность активных рынков продаж сельскохозяйственной продукции;

необеспеченность сельхозпроизводителей системной информацией о рыночных ценах и их изменениях.

Принцип признания доходов на основе произведенных расходов обусловил концептуальные изменения в формировании производственных и непроизводственных затрат хозяйствующих субъектов.

В финансовом учете по МСФО для определения финансовых результатов используется методика формирования расходов, отличная от методики, принятой в управленческом учете. Поэтому необходимо ус-

тановить взаимосвязь и отличия понятий "расходы", "затраты" и "издержки". По мнению одних экономистов-бухгалтеров термин "затраты" шире понятия "расходы", у других - противоположный взгляд. По нашему мнению, расходы представляют все траты организации, приводящие к уменьшению платежных средств. Часть расходов, имеющая отношение к будущим отчетным периодам, капитализируется и показывается в активе баланса. Финансовый учет отражает расходы субъекта. Затраты, как часть расходов, относящихся к данному отчетному периоду, отражают оцененное в денежном выражении потребление производственных факторов на изготовление и продажу продукции, а также на поддержание работоспособности предприятия. Затраты отражаются в управленческом учете и обусловлены увеличением его активов. Вместе с тем не следует исключать возможность совпадения понятий "расходы" и "затраты". Если за определенный период все оплаченные активы поступили в организацию и были полностью использованы в производстве запасов, то ее расходы и затраты совпадают. В данном случае нивелируются временные различия в осуществлении расходов и затрат.

По нашему мнению, различие понятий "расходы" и "затраты" прежде всего обусловлено их стоимостной оценкой, а также возникновением в процессе экономической деятельности субъекта таких расходов, которые не являются затратами, и затрат, не являющихся расходами.

Издержки являются обобщающим понятием, относящимся как к расходам, так и к затратам. Они отражают использование экономических ресурсов организации в отчетный период независимо от направления. Не вся сумма издержек отчетного периода превращается в стоимость запасов. Часть составляет стоимость незавершенного производства, и она отражается в балансе в составе текущих активов. Для следующего отчетного года она рассматривается как капитализированные расходы предыдущего периода и включается в его издержки.

Некапитализированные затраты текущего периода подразделяются на включаемые в издержки производства продукции (работ, услуг) и расходы, не приносящие дохода. Себестоимость производства формируется по экономическим элементам:

прямые затраты на материалы и труд;

производственные накладные расходы, связанные с процессом производства.

Не приносящие дохода некапитализированные расходы являются непроизводственными расходами периода и покрываются за счет валовой прибыли организации.

В состав издержек на производство продукции (работ, услуг), помимо некапитализированных расходов текущего года, включается часть капитализированных расходов в долгосрочные активы и производственных запасы прошлого, а также расходы будущих периодов.

На наш взгляд, производственные накладные расходы следует подразделять не на переменные и постоянные, а на полупеременные и полупостоянные. Такой подход позволяет выбрать методологически верный метод распределения косвенных производственных расходов и раскрыть их экономическое содержание. В зависимости от методики включения в себестоимость производства косвенных производственных расходов исчисляется переменная (маржинальная) и полная себестоимость запаса. В отличие от полного калькулирования себестоимость производства, маржинальное ее определение существенно сокращают условную базу распределения косвенных производственных расходов.

Предложенные системы полного и переменного калькулирования, предназначенные для обобщения затрат организации на проданную продукцию, возникших в данном отчетном периоде (себестоимость-1 в финансовом учете), создают основу для определения стоимости единицы произведенной продукции (себестоимость-2 в управленческом учете). Система полного калькулирования является новым концептуальным подходом и направлена на обеспечение возможности формирования себестоимости продукции по факторам производства и центрам ответственности.

Концептуальные изменения в формировании себестоимости продукции предопределили возникновение расходов периода и создание продуманной методологии и методики их учета. Затраты, необходимые для нормального функционирования организации, но не участвующие в создании новой стоимости, образуют расходы отчетного периода, создающие условия для определения операционного левериджа. Кроме коммерческих, общехозяйственных и административных расходов, в расходы отчетного периода включаются:

постоянные производственные накладные расходы (при определении маржинальной себестоимости);

недостаток возмещения производственных накладных расходов в результате отклонения от нормальной производительности организации (при определении полной себестоимости);

сверхнормативные потери сырья, затраченного труда и прочих производственных затрат;

затраты на хранение запасов, если только они необходимы в производственном процессе для перехода к следующему этапу;

последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, которые не увеличивают их балансовую стоимость, и не обеспечивающие получения будущих экономических выгод;

инвестиции в недвижимость, обусловленные получением в будущем сверхнормативных экономических выгод, относимых на увеличение их балансовой стоимости.

На наш взгляд, расходы отчетного периода должны быть аккумулированы на счете "Расходы по обычной деятельности" и списаны на дебет счета "Свод доходов и расходов" (по действующей практике) или на счет "Прибыли и убытки" при его использовании.

По нашему мнению, для обобщения производственных расходов организации в действующем Плана счетов должен быть создан самостоятельный раздел "Производственные и непроизводственные затраты". В этот раздел совместно со счетами, обобщающими прямые производственные затраты отраслей, должен быть включен счет "Производственные накладные расходы", "Расходы по обычной деятельности", "Брак в производстве", а также рубрики вспомогательных и обслуживающих производств.

В работе предложена методика поэлементного учета затрат, обеспечивающая взаимосвязь между финансовым и управленческим учетом. Для такого учета рекомендована система счетов:

1631 "Материальные затраты";

1632 "Затраты на оплату труда";

1633 "Производственные накладные расходы".

В их субсчетах, соответственно, должны учитываться укрупненные группы материальных затрат, заработная плата основных производственных рабочих, отчислений на социальные нужды, полупеременные и полупостоянные производственные косвенные расходы. Рассмотренная система позволяет осуществлять контроль за включением в себестоимость продукции полупеременных косвенных расходов при маржинальной системе калькулирования и полным списанием полупостоянной их части на счет "Прибыли и убытки".

Для синтетических счетов управленческого учета можно использовать следующие свободные позиции:

1634 "Основное производство";

1635 "Вспомогательные производства";

1636 "Производственные косвенные расходы";

1637 "Брак в производстве";

1638 "Обслуживающие производства и хозяйства";

1639 "Распределение общих затрат".

В системе счетов управленческого учета расходы должны группироваться по статьям в разрезе центров затрат, мест возникновения и носителей затрат. Ежемесячно эти счета учета элементов затрат закрываются перечислением накопленной суммы в дебет счета 1630 "Незавершенное производство".

По нашему мнению, организация финансового и управленческого учета на основе единой системы бухгалтерского учета без обособления калькуляционных счетов подходит для малых и средних организаций.

Средние и большие организации могут вести управленческий учет по системе с обособлением его счетов от других рубрик бухгалтерского учета. В основе такого выделения предусматривается использование счета 1639 "Распределение общих затрат".

В четвертой главе "**Проблемы учета доходов и расходов организации и их влияние на финансовые результаты**" исследуется организация учета продажи продукции, доходов и расходов прочей, операционной и внереализационной деятельности, финансовых результатов субъекта и распределения чистой прибыли.

В действующей системе учета доходов и расходов организации не применяется счет "Продажи". Счет "Свод доходов и расходов" выполняет двойную функцию. Когда он отражает доходы и расходы от реализации, то аналогичен содержанию счета "Продажи". При списании в него оборотов временных счетов раздела "Доходы от операционной деятельности", "Операционные расходы", "Общие и административные расходы", "Доходы и расходы от неоперационной деятельности" он соответствует заключению счета "Прибыли и убытки" предыдущего Плана счетов.

Такой методологический подход к учету продажи продукции, товаров и услуг удовлетворяет потребностям малых предприятий, обеспечивая надежное определение финансового результата. В то же время он, на наш взгляд, никак не учитывает интересы средних и крупных предприятий. Следовательно, для удовлетворения потребностей управления хозяйствующий субъект должен открывать синтетический счет "Продажи" с подсистемой субсчетов. Предлагаемый счет "Продажи" должен размещаться в разделе "Операционные расходы" действующего Плана счетов, как завершающая рубрика учета производственных доходов и расходов. К рекомендованному счету "Продажи" следует открыть систему субсчетов.

Счет "Продажи" в конце отчетного периода закрывается списанием финансового результата на счет "Прибыли и убытки". Особенностью бухгалтерских записей на данном счете является то, что обороты по указанным субсчетам ежемесячно не закрываются. Бухгалтерский счет должен обеспечить накопление операций по их дебету и кредиту нарастающим итогом с начала отчетного года. По истечении отчетного периода сравниваются итоги оборотов дебетуемых субсчетов счета "Продажи", являющихся активными, с итоговым кредитовым оборотом субсчета "Выручка от продажи". Для этого итоговые дебетовые обороты субсчетов "Себестоимость продаж", "Налог на добавленную стоимость", "Акцизы" списываются в дебет субсчета "Прибыль (убыток) от продажи", а оборот субсчета "Выручка от продажи" – в его кредит. На субсчетах счета "Продажи", после переноса их месячных оборотов на субсчет "Прибыль (убыток) от продажи", в течение года будет накапливаться

информация. Для этого в итоговой строке за месяц делается запись "Итого с начала года", которая не является элементом в системном учете. В конце отчетного периода дебетовый оборот субсчета "Прибыль (убыток) от продажи" списывается на кредит счета "Прибыли и убытки".

В составе прочих доходов неуклонно возрастает доля доходов от операции по передаче прав пользования активом. В целях обеспечения реальности результатов финансовая аренда в бухгалтерском балансе должна отражаться в виде активов (сумма текущей стоимости арендных платежей) и обязательств. Такой подход означает капитализацию аренды, предоставляя информацию о стоимости арендованного имущества и сумме будущих арендных выплат. Он точно отражает экономические ресурсы и уровень обязательства или соотношение собственных и заемных средств.

Действующая методика учета финансовой аренды, как показал анализ, имеет некоторые недостатки. Подлежащая к уплате в течение срока финансовой аренды сумма отражается на двух самостоятельных счетах: отдельно основной долг и процентные платежи. В целях контроля необходимо иметь информацию о всей уплаченной сумме арендных платежей и оставшегося арендодателю долга до окончания срока долгосрочной аренды. Для арендодателя не предусмотрен отдельный счет учета операций по финансовой аренде. На этом счете можно было бы вести учет всех сумм арендных требований, не погашенных арендатором. По нашему мнению, необходимость в таком счете очевидна. Он позволил бы систематизировать контроль над уплатой арендных платежей и способствовал бы правильному определению ликвидационной стоимости актива в случае аннулирования заключенного арендного договора.

При операционной аренде арендатор арендные платежи должен отражать в отчете о прибылях и убытках как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. В зависимости от эксплуатации арендованного актива сумма арендных платежей должна включаться в производственные или непроизводственные расходы. Арендные обязательства должны учитываться на счете "Прочие краткосрочные обязательства".

На наш взгляд, арендодатель причитающуюся к получению сумму арендного платежа должен отражать по дебету счета "Прочая дебиторская задолженность" и кредиту счета "Прочие и операционные доходы и расходы". Амортизационные отчисления по переданному в аренду имуществу следует отнести на дебет данного счета. Такой подход к отражению начисленной амортизации позволит определить доходность арендных операций.

Для учета инвестиционных, финансовых и внереализационных операций необходимо, по нашему мнению, внести изменения в заклю-

чительный раздел Плана счетов¹. Он должен называться “Прочие, операционные, внереализационные доходы и расходы”. Учитывая идентичное экономическое содержание прочих и операционных доходов и расходов, их целесообразно отражать на счете “Прочие и операционные доходы и расходы”. По структуре и порядку формирования информации данный счет аналогичен счету “Продажи”. Предлагаемый счет должен иметь подсистему субсчетов, по дебету и кредиту которых будут отражены расходы и доходы организации от прочей и операционной деятельности. На последнем субсчете “Прибыль (убыток) от прочей и операционной деятельности” определяется финансовый результат, который должен быть перенесен на счет “Прибыли и убытки”.

Перечень внереализационных доходов и расходов неуклонно расширяется, особенно в части расходов, оказывая значительное влияние на финансовый результат организации. Внереализационные доходы должны учитываться на одноименном счете “Внереализационные доходы и расходы” или на счете “Прочие и операционные доходы и расходы”. В тех случаях, когда внереализационные доходы устойчивы и занимают значительную сумму поступлений, они должны отражаться на отдельном счете “Внереализационные доходы и расходы”. В дополнение к нему могут быть открыты три субсчета для учета: внереализационных доходов, расходов и определения конечного результата. Выявленный на субсчете “Прибыль (убыток) от внереализационной деятельности” финансовый результат ежемесячно переносится на счет “Прибыли и убытки”. На счетах “Прочие и операционные доходы и расходы”, “Внереализационные доходы и расходы” совершенные операции отражаются накопительным путем с начала года для формирования необходимой информации для определения финансового результата.

Деление основных счетов (“Продажи”, “Прочие и операционные доходы и расходы”, “Внереализационные доходы и расходы”) на субсчета и порядок записей в них в течение отчетного года кардинально отличается от традиционной практики. Следовательно, можно утверждать, что выработана единая система учета доходов и расходов по обычной деятельности организации.

Практика учета финансовых результатов по видам деятельности претерпела коренные изменения, обусловленные переходом к их формированию по принципам существенности. В связи с этим разработана схема формирования обычных и необычных финансовых результатов. В целях реализации новой схемы формирования финансовых результатов предложены:

¹ План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов. – Бишкек, 2002.

ведомость аналитического учета доходов и расходов по основной деятельности;

ведомость аналитического учета доходов и расходов по прочей, финансовой и внереализационной деятельности.

Контроль правильности отражения записей в ведомостях от обычной деятельности осуществляется путем сравнения соответствия оборотов. Кредитовый оборот за месяц отражает общую величину поступившего валового дохода организации, дебетовый оборот – расходы. В зависимости от полученного финансового результата запись делается в дебет или кредит остатка отчетного периода. Положительный финансовый результат отражается в кредите остатка. Общая сумма кредитовых остатков (расходы и чистая прибыль отчетного периода) должна соответствовать величине полученного валового дохода по его кредиту. И, напротив, отрицательный финансовый результат добавляется к полученному доходу, и его величина доводится до общей суммы расходов.

Финансовый результат деятельности организации за отчетный период обобщается на счете “Прибыли и убытки” нарастающим итогом с начала года. Его кредитовый остаток отражает движение собственного капитала.

Учет распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении организации, зависит от направления ее использования и тесно связан с изменением собственного капитала, состоящего из двух укрупненных групп: инвестированного капитала и нераспределенной прибыли. На наш взгляд, чистая прибыль присуща только отчетному периоду. Сумма чистой прибыли, учитываемая на счете “Прибыли и убытки”, списывается заключительными оборотами в конце года на кредит счета “Нераспределенная прибыль (непокрытый остаток)”. Направление части чистой прибыли отчетного года на выплату дивидендов учредителям организации отражается по дебету данного счета. Дивиденды, начисленные учредителям, представляют изъятие капитала организации. Нераспределенная прибыль неразрывно связана с собственным капиталом субъекта и представляет инвестиции субъекта в свою деятельность. Отсюда, чистая прибыль за вычетом объявленных дивидендов учредителям и созданных резервов соответствует понятию “нераспределенная прибыль”.

Процесс капитализации чистой прибыли отражается только записями на счетах активов организации, не затрагивая величину ее собственного капитала. Следовательно, отсутствует методика отражения в учете направления части капитала на производственное развитие организации. На наш взгляд, необходимо отражать учет капитализации части нераспределенной прибыли внутренними записями на счете “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”, указывающей направление остатка нераспределенной прибыли на производственное развитие организации. Для отражения в учете решения учредителей следует от-

крыть субсчета: “Полученная прибыль”, “Нераспределенная прибыль”, “Использованная прибыль” и “Полученный убыток”.

На субсчете “Полученная прибыль” должно отражаться решение учредителей по распределению прибыли, полученной за отчетный год. Данный субсчет дебетуется в корреспонденции с кредитом счета “Дивиденды к выплате” – на сумму начисленных дивидендов участникам и “Резервный капитал” – на величину отчислений в резервный капитал. “Полученный убыток” – на сумму, направленную на покрытие убытков прошлых лет. Остаток субсчета “Полученная прибыль”, соответствующий величине нераспределенной прибыли, переносится на субсчет “Нераспределенная прибыль”, который отражает сумму средств, накопленных организацией. В момент принятия на учет активов использование накопленных средств отражается по дебету субсчета “Нераспределенная прибыль” и кредиту субсчета “Использованная прибыль”. Остаток субсчета “Нераспределенная прибыль” показывает величину еще неиспользованных на создание нового актива средств. Он вместе с остатком субсчета “Использованная прибыль” должен соответствовать сальдо субсчета “Полученная прибыль”.

На наш взгляд, рассмотренная методика учета нераспределенной прибыли решает важный методологический вопрос. Поскольку нераспределенной считается та прибыль, которая направляется на увеличение собственного капитала организации, распределение чистой прибыли на выплату дивидендов учредителям, а также направление ее части на формирование резервного капитала не представляет собой нераспределенной прибыли. Одним из значимых направлений распределения прибыли является образование резервного капитала, предназначенного на покрытие чистого убытка хозяйственной деятельности организации. Резервный капитал, как расчетный показатель, не имеет денежного воплощения. Он, как и все другие статьи обязательств и собственного капитала, покрывается совокупной стоимостью активов организации. Следовательно, образование резервного капитала имеет лишь теоретическое значение. Установленный норматив образования резервного капитала в организациях не способствует повышению его значимости и активному его использованию. Поэтому необходимо резервный капитал формировать на основе анализа исторических убытков и аккумулировать на специальном счете. В этом случае резервный капитал имел бы денежное воплощение и мог бы использоваться по назначению.

III. Выводы и предложения

Теоретическое, аналитическое и практическое исследование проблемы финансов предприятия и финансового учета доходов и расходов позволило сделать следующие выводы и предложения:

1. В современных условиях в Кыргызской Республике создана правовая основа для формирования финансовой политики предприятий. Вместе с тем ее эффективность недостаточно высока. Для усиления стимулирующей функции финансовой политики необходимо:

- проведение хозяйствующими субъектами умеренной инвестиционной политики, направленной на выбор таких объектов инвестирования, темпы роста капитала, уровень текущей доходности и риски которых в наибольшей степени приближены к среднерыночным; правильный выбор времени вложений, основанной на тщательном прогнозе изменений спроса и роста производственных мощностей; обеспечение простоты налоговой системы с максимальными налоговыми стимулами для иностранных инвесторов;
- осуществление организациями системной дивидендной политики на основе выбора ее типа и определения эффективности;
- совершенствование налоговой политики субъекта путем расширения практики долгового финансирования, обеспечивающей достижения максимального уровня стоимости субъекта путем уменьшения налогооблагаемой прибыли на величину процентов по займам; использования налогового эффекта, вытекающего из арендных отношений; разработки эффективной амортизационной политики;
- разработка учетной политики предприятия, регулирующей формирование его доходов и расходов, обеспечивающих надежное измерение финансового результата деятельности.

2. Исследования показали, что с развитием корпоративной формы управления предприятиями создается сложная структура собственного капитала. Финансовая отчетность выступает основой оценки качества управления капиталом. Она раскрывает системную информацию о сохранении и приросте финансового капитала и поддержании и росте физического капитала. Прибыль возникает только в том случае, если в течение отчетного периода происходит рост собственного капитала. Определение прибыли обуславливает оценку рыночной стоимости капитала. Основываясь на финансовых методах оценки, установлена рыночная средневзвешенная стоимость капитала, используемого при исчислении экономической прибыли.

3. В системе финансовой информации важная роль отводится отчету о прибылях и убытках, который должен детально отражать формирование результативного показателя. Предложены линейные статьи отчета, отражающие доходы и расходы субъекта по видам деятельности.

4. Ключевой проблемой финансового учета является признание доходов и расходов субъекта, требующего определения принципов их формирования. На основе общих принципов, определяющих поступления доходов, таких как: надежная оценка возможности получения бу-

душих выгод, передача покупателю значительных рисков и вознаграждений от пользования продукцией, обоснованное отражение затрат предприятия, установлены момент признания доходов на предприятиях с различным технологическим циклом производства. В работе определены условия и возможность применения справедливой стоимости сельхозпродукции.

5. Рыночный принцип признания доходов на основе произведенных доходов внес концептуальные изменения в формирование издержек хозяйствующих субъектов:

- некапитализированные затраты текущего периода подразделены на производственные, формирующие себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы, не приносящие дохода;

- себестоимость продукции (работ, услуг) образуется по следующим экономическим элементам:

- прямые затраты на материалы и труд;
- производственные накладные расходы;

- расходы, не приносящие дохода, являются непроизводственными расходами периода и относятся на уменьшение валовой прибыли организации. В работе обоснован их состав;

- производственные накладные расходы подразделяются на полупеременные и полупостоянные, позволяющие определить переменную и полную себестоимость запаса;

- предложена методика поэлементного учета затрат, обеспечивающая взаимосвязь между финансовым и управленческим учетом на основе системы счетов. Управленческий учет осуществляется по видам производства с использованием свободных позиций действующего Плана счетов.

6. Многоступенчатый характер предложенных линейных статей отчета о прибылях и убытках предопределил разработку единого методологического подхода к отражению доходов и расходов предприятий, заключающегося в предложении: 1) основных счетов по учету продажи продукции (работ, услуг), прочей и операционной деятельности и вне-реализационных операций; 2) системы субсчетов к основным счетам для раздельного учета доходов и расходов с выявлением финансового результата на последнем субсчете; 3) перевод финансовых результатов из заключительного субсчета на счет "Прибыли и убытки". Предложенная методология учета позволит управлять процессом формирования доходов и расходов субъекта.

7. Коренные изменения, заключающиеся в формировании финансовых результатов по принципам существенности, позволили разработать схему их образования и предложить ведомости аналитического

учета доходов по основной и неосновной деятельности, позволяющие составить линейные статьи отчета о прибылях и убытках.

8. На практике предприятий отсутствует методика отражения в учете направления чистой прибыли на его производственное развитие. Процесс капитализации чистой прибыли учитывается только записями на счетах активов, на затрагивая величину собственного капитала субъекта. В работе обосновывается необходимость отражения капитализации части нераспределенной прибыли внутренними записями на счете "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", указывающей на направление остатка нераспределенной прибыли на производственное развитие предприятия с использованием системы взаимосвязанных субсчетов. Предложенная методика учета нераспределенной прибыли позволит решить важный методологический вопрос. Нераспределенной считается та прибыль, которая направляется на увеличение собственного капитала субъекта.

IV. Список опубликованных работ по теме диссертации Монографии, учебные пособия:

1. Курманбеков О.К. Учет доходов и расходов: теория и практика. – Бишкек: Илим, 2005. – 319 с.
2. Курманбеков О. Развитие систем бухгалтерского учета. – Бишкек: РИО БГУЭП, 2005. – 155 с.
3. Курманбеков О. Трансформация финансовой отчетности в условиях перехода к рынку. – Бишкек: БГИЭК, 2002. – 96 с.
4. Курманбеков О. Банковское дело. – Бишкек: РИО БГИЭК, 2000. – 112 с.

Научные статьи:

5. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Оплата труда от валового дохода в условиях самофинансирования // Совершенствование методов оценки результатов деятельности предприятия: Сб. научных трудов КГУ. – Бишкек, 1992. – С. 14–20.
6. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Проблемы дефицита бюджета Кыргызской Республики // Вестник КГНУ, серия "Экономика". Вып. 1. – Бишкек, 1993. – С. 33–39.
7. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики // Вестник НИИЭкономики. – 1996. – №3. – С.45–49.
8. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Финансовые отчеты – основа управления предприятиями в условиях рыночной экономики // Социально-экономические и правовые проблемы на современном этапе: Мат. межд. научн.-практ. конф. ИП и ПКК КГНУ. – Бишкек, 1997. – С. 63 – 67.

9. Курманбеков О. Совершенствование финансовой отчетности в условиях перехода к рыночной экономике // Сб. науч. тр. Технологического университета "Дастан". – Бишкек, 1997. – С. 168–181.
10. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Проблемы развития бухгалтерского учета в Кыргызской Республике // Сб. науч. тр. Технологического университета "Дастан". – Бишкек, 1997. – С. 182–188.
11. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Анализ кредитоспособности компании и фирм // Сб. науч. тр. Технологического университета "Дастан". – Бишкек, 1997. – С. 189–193.
12. Курманбеков О. Формирование издержек в условиях рыночной экономики // Мат. IV науч. конф. КРСУ. – Бишкек, 1997. – С. 29.
13. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Особенности определения финансовых результатов компаний в развитых странах // Мат. IV науч. конф. КРСУ. – Бишкек, 1997. – С. 8.
14. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Внедрение в Кыргызской Республике международных стандартов бухгалтерского учета // Стратегические направления в области стандартизации, методологии, сертификации и управления качеством продукции до 2001 г.: Мат. респуб. научно-практ. конф. Кыргызстандарта. – Бишкек, 1997. – С. 142–143.
15. Курманбеков О. Финансовая отчетность в кыргызских стандартах бухгалтерского учета // Проблемы и перспективы интеграции образования: Мат. межд. научно-теор. конф. КРСУ. – Бишкек, 1998. – С. 22.
16. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Учет амортизации основных средств в кыргызских стандартах // Проблемы и перспективы интеграции образования: Мат. межд. науч.-теор. конф. КРСУ. – Бишкек, 1998. – С. 23.
17. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Отдельные проблемы перевода бухгалтерского учета в Кыргызской Республике на международные стандарты // Социально-экономические проблемы переходного периода в Кыргызстане: Сб. тр. КРСУ. – Бишкек, 1998. – С. 16–27.
18. Курманбеков О. Кыргызские стандарты бухгалтерского учета // Проблемы и прогнозы рыночной трансформации экономики в Кыргызстане: Сб. статей КРСУ. – Бишкек, 1998. – С. 24–39.
19. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Планирование и прогнозирование денежных потоков предприятий // Проблемы и прогнозы рыночной трансформации экономики в Кыргызстане: Сб. статей КРСУ. – Бишкек, 1998. – С. 39–44.
20. Курманбеков О. Реформа в бухгалтерском учете Кыргызстана // Реформа. – 1999. – №1. – С. 44–47.
21. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Необходимость и проблемы перехода бухгалтерского учета в Кыргызстане к международным стандартам // Экономико-правовые и образовательные реформы и их

- влияние на эволюцию сознания общества. Часть I. Экономические проблемы: Мат. межд. научн.-практ. конф. ИП и ПКК КГНУ. – Бишкек, 1999. – С. 163–174.
22. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Принципы определения финансового результата в Кыргызских стандартах бухгалтерского учета // Реформирование финансового сектора Кыргызстана в условиях трансформации экономики: Сб. статей КРСУ. – Бишкек, 1999. – С. 13–18.
 23. Курманбеков О. Пути улучшения учета издержек производства // Реформирование финансового сектора Кыргызстана в условиях трансформации экономики: Сб. статей КРСУ. – Бишкек, 1999. – С. 44–52.
 24. Курманбеков О., Бектенова Д.Ч. Влияние методов начисления амортизации на чистый доход // Сб. науч. тр. БВКК. Выпуск 1. – Бишкек, 1999. – С. 185–193.
 25. Курманбеков О.К. Организация учета издержек в кыргызских стандартах бухгалтерского учета // Сб. научных трудов БВКК. Выпуск 1. – Бишкек, 1999. – С. 194–217.
 26. Курманбеков О. Новая система бухгалтерского учета Кыргызстана // Технологии и перспективы современного инженерного образования, науки и производства: Мат. межд. научно-практ. конф. КТУ. – Бишкек, 2000. – С. 143–147.
 27. Курманбеков О. Ускорить реформу бухгалтерского учета в Кыргызстане // Наука и образование в меняющемся мире: Мат. межд. научн.-практ. конф. ИП и ПКК КГНУ. – Бишкек, 2000. – С. 79–82.
 28. Курманбеков О. Учетная политика: необходимость и проблемы разработки / Проблемы управления финансами и предприятиями в Кыргызстане: Сб. статей КРСУ. – Бишкек, 2000. – С. 65–70.
 29. Курманбеков О., Курманбеков Р.О. Международные стандарты финансовой отчетности // Реформа. – 2001. – №1. – С. 57–60.
 30. Курманбеков О. Туризм – основа роста экономики Кыргызстана // Реформа. – 2001. – Специальный выпуск. – С. 40–44.
 31. Курманбеков О. Учетная политика предприятий – необходимое условие перехода к международным стандартам бухгалтерского учета // Вестник КТУ им. И. Раззакова. – Бишкек, 2001. – С. 141–143.
 32. Курманбеков О.К. Организация учета доходов и расходов туристических фирм и гостиниц // Туризм в Кыргызстане: проблемы, пути решения, перспективы развития: Мат. межд. научн.-практ. конф. БГУЭП. – Бишкек, 2001. – С. 120–125.
 33. Курманбеков О., Долотбаева З. Перевод бухгалтерского учета в гостинично-ресторанных комплексах на МСФО // Туризм в Кыргызстане: проблемы, пути решения, перспективы развития: Мат. межд. научн.-практ. конф. БГУЭП. – Бишкек, 2001. – С. 165–175.

34. Курманбеков О., Курманбеков Р.О. Регулирующая роль государства при переходе бухгалтерского учета на международные стандарты финансовой отчетности // Современные технологии и управление качеством в образовании, науке и производстве: опыт адаптации и внедрения: Мат. между. научн.-практ. конф. КТУ им. И.Раззакова. – Бишкек, 2001. – С. 118–121.
35. Курманбеков О. Проблемы организации управленческого учета на предприятиях // Современные проблемы финансового сектора Кыргызстана в период трансформации экономики: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2001. – С. 50–55.
36. Курманбеков О. Финансовая отчетность в системе международного бухгалтерского учета // Статистика и общество: Мат. между. научн.-практ. конф. Нацстаткома КР. – Бишкек, 2001. – С. 146–149.
37. Курманбеков О.К. Проблемы учета доходов и расходов // Проблемы образования и науки: Мат. между. научн.-практ. конф. НГУ. – Нарын, 2001. – С. 194–201.
38. Курманбеков О, Бектенова Д.Ч. Нематериальные активы в КСБУ // Главный бухгалтер. – 2001. – Май. – С. 14–17.
39. Курманбеков О, Бектенова Д.Ч. Новые направления в подготовке финансовых менеджеров // Формирование концепции национально-менеджмента в Кыргызстане: Мат. междуз. научн.-практ. конф. КГПУ им. И. Арабаева. – Бишкек, 2001 – С. 116–119.
40. Курманбеков О. Концепция поддержания капитала в финансовой отчетности // Реформа. – 2002. – №3. – С. 37–41.
41. Курманбеков О. Экономическое содержание отчета о прибылях и убытках // Актуальные проблемы современности: Международный сб. науч. тр. – Караганда-Новосибирск, Болашак-Баспа, 2002. – С. 57–62.
42. Курманбеков О. Формирование валового дохода и себестоимости реализации в финансовом отчете о прибылях и убытках // Актуальные проблемы современности: Международный сб. науч. тр. – Караганда-Новосибирск – Болашак – Баспа, 2002. – С. 63–67.
43. Курманбеков О. Концепция определения прибыли в международных стандартах финансовой отчетности // Проблемы экономики и менеджмента в переходный период: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2002. – С. 258–264.
44. Курманбеков О. Формирование себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) // Проблемы экономики и менеджмента в переходный период: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2002. – С. 265–278.
45. Курманбеков О. Учет уставного капитала акционерного общества // Проблемы реализации КОР КР: Мат. респуб. науч.-практ. конф. ИИМОП КГНУ. – Бишкек, 2002. – С. 210–213.

46. Курманбеков О. Совершенствование учета внереализационных результатов предприятия // Реформирование бухгалтерского учета на современном этапе: Тез. докл. междуз. конф. – Бишкек, 2002. – С. 22–37.
47. Курманбеков О. Учет и распределение чистой прибыли предприятия // Кыргызстан в условиях глобализации: теория и практика устойчивого развития: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2002. – С. 170–182.
48. Курманбеков О. Особенности формирования доходов и расходов в финансовом и налоговом учете // Современные проблемы финансов и кредита в условиях трансформации экономики: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2002. – С. 91–98.
49. Курманбеков О. Проблемы перехода к новому плану счетов бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов // Реформа. – 2003. – №1 – С. 50 – 54.
50. Курманбеков О. Методологические основы учета издержек предприятия // Реформа. – 2003. – №2. – С. 61–65.
51. Курманбеков О. Обсуждаем новый План счетов // Стратегические проблемы и перспективы экономики Кыргызстана: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2003. – С. 102–116.
52. Курманбеков О. Проблемы организации бухгалтерского учета в сельском хозяйстве // Стратегические проблемы и перспективы экономики Кыргызстана: Мат. междуз. науч.-практ. конф. КРСУ. – Бишкек, 2003. – С. 116–125.
53. Курманбеков О. Проблемы учета доходов предприятия // Экономика в процессе перехода к рынку: Сб. докл. между. науч.-практ. конф. КТУ “Манас”. – Бишкек, 2003. – С. 305–309.
54. Курманбеков О. Об оценке стоимости капитала // Экономика в процессе перехода к рынку: Сб. докл. между. науч.-практ. конф. КТУ “Манас”. – Бишкек, 2003. – С. 310–316.
55. Курманбеков О. Налоговая политика предприятий и ее проблемы // Финансовая политика в процессе перехода к рынку: Сб. докл. между. науч.-практ. конф. КТУ “Манас”. – Бишкек, 2003 – С. 337–344.
56. Курманбеков О. Проблемы трансформации бухгалтерского учета // Главный бухгалтер. – 2003. – Январь. – С. 4–11.
57. Курманбеков О. Учет продаж продукции // Проблемы обеспечения экономических и правовых основ устойчивого развития Кыргызстана: Сб. докл. респуб. науч.-практ. конф. – Бишкек, 2003. – С. 166–173.
58. Курманбеков О. Справедливая стоимость – как оценка активов и обязательств предприятия // Экономика и государственность: Сб. докл. респуб. науч.-практ. конф. Центра экономики и управления КНУ им. Ж. Баласагына. – Бишкек, 2003. – С. 438–442.
59. Курманбеков О. Проблемы налогообложения и учета в Кыргызской Республике // Экономическое стимулирование индустриально-инно-

- вационного роста Казахстана: Мат. II межд. экон. Конгресса Ассоциации экономистов Казахстана. – Караганда, 2004. – С. 220–225.
60. Курманбеков О. Проблемы учета финансовых результатов от инвестиционной и финансовой деятельности. // Проблемы образования и науки Мат. межвуз. науч.-практ. конф. НГУ. – Бишкек, 2004. – С. 5–11.
 61. Курманбеков О. Гармонизация бухгалтерского учета – веяние времени // Главный бухгалтер. – 2004. – Март. – С. 5–11.
 62. Курманбеков О. Проблемы совершенствования налоговой политики в Кыргызской Республике // Роль социально-экономических, правовых и культурных аспектов в развитии Кыргызстана на современном этапе: Мат. межвуз. науч.-практ. конф. Бишкекского филиала МСИ. – Бишкек, 2004. – С. 66–73.
 63. Курманбеков О. О нецелесообразности введения НДС в сельском хозяйстве // Перспективы развития финансово-кредитной системы в современных условиях: Сб. науч.-практ. конф. КТУ “Манас”. – Бишкек, 2005. – С. 142–147.
 64. Курманбеков О. Инвестиционная политика организации // Перспективы развития финансово-кредитной системы в современных условиях: Сб. науч.-практ. конф. КТУ “Манас”. – Бишкек, 2005. – С. 148–157.
 65. Курманбеков О. Отражение производственных затрат в управленческом учете // Главный бухгалтер. – 2005. – Июнь. – С. 10–14.
 66. Курманбеков О. Учет образования и использования резервов организации // Реформа. – 2005. – №4. – С. 47–50.
 67. Курманбеков О. Учет нераспределенной прибыли организации // Экономика и статистика. – 2005. – №3. – С. 31–36.
 68. Курманбеков О. Учет инвестиций в организациях // Главный бухгалтер. – 2005. – Ноябрь. – С. 5–11.
 69. Курманбеков О. О взаимосвязи финансового и управленческого учета // Вестник Казахского национального университета им. Аль-Фараби. – 2005. – №3. – С. 23–27.
 70. Курманбеков О. Раскрытие в учетной политике предприятия резервов предстоящих расходов, дебиторской задолженности и отложенных налогов // Активизация научного и учебного процессов по направлениям: “Учет и аудит”, “Финансы”: Мат. межд. науч.-практ. конф. Академии банковского дела. – Алматы, 2005. – С. 167–174.
 71. Курманбеков О. Салыктын негиздери. – Бишкек: ДЭМИ, 2005. – 68 б.
 72. Курманбеков О. Учет чистой прибыли организации и ее распределение // Исследование, результаты: Казахский Национальный Аграрный университет – Алматы, 2006. – №1. – С. 26–27.
 73. Курманбеков О. Проблемы учета финансовых результатов деятельности организаций // Исследование, результаты: Казахский Национальный Аграрный университет. – Алматы, 2006. – №1. – С. 37–38.

РЕЗЮМЕ

Курманбеков Оболбек

**Финансовый учет доходов и расходов: теория и практика
(на примере организаций Кыргызской Республики)**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Ключевые слова. Финансовая политика, финансовый учет, учетная политика, финансовая отчетность, физический капитал, финансовый капитал, собственный капитал, бухгалтерская прибыль, экономическая прибыль, принцип начисления, доходы и расходы организаций, обычная и необычная деятельность, производственные расходы, косвенные расходы, расходы периода.

Объект исследования. Объектом исследования являются методологические и методические проблемы формирования и учета доходов и расходов и определения финансовых результатов деятельности организаций.

Цель работы. Разработка и обоснование финансовой политики организаций, методологии и методики учета их доходов и расходов и определения прибыли.

Метод исследования. При исследовании применялись методы сравнительного анализа, системное моделирование, построение классификаций, выборочное обследование. В основу исследования легли важнейшие положения современной финансовой теории и бухгалтерского учета.

Полученные результаты и их новизна. Научная новизна исследования заключается в решении крупной народнохозяйственной проблемы формирования доходов и расходов организаций в условиях переходной экономики, что позволило разработать методологию и методику их финансового учета, а также определения финансовых результатов и их распределения. Раскрыта особенность формирования финансовой политики предприятий в условиях рыночной экономики; разработана концепция учетной политики их доходов и расходов; исследовано содержание концепции поддержания капитала и ее значение при оценке изменения финансового положения; рекомендована новая структура отчета о прибылях и убытках; систематизированы основные принципы признания доходов; обоснована рыночная концепция обобщения производственных расходов организации; выработана методика единой системы учета прочих, операционных и вне-реализационных доходов и расходов предприятий и перевода их финансовых результатов на счет “Прибыли и убытки”; рекомендована новая методика учета финансовых результатов и распределения чистой прибыли.

Степень использования. Внедрение разработанной методики учета формирования доходов и расходов и финансовых результатов организаций повысит эффективность управленческих решений.

Область применения. Результаты исследования используются при государственном регулировании внедрения Международных стандартов финансовой отчетности; обеспечении координации Налогового кодекса с МСФО; учете и распределении финансовых результатов хозяйствующих субъектов.

РЕЗЮМЕ

Курманбеков Оболбек

Кирешелерди жана чыгашаларды финансылык эсепке алуу: теория жана практика (Кыргыз Республикасынын уюмдарынын мисалында)

08.00.10 – Финансы, акча жүгүртүү жана кредит

08.00.12 – Бухгалтердик эсеп, статистика

Урунттуу сөздөр. Финансылык саясаты, финансылык эсеп, эсепке алуу саясаты, финансылык отчеттуулук, жеке капитал, менчик капитал, бухгалтердик пайда, экономикалык пайда, кошуп эсептөө принциби, уюмдардын кирешелери жана чыгымдары, демейки жана өзгөчө иш, өндүрүштүк чыгымдар, өндүрүштүк кошумча чыгымдар, мезгилдик чыгымдар.

Изилдөөнүн объекти. Кыргыз Республикасынын уюмдарынын кирешелеринин жана чыгымдарынын түзүлүшү менен аларды эсепке алуунун жана ишинин финансылык натыйжаларын аныктоонун методологиялык жана усулдук проблемалары изилдөөнүн объекти болуп саналат.

Эмгектин максаты. Уюмдардын финансылык саясатын, алардын кирешелери менен чыгымдарын эсепке алуунун жана финансылык натыйжаларынын методологиясын жана усулдарын иштеп чыгуу менен негиздөө.

Изилдөө усулу. Изилдөөдө салыштырып талдоо усулу, системалык моделдештирүү, классификацияларды түзүү, эволюциялык теория, оптималдаштыруу мамилеси пайдаланылды. Изилдөөнүн негизинде азыркы кездеги финансы теориясынын жана бухгалтердик эсептин эң маанилүү жоболору жатат.

Алынган натыйжалар жана алардын жаңылыгы. Изилдөөнүн илимий жаңылыгы өткөөл экономиканын шарттарында уюмдардын кирешелерин жана чыгымдарын түзүүнүн ири эл чарбалык проблемасын чечүүдө болуп саналат. мунун өзү алардын финансылык эсебинин, ошондой эле уюмдардын финансылык натыйжалары менен таза кирешени бөлүштүрүүнүн методологиясын жана усулун иштеп чыгууга мүмкүнчүлүк берди. Рынок экономикасынын шарттарында уюмдардын финансылык саясатын түзүүнүн өзгөчөлүгү ачылган; уюмдардын кирешелери менен чыгымдарын эсепке алуу саясатынын концепциясы иштелип чыккан; капиталга колдоо көрсөтүүнүн концепциясынын мазмуну жана уюмдун финансылык абалы өзгөргөндө ага баа берүүнүн мааниси изилденген; пайдалар жана чыгашалар жөнүндө отчеттун жаңы структурасы сунуш кылынып, кирешелерди таануунун негизги принциптери системага келтирилген; уюмдун өндүрүштүк чыгымдарын жалпылоонун рыноктук концепциясы негизделген; уюмдун башка, операциялык жана сатып өткөрүүдөн тышкары кирешелерин жана чыгымдарын эсепке алуу менен алардын финансылык натыйжаларын “Пайдалар жана чыгымдар” эсебине которуунун бирдиктүү системасынын усулу иштелип чыккан.

Пайдалануу деңгээли. Уюмдардын кирешелери менен чыгымдарын түзүүнүн иштелип чыккан методологиясын жана аларды эсепке алуунун усулун жайылтуу башкаруу чечимдеринин натыйжалуулугун жогорулатат.

Пайдалануу жааты. Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын жайылтууну мамлекеттик жөнгө салуу; Салык кодексин ЭСФУ менен координациялоону камсыз кылуу; уюмдардын финансылык натыйжаларын эсепке алуу жана бөлүштүрүү.

RESUME

Kurmanbekov Obolbek

Financial accounting of revenues and expenditures: theory and practice (on example of entities of Kyrgyz Republic)

08.00.10 – Finance, money circulation and credit

08.00.12 – Accounting, statistics.

Key words. Financial policy, financial accounting, accounting policy, financial statements, tangible capital, financial capital, equity, accounting profit, economic profit, accruals principles, revenues and expenditures of entities, ordinary and extraordinary activities, production expenditures, overhead expenditure, expenditures of period.

Object of research. Object of research is represented by methodological and methodic problems of incurring and accounting of revenues and expenditures and determination of financial performance of entities in Kyrgyz Republic.

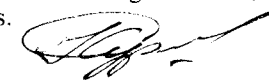
Purpose of research. Development and justification of financial policy, methodology and methodic of accounting of revenues and expenditures and financial performance.

Method of research. Methods of comparative analysis, system modeling. Development of classification, evolution theory, optimization approach were applied for the research.

Results gained and their novelty. Scientific novelty of research is related to solution of significant economic problem of incurring of revenues and expenditures of entities under transition economy, that allowed to develop methodology and methodic of financial accounting and financial performance and distribution of the net profit of entities. Specific features of development of entities' financial policy development is revealed; concept of accounting policy for revenues and expenditures of entities is elaborated; content of capital maintenance policy and its importance for entities financial position evaluation is researched; new structure of profit and losses statement is recommended; the main principles of profit recognition are systematized; the market concept of entities production expenditures summarizing is justified; new methodic of revenues accounting on “Sales” account is proposed; methodic of common accounting system for other, operating and non-operating revenues and expenditures of entities and their transition to “Profit and Loss” account is elaborated; new methodic for financial performance accounting is recommended and methodology and methodic for entities net profit distribution is justified.

Extent of use. Implementation of developed methodology for entities revenues and expenditures incurring and methodic of their accounting will increase efficiency of managerial decisions.

Areas of use. State regulation for introduction of International Financial Accounting Standards; maintenance of coordination between the Tax code and International Financial Accounting Standards; accounting and distribution of entities financial results.



Подписано в печать 15.02.2006. Формат 60×84^{1/16}
Офсетная печать. Объем 2,0 п.л.
Тираж 100 экз. Заказ 156.

Отпечатано в типографии КРСУ
720000, Бишкек, ул. Шопокова, 68