

других страховых организаций, что позволяет определить позиции страховщика на рынке.

Третий этап аналитических процедур – завершение аудита. По итогам проведенного аудита дается аудиторское заключение, предназначенное для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и содержащее мнение аудиторской организации или аудитора, выраженное в установленной форме, о достоверности бухгалтерской отчетности страховой организации и о соответствии законодательству совершенных им финансовых (хозяйственных) операций.

Применение комплексного подхода к проведению аналитических процедур позволит определять в деятельности аудируемой страховой организации сферы, периоды повышенного риска искажений данных бухгалтерского учета, избежать дублирования контрольных операций, что, в свою очередь, обеспечит уменьшение трудоемкости аудита и сократит стоимость аудиторских услуг, что в конечном итоге позволит судить о финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

ЛИТЕРАТУРА

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь от 26.08.2006 г. № 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

ИЗДЕРЖКИ, ЗАТРАТЫ И РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

канд. экон. наук Л.М. Колесёнкова

*Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации, Москва*

Исследование этих терминов интересно и актуально, поскольку в различных нормативно-правовых актах, а также других источниках (учебной литературе, статьях) часто не проводится четкой грани между такими понятиями как издержки, затраты и расходы. Необходимо исключить субъективную трактовку этих понятий, считает автор настоящей статьи.

Термины эти, хотя и похожи в общепринятом смысле, но разнятся при употреблении в зависимости от сферы применения.

Как правило, понятие "расходы" чаще применяется в бухгалтерском и налоговом учете. Понятие "затраты" больше относится к финансовой сфере, планированию и оценки эффективности деятельности организации. Понятие "издержки" используется в экономической теории и в экономическом анализе.

Задача автора состоит в том, что поскольку разница между рассматриваемыми понятиями существует, а неправильное оперирование может

привести к существенным ошибкам в анализе экономической деятельности организации при планировании и управлении производственными процессами. Для этого важно понимать экономические принципы формирования затрат, расходов и издержек организации.

Понятия затраты, расходы, издержки и себестоимость всегда находились под пристальным вниманием отечественной теории и практики.

Перечисленные понятия изложены в работах зарубежных экономистов, таких как Друри К., Коуза Р., Хана Д. и др., а также рассмотрены в трудах российских ученых - Бланка Н.А., Врублевского Н.Д., Шеремета А.Д. и др.

Затраты - это фактические издержки организации, расход - уменьшение средств организации или увеличение ее долговых обязательств в процессе хозяйственной деятельности. Расходы означают факт использования сырья, материалов, работ, услуг. И только в момент продажи организация признает свои доходы и связанную с ними часть затрат, которые переходят в категорию расходы. На такое понимание этих терминов ориентирует международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 18 "Выручка, а также национальные положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 "Доходы организации" и ПБУ 10/99 "Расходы организации".

Из вышеуказанного следует, что понятие затраты шире понятия расходы. Но при определенных условиях эти понятия могут совпадать. Затраты в период их возникновения могут совпадать с расходами, если выполняется одно условие из следующих:

- в результате их осуществления получены доходы;
- не будут получены доходы как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах.

Затраты - это денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов на производство и продажу продукции за определенный период времени. Как видно из определения затраты характеризуются:

- денежной оценки ресурсов;
- целевой установкой (связаны с производством и продажей продукции);
- определенным периодом времени, т.е. должны быть отнесены на продукцию за данный период времени.

В момент признания дохода затраты признаются в качестве расходов. Поэтому в отчете о финансовых результатах представлены уже не затраты, а расходы, повлекшие получение доходов в отчетном периоде.

В отличие от расходов, затраты в момент их признания не оказывают влияния на прибыль. Если бы осуществление затрат было бы связано с показателем прибыли, стал бы бессмысленным один из важных бухгалтерских процессов - это калькуляция себестоимости продукции.

Продуктом калькуляции является себестоимость, которая формируется в процессе производства, но признается в момент продажи продукции. Только в момент продажи продукции, когда осуществляется переход право собственности на продукцию от производителя к покупателю, отражаются доходы, расходы и прибыль от продаж. В ходе производственного процесса эти показатели не могут быть признаны, так как характеризуют процесс обращения и не возникают до продажи продукции. Производственная бухгалтерия основывается на необходимости исчислить себестоимость без влияния прибылей и убытков, т.е. в сумме фактических затрат. Для четкого разграничения понятий затрат и расходов важно понимать, что осуществление затрат, которое приводит к увеличению активов организации, не уменьшает капитал организации.

Важно отметить еще одно важное свойство затрат. Затраты могут быть не вовлечены в производство и не списаны, или не полностью списаны, на данную продукцию, то затраты превращаются в запасы сырья, материалов, запасы готовой продукции, запасы в незавершенном производстве и т.п. Следовательно, затраты обладают свойством запасоёмкости.

Согласно положению по бухгалтерскому учету расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Существуют следующие условия признания расходов:

- расход производится в соответствии с соответствующим договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются на следующие виды:

- расходы по обычным видам деятельности, т.е. связанные с изготовлением и продажей продукции (выполнением работ, оказанием услуг), а также приобретением и продажей товаров;
- прочие расходы.

Большое значение для правильной организации учета является их классификация. Расходы по обычным видам деятельности группируют:

- по месту возникновения;
- по видам продукции (работ, услуг);
- по видам расходов;
- по экономической роли в процессе производства;
- по составу;
- по способу включения в себестоимость продукции;
- по периодичности;
- по отношению к объему производства;
- по эффективности.

По месту возникновения расходы группируют по производствам, цехам, участкам и другим структурным подразделениям организации. Такая группировка затрат необходима для организации управленческого учета и определения производственной себестоимости продукции.

По видам продукции (работ, услуг) расходы группируют для исчисления их себестоимости. По видам расходы группируют по элементам расходов:

- материальные расходы (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- расходы на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие расходы.

Группировка расходов по экономическим элементам позволяет определить и анализировать структуру затрат организации.

По экономической роли в процессе производства расходы делятся на основные и накладные. Основные называются расходы, непосредственно связанные с процессом производства (сырье, материалы т.д., кроме общепроизводственных и общехозяйственных). Накладные расходы образуются с обслуживанием производства и управлением организацией.

Они состоят из общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

По составу различают одноэлементные и комплексные расходы. Одноэлементные называются расходы, состоящие из одного элемента - заработная плата, амортизация и др. комплексные называют расходы, состоящие из нескольких элементов - цеховые, общезаводские и др.

По способу включения в себестоимость продукции различают прямые и косвенные. Прямые расходы связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость (сырье и основные материалы, зарплата работников основного производства и др.). Косвенные расходы не могут быть отнесены

прямо на себестоимость отдельных видов продукции и распределяются косвенно (условно), методом, включенным в учетную политику.

По участию в процессе производства различают производственные расходы и расходы на продажу.

Из определения понятия расходы следует, что расходы организации могут возникать в трех случаях:

- при выбытии активов из организации. Самый характерный случай, когда таким активом является готовая продукция (товары, работа услуга) при продаже. При переходе права собственности продукции (товаров, работы, услуги) от производителя к покупателю в бухгалтерском учете отражается проводкой: по дебету счета 90.2 "Продажи" и кредиту счета 43 "Готовая продукция";

- ресурсы в организации остаются, но уменьшается их первоначальная оценка. Причиной этому может быть проведение переоценки ресурсов в части уценки либо утрата ресурсом своих первоначальных свойств, свыше норм естественной убыли. При проведении переоценки в части уценки, например, основных средств отражается в бухгалтерском учете проводкой: по дебету счета 91.2 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 01 "Основное средство";

- возникновение обязательств. Это фактический вид возникновения обязательств, которые возникают из обычаев делового оборота. Такие обязательства погашаются за счет уменьшения капитала организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Собственники организации могут добровольно принимать на себя обязательства по отношению к своим работникам в виде социального пакета для них за счет уменьшения нераспределенной прибыли, что отражается, по мнению автора, бухгалтерской записью: по дебету счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В бухгалтерском учете российской федерации существует принцип соответствия произведенных расходов полученным доходам. Следовательно, в отчете о финансовых результатах организации отражаются только те расходы, которые повлекли получение доходов в данном отчетном периоде.

И так, расходы - это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически обоснованные, полностью перенесенные свою стоимость на проданную продукцию за определенный период времени. Но, существует и такая группа расходов, которая не имеет соответствующих им затрат. Это расходы, возникшие вследствие различных просчетов в деятельности организации - недостачи, порча и хищения при отсутствии виновных лиц, безнадежная дебиторская задолженность,

штрафы, пени и неустойки за нарушения условий договоров и другие нарушения, а также разные виды обременения со стороны государства.

Понятие издержки, применяемые в экономической теории, считаются суммарные "жертвы" организации, связанные с выполнением определенных фактов хозяйственной жизни организации, включающие в себя как бухгалтерские, так и вмененные издержки. Издержки обращения по своему содержанию - это затраты, расходуемые ежегодно полностью и требующие ежегодного авансирования. По своей экономической сути они отражают потребленную часть эксплуатируемых ресурсов.

Иначе говоря, издержки - это совокупность различных видов затрат на производство и продажу продукции в целом или отдельных ее частей. Кроме того, издержки включают специфические виды затрат: потери от брака, гарантийный ремонт, отчисления на социальные нужды и др.

Итак, можно сделать вывод: издержки и затраты возникают в результате разных по своей сути хозяйственных операций: в случае издержек мы имеем дело с приобретением ресурсов, а в случае затрат - с использованием этих ресурсов в процессе производства.

Подводя итог вышесказанного можно сказать, что понятие издержки шире понятия затрат.

ЛИТЕРАТУРА

1. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 "Расходы организации" (ред. приказа Минфина России от 27.04.2012г. №55н).
2. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 "Расходы организации" (ред. приказа Минфина России от 27.04.2012г. №55н).
3. Гомонко Э.А. Управление затратами на предприятии: учебник / Э.А. Гомонко, Т.Ф. Тарасова. - М.: КНОРУС. 2009. - 320 с.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «БИЗНЕС-ПРОЦЕСС В УПРАВЛЕНИИ» В КОНТЕКСТЕ ПРОЦЕССНОГО ПОДХОДА

канд. экон. наук С.Н. Костюкова

Полоцкий государственный университет

Одним из современных направлений совершенствования управления предприятиями, в том числе строительными организациями, является внедрение процессного подхода к управлению.

«Необходимость внедрения процессного подхода в управление организациями связывается с высокой динамичностью современного делового мира. Непрерывные и довольно существенные изменения в технологиях, рынках сбыта и потребностях заказчиков стали обычным явлением, и организации, стремясь выжить и сохранить конкурентоспособность, вынуж-