

- поиск наименее болезненных путей вовлечения управленческой команды предприятия в процесс бюджетирования;

- разработка плана внедрения бюджетирования (все дальнейшие действия будут определены планом внедрения);

- пересмотр старых и разработка новых внутренних стандартов;

- создание информационной базы для бюджетирования, предусматривающей разработку новых отчетов по подразделениям, приближенных к специфике деятельности предприятия;

- создание новых или реорганизация старых подразделений для осуществления процесса бюджетирования;

- разработка или приобретение программного обеспечения и его установка на внутренней сети предприятия;

- обучение персонала.

Трудоемкий процесс внедрения системы бюджетирования может длиться месяцами и даже годами. Помимо временных затрат он требует высококвалифицированных специалистов в области бюджетирования и компьютерной техники. Как правило отечественные предприятия не в силах самостоятельно провести эти работы, привлечение консалтинговой фирмы обходится и дешевле и значительно надежнее.

Принципиальная особенность современного внутрифирменного планирования состоит в том, что оно носит регулирующее-направляющий характер (в отличие от директивно-регламентирующего), основываясь на системном применении научных прогнозов, проектов и программ, балансовых расчетов, бюджетирования и методов оптимизации принимаемых решений для определения стратегических целей и конъюнктурно-тактических задач при решении проблем развития предприятия.

Стратегическое планирование и контроль за результатами и их компонентами стали невозможными без формирования бюджета как основного инструмента управления, обеспечивающего высшее руководство точной, полной и своевременной информацией. С его

помощью должна осуществляться разработка стратегии эффективного развития предприятия в условиях конкуренции и нестабильности [4, С. 43].

Список источников:

1. Бюджетирование: теория и практика (+CD): учебное пособие / Л.С. Шаховская, В.В. Хохлов, О.Г. Кулакова [и др.]. – М.: КНОРУС, 2009. – 400 с.

2. Жариков В.В., Жариков В. Д. Управление финансами: Учеб. пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2006. – 80 с.

3. Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование / Пер. с нем. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 269 с.

4. Куницына Н.Н. Финансовое планирование как элемент механизма корпоративного управления // Экономический анализ: теория и практика. 2006. № 12; Хайрулин А.Г. Анализ финансового состояния организации в условиях бюджетирования // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 9. – С. 43.

References:

1. Budgeting: the theory and practice (+CD): the manual / Shahovskay V.V.crest, O.G.Kulakova [etc.]. – М.: CNORUS, 2009. – 400 p.

2. Zharikov of Century, Zharikov of Century D.Upravlenie the finance: Studies. The grant. – Tambov: Publishing house Tamb. The state. tech. univ., 2006. – 80 p.

3. The Concept of controlling: the Administrative account. System of the reporting. Budgeting / Trans. with it. – М.: Alpina Business of Axle boxes, 2006. – 269 p.

4. Kunitsyn N.N. financial planning as an element of the mechanism of corporate management // the Economic analysis: the theory and practice. 2006.12; Hayrulin A.G. analys of a financial condition of the organization in conditions of budgeting // the Economic analysis: the theory and practice. – 2006. – №9. – С. 43.

МЕЖДУНАРОДНАЯ СТАНДАРТИЗАЦИЯ И РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ УКРАИНЫ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Н.В. Семенишена,
Л.А. Кушнир,

к.э.н., доценты, кафедра учета и аудита,

Подольский государственный аграрно-технический университет

Аннотация. Отражены основные направления реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности Украины в контексте международной стандартизации учетных систем.

Ключевые слова: МСБУ, МСФО, П(С)БУ, учетная система, реформирование, институциональные изменения.

Semenishena Natalya Viktorovna, Kushnir Lyudmila Anatolyevna, PhD of economic sciences, the lecturers of Accounting and Auditing Department, Podolsky State Agrarian Technical University, Ukraine

INTERNATIONAL STANDARDIZATION AND REFORMING ACCOUNTING AND FINANCIAL REPORTING OF THE UKRAINE: INSTITUCIONALINYY APPROACH

Abstract. Reflects the main directions of reforming the accounting and financial reporting in Ukraine in the context of international standardization of accounting systems.

Keywords: IAS, IFRS, ISA, the accounting system reform, institutional change.

Объединительные процессы в мировой экономике потребовали гармонизации финансовой отчетности и национальных методологических принципов бухгалтерского учета. В основу этой гармонизации положены Международные стандарты бухгалтерского учета и Международные стандарты финансовой отчетности.

Не требует доказательства тот факт, что бухгалтерский учет и отчетность Украины по степени унификации и стандартизации, по технике обобщения и группировки учетной информации занимал передовые позиции в мире. Вместе с тем, реформирование учета и отчетности под общим лозунгом «поворота национальной экономики к рынку», естественно, изменил экономическое содержание учетной и отчетной информации.

Учитывая изменения в целевой установке учета, а также требования к отчетной информации, был принят Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» и утверждены Положения (стандарты) бухгалтерского учета (далее П(С)БУ).

Однако, по мнению многих авторитетных ученых, реформирование национальной системы бухгалтерского учета пришло в Украину внезапно, на волне шоковых преобразований. По мнению известного ученого-методолога, профессора Г.Г. Кирейцева, «Процедуру формирования новой национальной системы бухгалтерского учета в Украине было начато внезапно. Основные профессиональные силы специалистов по учету почти не привлекались. Недостаточно обоснованными были цель, логика, время и алгоритм проведения необходимых трансформационных мероприятий. Опыт реформирования учета в Украине подтверждает, что эти процессы находятся под влиянием многих и разных по своей структуре, происхождению, силе влияния и направленностью действия факторов» [4, С. 4]

Целью реформирования законодательно-нормативной базы (П(С)БУ) является приближение бухгалтерского учета в Украине к МСБУ и МСФО. При этом акцент ставится на качество отчетной информации, определяющееся реальностью, содержательностью, оперативностью данных и обеспечивающееся за счет методологических основ ее формирования.

В соответствии с Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», целью составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной,

правдивой и беспристрастной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении средств [1]. Такое переосмысление целей бухгалтерской финансовой отчетности вызвано тем, что главными пользователями являются инвесторы и кредиторы.

Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» указывает, что «пользователи финансовой отчетности - физические и юридические лица, которые нуждаются в информации о деятельности предприятия для принятия соответствующих решений» [1].

Кроме того, согласно Закону Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», финансовая отчетность должна обеспечивать удовлетворение информационных потребностей пользователей относительно: приобретения, продажи и владения ценными бумагами; участия в капитале предприятия; оценки качества управления; оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства; обеспечения обязательств предприятия; определение суммы дивидендов [1].

По нашему мнению, перечень информационных запросов, приведенный в вышеуказанном законодательном акте и определяющий цель, состав финансовой отчетности является неполным, поскольку учитывает, прежде всего, запросы инвесторов и кредиторов.

С целью обеспечения прав всех пользователей, нами рекомендуется сформулировать в данном Законе положения, ни одна группа пользователей не должна иметь приоритета относительно содержания бухгалтерской финансовой отчетности, как это определено в Международных стандартах бухгалтерского учета.

Институциональные запросы относительно деятельности конкретных субъектов хозяйствования непосредственно определяют уровни показателей бухгалтерской финансовой отчетности.

Современный этап реформы бухгалтерского учета в предпринимательской сфере, его задача и принципы определены в Стратегии применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине, одобренной распоряжением Кабинета Министров Украины от 24 октября 2007 г. № 911-р. [3].

С целью обеспечения применения международных стандартов в ближайшее время будут созданы законодательные и организационные предпосылки, а именно: официально обнародованы международные стандарты;

сформирована информационно-аналитическая база по вопросам применения международных стандартов с целью свободного доступа субъектов хозяйствования к учебным материалам, научным статьям и информации о практическом их применении, поскольку предоставление толкований международных стандартов находится вне границы компетенции органов власти Украины; осуществленные мероприятия по подготовки и повышения квалификации бухгалтеров.

Правительством на Министерство финансов возложены функции сотрудничества с Советом по международным стандартам финансовой отчетности относительно внедрения в Украине международных стандартов.

Предполагается выделить сектор, состоящий из отдельной категории предприятий, которые будут составлять финансовую отчетность непосредственно по международным стандартам. К ним относятся предприятия-эмитенты ценных бумаг, страховщики, банки и другие финансовые учреждения. Именно в этом секторе осуществляется, по сути, отказ государства от регулирования методологии составления финансовой отчетности, и эти полномочия будут делегированы профессиональному сообществу.

При этом Министерство финансов будет обеспечивать ведение бухгалтерского учета, основанное на единых методологических принципах всеми субъектами хозяйствования путем применения единого плана счетов и определение общей номенклатуры статей финансовой отчетности и порядка их группировки с предоставлением права формировать финансовую отчетность исходя из особенностей деятельности и максимального раскрытия информации.

Для остальных институциональных единиц – субъектов хозяйствования Украины, которые не применяют международные стандарты, будет осуществляться государственное регулирование методологических принципов бухгалтерского учета. В этом контексте будет продлена работа по адаптации национальной нормативно-правовой базы по вопросам бухгалтерского учета к МСБУ и утверждение П(С)БУ для субъектов хозяйствования, не применяющих МСФО.

Отдельным объектом методологического регулирования предложено рассматривать субъекты малого предпринимательства, с целью обеспечения максимального упрощения процедуры ведения бухгалтерского учета и форм финансовой отчетности для малых предприятий. В том числе предусмотрено предоставление права отдельным категориям субъектов малого предпринимательства применять форму учета без применения двойной записи.

Однако в силу национальной самобытности и в условиях институциональных изменений в Украине вопрос

об имплементации МСБУ и МСФО стоит особо остро, о чем свидетельствуют многочисленные публикации отечественного бухгалтерского сообщества. В силу проблематичности внедрения в учетную практику институциональных единиц правительством Украины принято решение о продлении срока выполнения мер по применению МСФО [3].

Позицию отдельных отечественных ученых о том, что МСФО могут полностью заменить отечественные правила бухгалтерского учета, до конца не смог развеять даже мировой финансовый кризис и банкротство многих западных компаний, в которых бухгалтерский (финансовый) учет велся в полном соответствии с МСФО.

По нашему мнению, МСФО не будут и, в силу особенностей национальной институциональной среды, не способны быть панацеей и решением всех стоящих перед бухгалтерским учетом проблем, ведь значимость и роль бухгалтерского учета, как инструмента управления бизнесом на микро- и макроуровне не ограничивается потребностями, связанными лишь с формированием финансовой отчетности.

Функцией бухгалтерского учета является также и обеспечение руководства организации данными для принятия текущих управленческих решений, формирования информации для нужд финансовой статистики, анализа финансово-хозяйственной деятельности, исчисления налогооблагаемой базы при расчете большинства налогов и т. д.

Чтобы двигаться в вопросе гармонизации отечественной учетной системы с МСБУ и МСФО вперед, нужно четко представлять конечную цель, видеть многообразие проблем, стоящих на этом пути, и, главное, следовать мудрому принципу Дэн Сяопина: «Мы должны двигаться вперед решительно, но осторожными шагами».

Литература и источники:

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине: Закон Украины (от 16.07.99 г., с изменениями и дополнениями) // Ведомости Верховной Рады Украины. – 1999. – № 40.
2. Об одобрении Стратегии применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине: Распоряжение КМУ (от 24.10.2007 № 911-р) [Электронный ресурс]: Режим доступа : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KR070911.html
3. О продлении срока выполнения мер по применению международных стандартов финансовой отчетности в Украине: Распоряжение КМУ от 17.03.2011 № 205р. [Электронный ресурс]: Режим доступа : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KR110205.html

4. Кирейцев, Г.Г. Глобализация экономики и унификация методологии бухгалтерского учета. [Текст] / Г.Г. Кирейцев – Житомир: ЖГТУ, 2007. – 68 с.

The Literature and sources:

1. About accounting and financial reporting in Ukraine: Law of the Ukraine. It Is Accepted 16.07.99 (with change and additions) // Bordereaus Sovereign Pleased Ukrainy. - 1999. - № 40.

2. About approval of the Strategies of the using international standard to financial reporting in Ukraine:

Dictation of the Cabinet minister Ukraines (from 24.10.2007 911-r) [Electronic resource]: Mode of the access: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KR070911.html.

3. About extension of the period of the performing the measures on using international standard to financial reporting in Ukraine: Dictation of the Cabinet minister Ukraines from 17.03.2011 205p. [Electronic resource]: Mode of the access : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KR110205.html.

4. Kireycev, G.G. Globalization economy and unification to methodologies of the accounting. [Text] / G.G.Kireytshev. – Zhitomir: ZHGTU, 2007. – 68 p.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ СО СТРАХОВЫМИ АГЕНТАМИ

И.А. Турок,
студент 5 курса, Новгородский филиал
Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы бухгалтерского учета расчетов со страховыми агентами по заключенным ими договорам страхования и комиссионному вознаграждению, выплачиваемому страховой организацией за заключение договоров; приводятся возможные варианты организации бухгалтерских записей, при расчетах с агентами – физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Кроме того, рассматривается вопрос о применении контрольно-кассовой техники (ККТ) страховыми агентами при расчетах наличными денежными средствами со страхователями.

Ключевые слова: страховой агент, страховщик, страхователь, договор страхования, страховой полис, страховая премия (взнос), инкассирование, бухгалтерская запись.

I.A. Turok, the fifth course student of the Novgorod branch St. Petersburg State, University of Economics and Finance
FEATURES OF ACCOUNTING PAYMENT OF INSURANCE COMPANY WITH INSURANCE AGENTS

Summary. The article deals with issues of accounting settlements with insurance agents in private agreements, insurance and commission fees payable by the insurance company for the contract; are possible organization of the book-keeping entries, backed up by concrete numerical examples, the calculations with the agents - individuals, legal persons and individual entrepreneurs. In addition, examine a question of the application of cash registers (CCV) by insurance agents in the calculation by cash with policy holders.

Keywords: insurance agent, insurer, insured, insurance contract, insurance policy, insurance premium, recovery, book-keeping entry.

В настоящее время большинством страховых компаний реализация страховых продуктов осуществляется через страховых агентов. Данный канал продаж является одним из лидеров по сумме собираемой страховой премии.

Деятельность страховых агентов основывается на правовых нормах ГК РФ (часть вторая, глава 52) и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон №4015-1) (ст., ст. 8, 32). Виды и основные характеристики страховых агентов представлены на рисунке 1.

Правовые взаимоотношения между страховыми агентами и страховщиком могут носить различный характер, ибо Закон №4015-1 четко не устанавливает формы договора с агентами, значит, стороны могут заключить договор в любой форме. Так, это может быть договор возмездного оказания услуг, либо договор поручения.

Но все-таки чаще всего встречается агентский договор, предусмотренный главой 52 ГК РФ. В ст. 1005 ГК РФ не установлены обязательные реквизиты, требующие включения в агентский договор, однако их перечень может выглядеть следующим образом: предмет договора; права и обязанности сторон; порядок исполнения договора и расчеты сторон; ответственность сторон; срок действия и прекращение договора; разрешение споров.

К агентскому договору страховщик оформляет доверенность, в которой определяются полномочия агента по заключению договоров страхования. К числу таких полномочий относятся: определенные виды страхования, по которым агент вправе заключать договоры; прием от страхователей страховых премий от физических и юридических лиц, как в наличной, так и безналичной формах; инкассирование страховых премий (взносов). При заключении договора страхования страховой агент