

Министерство образования Республики Беларусь  
Учреждение образования «Полоцкий государственный университет»

На правах рукописи

УДК 657.2:336.6(043.3)

*Сушко*  
*Ольга Александровна*

*Развитие учета, анализа и аудита дополнительного дохода с целью управления  
финансовой независимостью коммерческих организаций*

*1-25 80 05 «Бухгалтерский учет, статистика»*

Магистерская диссертация  
на соискание степени магистра экономических наук

*подпись магистранта*

Научный руководитель  
(консультант) Сапего И.И., к.э.н., доцент

Допущена к защите \_\_\_\_\_

Малей Е.Б. \_\_\_\_\_

*Новополоцк, 2017*

## Оглавление

Введение.....	4
Общая характеристика работы.....	6
Глава 1 Теоретические основы формирования дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	11
1.1 Определение учетно–аналитического инструментария.....	11
1.2 Разработка классификационной модели дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	21
Глава 2 Развитие комплексной методики учета дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	23
2.1 Учет доходов коммерческих организаций в соответствии с действующими нормативными документами Республики Беларусь.....	23
2.2 Развитие учета дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	27
2.2.1 Учет венчурных операций.....	27
2.2.2 Учет денежных эквивалентов.....	31
2.2.3 Учет неэффективно используемых долгосрочных активов.....	34
2.2.4 Учет долгосрочных ценностей.....	37
2.2.5 Учет прочих доходов.....	49
Глава 3 Разработка аналитических и аудиторских процедур, связанных с дополнительным доходом с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	53
3.1 Методика традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций.....	53
3.2 Методика прогнозного анализа дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	61
3.3 Методика аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.....	65
Заключение.....	81
Список использованной литературы.....	83
Приложения.....	91
Приложение А сущность понятия «финансовая безопасность»	
Приложение Б анализ сущности понятия «финансовая безопасность»	
Приложение В акт оценки долгосрочных ценностей	
Приложение Г акт о списании долгосрочных ценностей	

Приложение Д отчет о прибылях и убытках

Приложение Е алгоритм проведения аудита хозяйственных операций по учету формирования дополнительного дохода с целью финансовой независимости

## Введение

Экономический спад на мировом уровне, последствия финансового кризиса, геополитические конфликты, безусловно, сказываются на экономике коммерческих организаций. Минимизация негативных последствий кризиса – это важная задача руководства любой коммерческой организации. На наш взгляд, для этого необходимо находить возможные пути для управления финансовой независимостью коммерческих организаций.

Интернациональной эмблемой бухгалтеров признан герб с изображением солнца, весов и кривой Бернулли, а также начертан девиз: «Наука, доверие, *независимость*». Именно финансовая независимость в условиях развития рыночных отношений является важной составляющей стабильной и успешной деятельности любой организации. Поэтому главная задача любой коммерческой организации заключается в достижении финансовой независимости.

Одной из сложных и важных проблем в управлении организации является оценка ситуации, состояния, изменений и тенденций. Оценка в общепринятом понимании представляет собой установление наличия и степени проявления той или иной характеристики системы управления. А средством оценки является показатель. На методах оценки построены анализ и бухгалтерский учет. Без оценки происходящих явлений невозможна разработка и принятие управленческих решений в целом и в том числе по совершенствованию управления финансовой независимостью коммерческих организаций. Поэтому, по нашему мнению, рассмотреть финансовую независимость коммерческих организаций следует в соответствии со следующим алгоритмом:

- теоретические основы формирования финансовой независимости коммерческих организаций;
- определение дополнительного дохода с целью финансовой независимости коммерческих организаций;
- учет дополнительного дохода с целью финансовой независимости коммерческих организаций;
- традиционный анализ финансовой независимости;
- прогнозный анализ дополнительного дохода с целью финансовой независимости коммерческих организаций;
- аудит операций по учету формирования дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций.

Стремительное развитие экономики, а так же динамизм экономических процессов в Республике Беларусь характеризуется использованием принципиально новых подходов к ведению бухгалтерского учета и анализа, который представляет информацию о финансовом состоянии субъектов

хозяйствования. Сведения о финансовом состоянии служат важным информационным источником, как для внешних, так и для внутренних пользователей.

Несмотря на множество разработок в области бухгалтерского учета и анализа, теоретические и практические вопросы формирования финансовой независимости коммерческих организаций не достаточно изучены. Поэтому автором была разработана собственная комплексная система показателей для целостного представления об управлении финансовой независимостью коммерческих организаций.

Многонаправленность проблем улучшения финансового состояния коммерческих организаций, а так же недостаточная изученность этих вопросов обуславливают актуальность данной научной работы.

## General characteristic of thesis

The object and the subject of research. The objects of the study are additional income and a system of indicators as sources of information for managing the financial independence of commercial organizations. The subject of the study are theoretical and practical aspects of the formation of additional income for the purpose of financial independence of commercial organizations.

Purpose and objectives of the study. The purpose of this scientific work is the development of a system of indicators for information support for the management of financial independence of commercial organizations. The purpose of the work stipulated the formulation and solution of the following tasks:

1. Disclosure of the economic content of the concepts of "economic security", "financial security", "financial stability", "financial independence";
2. The development of classification model of additional income for managing of commercial organizations' financial independence;
3. The development of complex method of additional income accounting for financial independence managing;
4. The development of financial independence traditional analysis;
5. The development of additional income predictive analysis for financial independence managing;
6. The development of auditing method of transactions related to the receipt of additional income for commercial organizations' financial independence managing.

Thus, the above tasks and the purpose of this work have allowed us to identify the following provisions that are put on defense:

1. The definition of accounting and analytical tools;
2. The development of general financial independence model;
3. The development of classification model of additional income for managing of commercial organizations' financial independence;
4. The definition of additional income sources;
5. The development of complex method of additional income accounting for financial independence managing;
6. The development of financial independence traditional analysis;
7. The development of additional income predictive analysis for financial independence managing;
8. The development of auditing method of transactions related to the receipt of additional income for commercial organizations' financial independence managing.

Elements of scientific novelty of the results obtained are: the author's definition of the concept of "financial independence", the development of a prognosis analysis of the additional income of commercial organizations with a view to their financial

independence, the development of a methodology for accounting for additional income, and the development of a traditional analysis of the financial independence of commercial organizations.

The results of the research are introduced into the educational process of the Department of Accounting and Audit, Logistics and Management of the Educational Establishment "Polotsk State University", in the state budget issue No. 4611 "Development of Methodology and Methods of Accounting and Control in a New Economy", and also OJSC «Naftan», OOC «Kvadratek», RUP «SG-trans», ODO «Pojtechnoservice», ООО «RadioLab», PUE «Mastak-torg», PC «Hard-Opt».

The publication of the results of the master's thesis is reflected in 25 articles:

1. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The essence and the classification of the notion "Financial independence"/ O.A. Susko, I.I. Sapeha// European and national dimension in research: Materials of V Junior Researchers' Conference, April 24 -25 2013/ Polotsk State University; Publishing Board: Prof. D. Lazovski etc. - Novopolotsk, 2013. - P. 118-120.

2. Сушко, О.А., Сапего, И.И. Сущность и классификация понятия «финансовая независимость»/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// Экономическая наука в XXI веке: Проблемы, перспективы, информационное обеспечение: Материалы международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, магистрантов и преподавателей, Краснодар, 15 мая 2013: в 2 ч. – Кубанский государственный аграрный университет; сост. Ю.И. Сигидов, М.А. Коровина, А.В. Чухнов. – Краснодар, 2013. – Ч. 1. – С. 283-288

3. Сушко, О.А., Сапего, И.И. Экономическая сущность понятия «Финансовая независимость» и ее классификация/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2013 с. 7-10

4. Сушко, О.А., Сапего, И.И. Классификация финансовой независимости в системе бухгалтерского учета/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// «Актуальные вопросы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности»: Материалы международной студенческой научной конференции, Краснодар, 19 декабря 2013. - Кубанский государственный аграрный университет С.380-385.

5. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. Classification of Financial independence for accounting purposes/ O.A. Susko, I.I. Sapeha// European and national dimension in research: Materials of VI Junior Researchers' Conference, April 22 -23 2014/ Polotsk State University; Part 2 - Novopolotsk, 2014. - P. 186-189

6. Сушко, О.А., Сапего И.И. Развитие учета финансовой независимости в части пассивного дохода/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// «Вестник студенческого научного сообщества: II часть»: Санкт-Петербург, 2014 - Санкт-Петербургский государственный аграрный университет. с. 146-147

7. Сушко, О.А. Сущность и классификация долгосрочных ценностей/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2014. - №70. - С.80-82.

8. Сушко, О.А. Развитие учета долгосрочных ценностей/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2014. - №70. - С.82-85

9. Сушко, О.А. Бухгалтерский учет долгосрочных ценностей/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2014. - №70. - С.85-89

10. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of accounting of financial independence in a part of passive income/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha// Студенческая научная зима в Бресте – 2014. Сборник научных работ студентов и магистрантов Девятого Международного студенческого научного форума региональных университетов. – Брест, 2015. - С.66-68

11. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of solvency indicator analysis as a component of financial independence/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of VII Junior Researchers' Conference, April 29-30, 2015/ Polotsk State University; Part 2 - Novopolotsk, 2015. - P. 140-143

12. Сушко, О.А. Анализ финансовой независимости коммерческих организаций/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2015. – №76. - С.297-299

13. Сушко, О.А. Развитие прогнозного анализа доходов от финансовых инвестиций с целью финансовой независимости коммерческих организаций/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2015. – №76. - С.292-294

14. Сушко, О.А. Методика проведения традиционного анализа в целях финансовой независимости/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк,2015. – №76. - С.295-296

15. Сушко, О.А., Сапего, И.И. Формирование комплексной системы показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций / О.А. Сушко, И.И. Сапего // Сборник научных работ студентов Республики Беларусь «НИРС – 2015» - Минск: Изд. центр Белорусский Государственный Университет. - 2016. - С. 273-274

16. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of methods of analysis of indicators for informational support and control of financial independence of commercial organizations/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of VIII Junior Researchers' Conference, April 27-28, 2016/ Polotsk State University; Part 2 - Novopolotsk, 2016. - P. 184-188

17. Сушко, О.А. Формирование комплексной системы показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций/ О.А. Сушко // Сборник трудов V Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики». – Челябинск, 2016. – С. 531-534

18. Сушко, О.А. Совершенствование анализа показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций / О.А. Сушко// Тезисы V Международной научной студенческой конференции, Белорусский государственный аграрный технический университет. – Минск, 2016. С. 257-260

19. Сушко, О.А. Аудит хозяйственных операций по учету формирования дополнительного дохода с целью финансовой независимости/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. - № 11(81) – Новополоцк. -2016. – С.179-180

20. Сушко, О.А., Гимро, Н.Н. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовой независимостью коммерческих организаций в части получения дополнительного дохода/ О.А. Сушко, Н.Н. Гимро // Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, - № 11(81) – Новополоцк. - 2016. – С. 176-178

21. Гимро, Н.Н., Сушко О.А. Хозяйственный риск в сфере недропользования: сущность и классификация / Н.Н. Гимро, О.А. Сушко // Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. - № 11(81) – Новополоцк. - 2016. – С.204-206

22. Сапего, И.И., Сушко, О.А., Дополнительный доход коммерческих организаций как объект учета и контроля / И.И. Сапего, О.А. Сушко// Вестник ПГУ. Серия D Экономические и юридические науки. №13.– Новополоцк. - 2016.- С.111-117

23. Sushko O., The audit of additional income of commercial organizations: issues and development / O. Sushko // The international scientific conference accounting and the accounting profession in the century of challenges. VI Edition. – 2017. -Chişinău

24. Sushko, O.A., Sapeha, I.I. Additional income of commercial organizations as an object of control/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of IX Junior Researchers' Conference, April 26-27, 2017/ Polotsk State University; - Novopolotsk, 2017. - P. 209-213

25. Сапего, И.И., Сушко, О.А. Аудит операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций / И.И. Сапего, О.А. Сушко// Вестник ПГУ. Серия D Экономические и юридические науки. сдано в редакцию.– Новополоцк. - 2017.- с.8

Scientific work was carried out in the period from 2013. To 2016, which allowed to complete this work by writing a master's thesis. At present, the work is finished, so the results of scientific research are summarized in the master's thesis. The implementation of the research results is confirmed by the implementation certificates, which are attached to the master's thesis. The master confirms that the calculated and analytical material cited in the master's thesis objectively reflects the state of the object being developed, all theoretical and methodological positions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

The master's thesis includes 3 chapters with sections, consists of 99 pages, 9 figures, 21 tables, 89 sources, 6 applications.

## Глава 1

## Теоретические основы формирования дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

## 1.1 Определение учетно–аналитического инструментария

Первым этапом формирования комплексной системы показателей для информационного обеспечения управления коммерческих организаций с целью финансовой независимости является раскрытие экономического содержания таких понятий, как «экономическая безопасность», «финансовая безопасность», «финансовая устойчивость» и «финансовая независимость», а также выявление тождественности этих понятий.

Финансовая устойчивость организации — это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска [1]. Существуют и другие трактовки исследуемого понятия, которые представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1- Подходы к определению сущности понятия «финансовая устойчивость»

Название источника	Определение
1	2
Специальная литература по бухгалтерскому учету	
Лиференко Г.Н. [1, с.135]	Состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.
Курочкин Д.В. [2, с.109]	Составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в условиях нестабильности внешней и внутренней среды, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию при минимальном уровне предпринимательского риска.
Крейнина М.Н. [3]	Одна из характеристик соответствия структуры источников финансирования в структуре активов. Финансовая устойчивость — это стабильность финансового положения организации,

Продолжение таблицы 1.1

1	2
	обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования.
Сушко Т.И. [4, с.42]	Состояние, формирование, распределение и использование ее финансовых ресурсов за анализируемый период, которые обеспечивают бесперебойное функционирование организации, достаточную рентабельность и возможность рассчитываться по своим обязательствам в установленные сроки.
Паршенцев А.С. [5, с.66]	Финансовое состояние организации, при котором хозяйственная деятельность данного организации обеспечивает в нормальных условиях выполнение всех его обязательств перед работниками, другими организациями, государством, благодаря достаточным доходам и соответствию доходов расходам.
Кован С.Е. [6, с.52]	Свойство финансового состояния, которое характеризует финансовую состоятельность организации.
Савицкая Г.В. [7, с.383]	Финансовая устойчивость является неотъемлемой характеристикой финансового состояния организации. В то же время устойчивость финансового состояния – это только одна грань проявления финансовой устойчивости, так как по своему содержанию понятие финансовой устойчивости шире понятия финансового состояния.
Новашина Т.С. [8, с.60]	Состояние организации, характеризующееся: 1. соотношением собственных и заемных средств; 2. темпами накопления собственных источников; 3. соотношением долгосрочных и краткосрочных обязательств; 4. обеспечением материальных оборотных средств собственными источниками.
Гиляровская Л.Т. [9, с.249]	Целеполагающее свойство финансового анализа, поиск внутрихозяйственных возможностей, средств и способов ее укрепления, представляющих глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания.
Ковалев В.В. [10, с.265]	Способность организации поддерживать целевую структуру источников финансирования.
Лысенко Д.В. [11, с.251]	Ликвидность баланса и оборотных активов, а так же платежеспособность организации.
Словари и энциклопедии	
Краткий словарь по теории экономического	Состояние организации, характеризующееся отсутствием неплатежей и причин их возникновения, т.е. работа высоко - или

Продолжение таблицы 1.1

1	2
анализа [12]	нормально рентабельна, отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины.
Словарь финансовых терминов [13]	Характеристика уровня риска деятельности компании с точки зрения сбалансированности или превышения доходов над расходами.
Аналитический материал	
Лапченко Д. [14]	Стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования.
Электронные ресурсы	
Лесневская Н.А [15]	Стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Устойчивое финансовое состояние организации проявляется, прежде всего, в его способности погашать долговые обязательства в определенный период времени.
Электронный ресурс [16]	Составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Во многом определяет финансовую независимость организации. Финансовая устойчивость есть прогноз показателя платёжеспособности в длительном промежутке времени. В отличие от кредитоспособности является показателем, важным не внешним, а внутренним финансовым службам. Финансовая устойчивость и её оценка — часть финансового анализа в организации.
Электронный ресурс [17]	Способность организации маневрировать средствами, финансовая независимость. Это также определенное состояние счетов организации, гарантирующее его постоянную платежеспособность.
Электронный ресурс [18]	Характеристика, свидетельствующая о стабильном положении организации: о превышении доходов над расходами, свободном распоряжении денежными средствами и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции.

Продолжение таблицы 1.1

1	2
Электронный ресурс [19]	В емком виде финансовая устойчивость характеризует такое финансовое состояние, когда организация функционирует на основе самофинансирования и самоокупаемости, имеет достаточный уровень платежеспособности. Финансовая устойчивость организации зависит от эффективности использования и состояния оборотных средств и необоротных активов (особенно активной их части — основных фондов).
Электронный ресурс [20]	Составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию.
Электронный ресурс [21]	Результат умелого управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности организации.
Электронный ресурс [22]	Состояние финансовых ресурсов организации, при котором оно способно обеспечить непрерывный производственный процесс, расширение хозяйственной деятельности и не испытывать трудностей с финансированием.
Электронный ресурс [23]	Стабильное превышение доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами организации и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Иными словами, финансовая устойчивость фирмы — это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие фирмы на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.
Электронный ресурс [24]	Важная характеристика, позволяющая оценить успешность производственно-хозяйственной деятельности организации, это его независимость в финансовом отношении и соответствие состояния активов и пассивов компании задачам финансово-хозяйственной деятельности.
Электронный ресурс [25]	Способность организации функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его

Окончание таблицы 1.1

1	2
	платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска.
Электронный ресурс [26]	Состояния счетов организации, которое говорит о платежеспособности организации.

Примечание: собственная разработка на основании специальной литературы по бухгалтерскому учету, словарей и энциклопедий и электронных ресурсов и аналитического материала

Анализ сущности понятия «Финансовая устойчивость» представлен в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Анализ сущности понятия «Финансовая устойчивость»

Источник	Сущность понятия «Финансовая устойчивость»						
	бесперебойное функционирование организации	рентабельность	сбалансированность финансовых потоков	свойство финансового анализа	стабильность финансового положения	способность маневрировать средствами	платежеспособность, кредитоспособность
1	2	3	4	5	6	7	8
Лиференко Г.Н. [1]					+		+
Курочкин Д.В. [2]			+				
Крейнина М.Н. [3]					+		
Сушко Т.И. [4]	+	+					+
Паршенцев А.С. [5]							+
Кован С.Е. [6]					+		+
Савицкая Г.В. [7]	+						
Новашина Т.С. [8]			+				
Гиляровская Л.Т. [9]				+			
Ковалев В.В. [10]					+		
Лысенко Д.В. [11]			+				+
Краткий словарь по теории экономического анализа [12]		+					
Словарь финансовых терминов [13]			+				

Окончание таблицы 1.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Лапченко Д. [14]					+		
Лесневская Н. [15]			+		+		+
Электронный ресурс [16]	+		+				
Электронный ресурс [17]						+	+
Электронный ресурс [18]	+				+	+	+
Электронный ресурс [19]							+
Электронный ресурс [20]	+		+				+
Электронный ресурс [21]					+		
Электронный ресурс [22]	+						
Электронный ресурс [23]						+	+
Электронный ресурс [24]					+		
Электронный ресурс [25]	+						+
Электронный ресурс [26]							+
Итого:	27%	8%	27%	4%	35%	12%	50%

Примечание: собственная разработка на основе изученной специальной литературы по бухгалтерскому учету, словарей и энциклопедий, аналитического материала

На основе проведенного исследования, автор сделал вывод, что финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения, обеспечивающего постоянную платежеспособность и кредитоспособность, способность свободно маневрировать средствами [27].

Согласно Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования №140/206 от 27.12.2011года, экономическая безопасность страны представляет собой сложную систему, важнейшими составляющими которой являются следующие виды безопасности: производственная; финансовая; продовольственная; энергетическая; инфраструктурная; инновационная; внешнеэкономическая» [28].

Иные трактовки данного понятия представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3- Сущность понятия «Экономическая безопасность»

Название литературного источника	Определение понятия
1	2
Электронный ресурс [29]	Состояние национальной экономики, сохраняющееся до того момента, когда экономическое благосостояние нации, стабильность внутреннего рынка данной страны не зависит от действия внешних факторов, т. е.

Окончание таблицы 1.3

	негативное влияние извне нейтрализуется компенсирующими резервами хозяйства страны, позволяющими сохранить экономическую, социальную и политическую стабильность.
Электронный ресурс [30]	Состояние организации, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, которые позволяют поддерживать уровень жизни на текущий момент и в обозримом будущем.
Электронный ресурс [31]	Состояние, когда ресурсы используются наиболее эффективно для обеспечения постоянного функционирования организации, а также предотвращения различных угроз деятельности организации.
Олейников Е. А. [32, с. 168]	Состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый экономический рост; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов; защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

Примечание: собственная разработка на основании электронных ресурсов

На основании изученных трактовок понятия «экономическая безопасность», был проведен анализ сущности понятия «экономическая безопасность», который представлен в аналитической таблице 1.4.

Таблица 1. 4 – Анализ сущности понятия «Экономическая безопасность»

Источник	Сущность понятия «Экономическая безопасность»						
	состояние национальной экономики	сохранение платежеспособности	планирование будущих денежных потоков экономического субъекта	защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях	безопасность занятости	эффективное использование ресурсов для обеспечения постоянного функционирования организации	эффективное удовлетворение экономических потребностей
1	2	3	4	5	6	7	8
Инструкция №140/206	+						
Электронный ресурс [29]	+						
Электронный ресурс [30]		+	+		+		

Окончание таблицы 1.4

1	2	3	4	5	6	7	8
Электронный ресурс [31]						+	
Олейников Е. А. [32]				+			+
Итого:	40%	20%	2%	20%	20%	20%	20%

Примечание: собственная разработка на основании нормативно-правового акта и электронных ресурсов

Таким образом, экономическая безопасность – это состояние национальной экономики либо хозяйствующего субъекта, которое включает в себя сохранение платежеспособности, эффективное удовлетворение экономических потребностей, эффективное использование ресурсов для обеспечения постоянного функционирования организации [33, с. 118].

В экономической литературе часто встречается понятие «Финансовая безопасность», сущность которого представлена в Приложении А. Сравнительный анализ сущности понятия «Финансовая безопасность» отражен в Приложении Б.

Исследование показало, что финансовая безопасность – это комплекс мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния организации, ее платежеспособности.

Реже в литературных источниках встречается понятие «финансовая независимость». Экономическое содержание данного понятия отражено в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Сущность понятия «Финансовая независимость»

Название источника	Определение
Электронный ресурс [38]	Определенное состояние счетов организации, гарантирующих его постоянную платежеспособность. Финансовая независимость может быть достигнута путем создания пассивного дохода: инвестиции в недвижимость, бизнес (создание "с нуля" или инвестиции в готовый), ценные бумаги и прочие проекты.
Электронный ресурс [39]	Способность организации вовремя погашать свои обязательства.

Примечание: собственная разработка на основании электронных ресурсов

Все вышеуказанные понятия характеризуют стабильность финансового состояния субъекта. Вместе с тем автор пришел к выводу, что такие понятия, как «экономическая безопасность», «финансовая безопасность» нельзя

отождествлять, т.к. «экономическая безопасность» - более емкое понятие, поскольку «финансовая безопасность» рассматривается в концепции экономической безопасности. Тогда как «финансовая устойчивость» и «финансовая независимость» - идентичные понятия.

Однако, в учетно-аналитической практике, автор предлагает применять понятие «финансовая независимость». Под финансовой независимостью следует понимать *способность организации, в условиях рискованной среды разработать комплекс мероприятий, гарантирующих постоянную платежеспособность, возможность покрытия любых расходов организации в отчетном периоде, что в свою очередь определяет устойчивость организации и степень защищенности интересов кредиторов [40, с. 288].*

Говоря о постоянной платежеспособности и возможности покрытия своих обязательств как об одной из составляющих финансовой независимости коммерческой организации, стратегически важное значение приобретает получение коммерческой организацией дополнительного дохода, который и будет служить гарантом ее стабильного финансового положения. Поэтому автор изучил нормативно-правовые акты Республики Беларусь, мнения экономистов, а так же Международные стандарты финансовой отчетности для раскрытия сущности понятия «доход».

Согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь №102 от 30.09.2011 доходами признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода путем увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника ее имущества (учредителей, участников) [41]. Так же данной инструкцией предусмотрена классификация доходов в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации. Так, согласно Инструкции, доходы организации подразделяются на:

- доходы по текущей деятельности;
- доходы по инвестиционной деятельности;
- доходы по финансовой деятельности.

В соответствии с МСФО, доход определяется как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков или увеличения активов либо уменьшения обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала. Данным стандартом утверждается, что доход включает в себя как выручку предприятия, так и прочие доходы. В свою очередь, выручкой признается доход от обычной деятельности предприятия [42].

Доход является неотъемлемой частью деятельности любой организации. Однако говоря о финансовой независимости, автор предлагает использовать в

научном обороте понятие «дополнительный доход». Следует отметить, что в национальной и зарубежной практике на сегодняшний день понятие «дополнительный доход» не находит широкого распространения, в то время как «доход» часто встречается в экономической литературе и в нормативно-правовых актах. Под дополнительным доходом следует понимать доход, получаемый не от текущей деятельности коммерческой организации. Поэтому под дополнительным доходом автор предлагает использовать следующее определение: *дополнительный доход – доход коммерческих организаций, полученный дополнительно от вложений в долгосрочные ценности, денежные эквиваленты, венчурные фонды и прочее с целью финансовой независимости коммерческих организаций [43].*

## 1.2 Разработка классификационной модели дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

Важнейшей предпосылкой организации бухгалтерского учета является научно обоснованная классификация.

Общую модель финансовой независимости можно представить в виде классификации по следующим признакам:

- по степени обеспечения финансовыми и материальными ресурсами;
- по критерию платежеспособности по отношению к контрагентам;
- по эффективности размещения денежных средств [44, с.380].

Важно отметить, что наиболее эффективным представляется третий путь, который сопровождается грамотным инвестированием и приумножением капитала. Такое инвестирование позволит получить коммерческим организациям дополнительный доход, способствующий обретению финансовой независимости [45, с.146].

В современных условиях хозяйствования значение доходов огромно. Являясь основным экономическим фактором, доходы определяют степень прибыльности организации, возможность последующего существования и развития, а также создает запас финансовой независимости [46]. Основная роль в решении проблем формирования и оптимизации величины доходов принадлежит бухгалтерскому учету и контролю. Доход организации представляет собой увеличение активов или уменьшение обязательств, что обусловит рост собственного капитала, но при выполнении условия, что его оценка должна быть достоверно определена.

Для того чтобы финансовая независимость стала реальностью, каждой организации необходимо стремиться к получению дохода не только от основной текущей деятельности, но и от других множественных источников. Следует отметить, что жестких нормативов по разработке источников не существует. Следовательно, каждая организация самостоятельно в зависимости от отраслевой принадлежности, кредитования, экономических возможностей, состояния счетов и пр. в учетной политике предусматривает дополнительные источники получения дохода с целью своей финансовой независимости.

Поскольку жестких нормативов и правил по разработке источников получения дополнительного дохода не существует, каждая организация вправе самостоятельно выбирать источники получения дополнительного дохода. Так, изучив национальную и зарубежную экономическую литературу, с учетом национальных особенностей, экономических возможностей организации и пользуясь принципом диверсификации авторы разработали классификацию дополнительного дохода коммерческих организаций с целью финансовой

независимости для целей бухгалтерского учета по следующим признакам, которые представлены в виде классификационной модели на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1- Предлагаемая классификация дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости

Разработанная классификационная модель дополнительного дохода является отправной точкой для вложений и инвестиций в предложенные статьи и в дальнейшем для отражения операций по учету дополнительного дохода с целью финансовой независимости. Вложения в предлагаемые статьи будут способствовать укреплению финансовой независимости коммерческих организаций.

## Глава 2

Развитие комплексной методики учета дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

2.1 Учет доходов коммерческих организаций в соответствии с действующими нормативными документами Республики Беларусь

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 установлена Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов. Настоящая Инструкция определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, бюджетных организаций). Согласно данной Инструкции доходы и расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. доходы и расходы по текущей деятельности - отражаются на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»;
2. доходы и расходы по инвестиционной деятельности - отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»;
3. доходы и расходы по финансовой деятельности - отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Классификация доходов и расходов по видам деятельности в организациях может отличаться в зависимости от приоритетных направлений их деятельности.

Согласно Постановления Министерства финансов Республики Беларусь «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета» №50 от 29.06.2011 г. счет 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с текущей деятельностью организации, а также для определения финансового результата по ней.

Расходы, понесенные организацией, должны соответствовать полученным в результате их осуществления доходам – принцип соответствия доходов и расходов.

Текущая деятельность - это основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности. Доходы и расходы по текущей деятельности отражаются на сопоставляющем результативном активно-пассивном счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

На счете 90 отражаются:

- выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг;

- налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг;
- себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;
- управленческие расходы;
- расходы на реализацию;
- прочие доходы и расходы по текущей деятельности.

К счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» могут быть открыты субсчета:

- 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» - для отражения выручки от реализации;
- 90-2 «Налог на добавленную стоимость» - для отражения НДС, исчисленного из выручки от реализации;
- 90-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг» - для отражения налогов и сборов, исчисляемых из выручки, за исключением НДС;
- 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг» - для отражения себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг, выручка по которым отражена на субсчете 90-1;
- 90-5 «Управленческие расходы» - для отражения затрат, списываемых с кредита счетов 25 «Общепроизводственные затраты», 26 «Общехозяйственные затраты», 44 «Расходы на реализацию» (в части управленческих расходов в торговых организациях) в порядке, установленном законодательством;
- 90-6 «Расходы на реализацию» - для отражения расходов на реализацию, списываемых с кредита счета 44 «Расходы на реализацию» в порядке, установленном законодательством;
- 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»;
- 90-8 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый от прочих доходов по текущей деятельности»;
- 90-9 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов по текущей деятельности»;
- 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»;
- 90-11 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности» - для выявления финансового результата (прибыли или убытка) от текущей деятельности за отчетный период.

Счет 90 сальдо на отчетную дату не имеет. По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 (кроме субсчета 90-11), закрываются внутренними записями на субсчет 90-11.

Для учета прочих доходов и расходов предназначен сопоставляющий активно-пассивный счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода, непосредственно не связанных с текущей деятельностью организации, в том числе по инвестиционной и финансовой деятельности.

В соответствии с п.2 Инструкции № 102:

- инвестиционная деятельность - деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее - инвестиционные активы), осуществлению (предоставлению) и реализации (погашению) финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации;
- финансовая деятельность - деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

- 91-1 «Прочие доходы»;
- 91-2 «Налог на добавленную стоимость»;
- 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов»;
- 91-4 «Прочие расходы»;
- 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91-1 «Прочие доходы» учитываются доходы по инвестиционной, финансовой деятельности и иные доходы (кроме доходов по текущей деятельности).

На субсчете 91-2 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы начисленного налога на добавленную стоимость, исчисляемые от прочих доходов в соответствии с законодательством.

На субсчете 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов» учитываются суммы начисленных налогов и сборов, исчисляемые от прочих доходов в соответствии с законодательством (кроме налога на добавленную стоимость).

На субсчете 91-4 «Прочие расходы» учитываются прочие расходы организации, в том числе связанные с прочими доходами.

Субсчет 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный период.

Для учета доходов будущих периодов предназначен бюджетно-распределительный пассивный счет 98 «Доходы будущих периодов».

Счет 98 «Доходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о доходах, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам. Счет 98 «Доходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о доходах, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам:

- о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам;
- о получении и использовании коммерческой организацией иностранной безвозмездной помощи;
- о получении и использовании коммерческой организацией безвозмездной (спонсорской) помощи и др.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» могут быть открыты субсчета по видам доходов:

98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»:

- 98-2 «Безвозмездные поступления».

Так, изучив нормативно-правовые акты Республики Беларусь, авторы разработали методику учета дополнительного дохода, которая включает в себя учет таких статей, как доходы от венчурных инвестиций, доходы от инвестирования в денежные эквиваленты, доходы от реструктуризации неэффективно используемых активов и доходы от прочих вложений. В связи с этим, также было рекомендовано изменить структурно-информационное содержание форм бухгалтерской отчетности, а именно внести изменения в «Отчет о прибылях и убытках», добавив строки 105-110 в части получения дополнительного дохода по инвестиционной и финансовой деятельности.

## 2.2 Развитие учета дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

### 2.2.1 Учет венчурных операций

Для целей бухгалтерского учета понятие «финансовая независимость» не является объектом учета. Бухгалтерский учет таких статей как доходы от инвестиционной недвижимости, доходы от участия в уставном капитале, доходы от сдачи в финансовую аренду (лизинг), доходы от инвестиций в ценные бумаги, доходы по авторскому праву, доходы от вкладов на депозиты банка рассмотрен законодательством полно. Интерес представляют статьи, предложенные автором.

Вместе с тем, целесообразно определить счета, которые будут способствовать накоплению информации о дополнительном доходе с целью финансовой независимости коммерческих организаций. К таким счетам относятся:

1. Доходы от венчурных инвестиций:
  - ✓ счет 06 «Доходные финансовые вложения»;
  - ✓ счет 86 «Целевое финансирование» (с открытием отдельных субсчетов);
2. Доходы от инвестиций в денежные эквиваленты:
  - ✓ счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (с открытием отдельных субсчетов);
  - ✓ счет 66 «Краткосрочные кредиты и займы»;
  - ✓ счет 67 «Долгосрочные кредиты и займы»;
3. Доходы, полученные путем реструктуризации неэффективно используемых долгосрочных активов:
  - ✓ счет 01 «Основные средства» (с открытием отдельных субсчетов);
4. Доходы от вложений в долгосрочные ценности:
  - ✓ счет 08 «Вложения в долгосрочные активы» (с открытием отдельных субсчетов);
  - ✓ счет 01 «Основные средства» (с открытием отдельных субсчетов);
5. Доходы от размещения рекламы в интернете:
  - ✓ счет 26 «Общехозяйственные затраты» (с открытием отдельных субсчетов).

Одновременно по выше указанным доходам информация находит отражение по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в части инвестиционной деятельности. В соответствии с Пунктом 2 Инструкции № 102 «инвестиционная деятельность - деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы,

оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика, осуществлению (предоставлению) и реализации (погашению) финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации» [47].

Соответственно, к счету 91 «Прочие доходы и расходы» будут открываться аналитические счета в разрезе предлагаемых видов дополнительного дохода:

- 91-1 «Прочие доходы»:
  - 91-1-1 «Доходы от венчурных инвестиций»;
  - 91-1-2 «Доходы от инвестиций в денежные эквиваленты»;
  - 91-1-3 «Доходы, полученные путем реструктуризации неэффективно используемых долгосрочных активов»;
  - 91-1-4 «Доходы от вложений в долгосрочные ценности»;
  - 91-1-5 «Доходы от размещения рекламы с Интернете»;
- 91-2 «НДС»;
- 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прочих доходов»;
- 91-4 «Прочие расходы» (по вышеуказанным аналитическим счетам»;
- 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Все субсчета и аналитические счета, открытые к счету 91 по окончании отчетного года закрываются внутренними записями на субсчет 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Доходы по инвестиционной деятельности признаются в бухгалтерском учете методом начисления, а аналитический учет ведется по видам предложенных дополнительных доходов.

Следуя нормативно-правовым актам, действующим в Республике Беларусь, а именно Постановлению Министерства Финансов РБ от 31.10.2011 №111 полученную информацию о дополнительном доходе с целью финансовой независимости следует отражать в примечании к бухгалтерскому балансу в качестве дополнительной информации деятельности коммерческих организаций [48].

Рассмотрим предлагаемые классификационные статьи дополнительного дохода с целью финансовой независимости коммерческих организаций с точки зрения бухгалтерского учета.

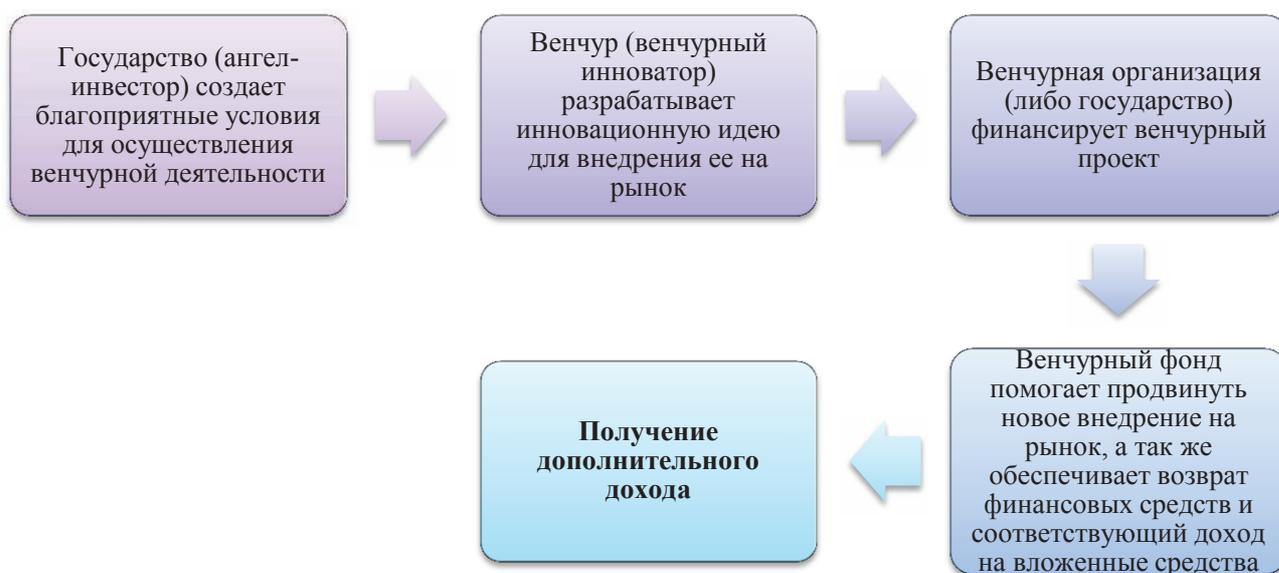
Одним из источников получения дополнительного дохода могут служить доходы от венчурной деятельности.

Венчур – производственно-внедренческое предприятие, носитель научной идеи, знаний о новой технологии, который имеет идею, хочет ее реализовать, и, как правило, заинтересован в привлечении финансовых ресурсов инвесторов. Венчурные инвестиции – частный случай прямых инвестиций, предоставляемых профессиональными инвесторами в качестве участия в менеджменте и

акционерном капитале небольших компаний, находящихся на ранних стадиях развития и демонстрирующих значительный потенциал роста [49, с.43].

Согласно Закону Республики Беларусь от 10 июля 2012 г. № 425-3 «О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь», венчурная организация – это коммерческая организация, являющаяся субъектом инновационной инфраструктуры, предмет деятельности которой состоит в финансировании инновационной деятельности [50].

Кратко процесс венчурной деятельности с целью получения дохода можно описать следующим образом, представленным на рисунке 2.1.



Примечание: собственная разработка на основании изученных нормативно-правовых актов

Рисунок 2.1– Процесс венчурной деятельности для целей получения дополнительного дохода коммерческих организаций

Выше представленный процесс венчурной деятельности для своего осуществления требует 4 субъекта: государство, венчур, венчурная организация и венчурный фонд.

Такое направление инвестиций значительно отличаются от традиционных источников финансирования высокой степенью риска. Поэтому важное место в принятии решений имеют финансовый расчет и глубокое понимание рыночных условий и тенденций, а также механизмы развития успешной технологической организации.

На взгляд автора, венчурное финансирование необходимо классифицировать как целевое финансирование. В соответствии с Инструкцией № 50 учет целевого финансирования организацией отражается на счете 86 «Целевое финансирование». Счет 86 «Целевое финансирование» предназначен для обобщения информации о наличии и движении источников средств в

некоммерческих организациях (за исключением бюджетных организаций), полученных на их содержание в соответствии со сметой и на другие цели [51].

Автор предлагает к счету 86 «Целевое финансирование» организации открыть следующие субсчета:

86-1 – «Источники создания венчурного фонда»;

86-2 – «Источники выбытия средств венчурного фонда».

На субсчете 86-1 «Источники создания венчурного фонда» учитываются денежные средства, поступившие от зарубежных организаций, физических лиц (добровольного пожертвования средств), банков, социальных фондов, государства.

На субсчете 86-2 учитываются средства венчурного фонда инвестируются в акционерный капитал открытых и закрытых акционерных обществ (в обмен на долю или пакет акций), предоставляется в форме инвестиционного кредита (от 3 до 7 лет) либо используется в комбинированной форме.

Организации автор предлагает отражать операции по созданию и использованию венчурного фонда и операций у «ангелов-инвесторов» на счетах бухгалтерского учета, которые представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Учет венчурных операций

У венчурного фонда			У ангела-инвестора		
1	2	3	4	5	6
Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
На расчетный счет зачислено целевое финансирование, поступившее из бюджета внебюджетных фондов, организаций - резидентов Республики Беларусь	51	86	Переданы денежные средства в венчурную деятельность	06-3	51, 52
На текущий валютный счет зачислено целевое финансирование от зарубежных организаций-нерезидентов Республики Беларусь	52	86	Начислен к получению доход	76	91-1
Добровольное поступление целевого финансирования	76	86	Отражено сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности	91-5	99
Отражена сумма целевого финансирования, направленного на финансовые вложения	86	75	Отражен налог на прибыль	99	68
Увеличен уставный капитал	75	80	Перечислен налог на прибыль	68	51

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
Отражена доля нераспределенной прибыли, причитающаяся ангелу-инвестору	84	75	-	-	-
Перечислена доля нераспределенной прибыли, причитающаяся ангелу-инвестору	75	51, 52	-	-	-
Удержана сумма налога с доли нераспределенной прибыли, причитающейся ангелу-инвестору	75	68	-	-	-

Примечание: собственная разработка на основании Типового плана счетов бухгалтерского учета №50

Важно отметить, что денежные средства могут предоставляться субъекту инновационной деятельности венчурной организацией без залога, поручительства, гарантии или иного способа обеспечения исполнения обязательств. Доля финансирования одного венчурного проекта не может превышать 50 процентов балансовой стоимости активов венчурной организации, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, если меньший предел доли финансирования не установлен в ее учредительных документах.

Вложив в высоко рискованные венчурные проекты, организация может получить дополнительный доход, укрепив свою финансовую независимость, и впоследствии отразить соответствующие хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета согласно предложенной методике.

### 2.2.2 Учет денежных эквивалентов

Отдельного внимания заслуживает внимания статья «доходы от инвестирования в денежные эквиваленты», т.е. инвестирование в краткосрочные, высоколиквидные ценные бумаги с коротким сроком погашения (3 месяца с даты приобретения) и с невысоким риском.

Согласно Инструкции № 111 «О порядке составления бухгалтерской отчетности» под денежными эквивалентами следует понимать: краткосрочные финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги других организаций, установленный срок погашения которых не превышает трех месяцев, учитываемые на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

В международных стандартах финансовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые

вложения, быстро и легко обратимые в известные денежные суммы и подверженные незначительному риску колебаний их стоимости. Например, депозитные сертификаты, казначейские краткосрочные обязательства и т.п. [52].

Поскольку на сегодняшний день, в Республике Беларусь нет определенных классификационных подходов к систематизации денежных эквивалентов, автор предлагает выделить следующие виды денежных эквивалентов:

- Облигации;
- Привилегированные акции;
- Овердрафты;
- Депозиты «овернайт»;
- Срочные депозиты;
- Банковские металлы, приобретенные на короткий срок.

Информацию о денежных эквивалентах, по мнению автора, следует отражать на счете бухгалтерского учета 58 «Краткосрочные финансовые вложения» с последующим открытием субсчетов:

- 58-1 Краткосрочные финансовые вложения;
- 58-1.1 – Краткосрочные финансовые вложения до 3-х лет (денежные эквиваленты);
- 58-1.1.1 - Привилегированные акции;
- 58-1.1.2 - Облигации;
- 58-1.1.3 - Овердрафты;
- 58-1.1.4 - Депозиты «овернайт»;
- 58-1.1.5 - Срочные депозиты;
- 58-1.1.6 - Банковские металлы, приобретенные на короткий срок;
- 58-1.2 – Краткосрочные финансовые вложения от 3-х лет;
- 58-2 Предоставленные краткосрочные займы.

На субсчете 58-1.1.1 «Привилегированные акции» автор предлагает отражать движение ценных бумаг, «дающих право ее владельцу на получение дивиденда в качестве фиксированного процента, право на долю собственности при ликвидации общества и не дающая права голоса на участие в управлении обществом».

Согласно Закона Республики Беларусь от 12.03.1992 № 1512-ХІІ «О ценных бумагах и фондовых биржах» облигациями признается ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги её номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска) [53]. Именно такие ценные бумаги автор предлагает отражать на субсчете 58-1.1.2 «Облигации».

На субсчете 58-1.1.4 «Депозиты «овернайт»» автор предлагает отражать сделки сроком на 1 рабочий день, при которых поступление (перечисление) средств на счет по учету депозитов осуществляется в день заключения сделки.

Как правило, под срочными депозитами понимают депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев.

На субсчете 58-1.1.6 «Банковские металлы, приобретенные на короткий срок» автор предлагает отражать золото, серебро, металлы платиновой группы, доведенные (аффинированные) до наивысших проб в соответствии с мировыми стандартами в слитках и порошках, которые имеют сертификат качества, а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов.

Типовые корреспонденции счетов учету денежных эквивалентов представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Учет денежных эквивалентов

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1	2	3
Учет привилегированных акций, облигаций		
Получено право собственности на приобретение акций, облигаций	58-1.1.1 58-1.1.2	76
Перечислены денежные средства в оплату приобретенных акций, облигаций	76	50,51
Поступила оплата от операции по продаже акций, облигаций	50,51	76
На сумму расходов по реализации акций, облигаций	90/10, 91/2	51,76
Отражен финансовый результат от реализации акций, облигаций	90/11, 91/5 99	99 90/11, 91/5
Учет овердрафта		
Отражено предоставление овердрафта	58-5	66
Оплачены услуги сторонней организации за счет овердрафта	60	58-1.1.3
Выделены средства для погашения овердрафта	58-1.1.3	51
Погашен овердрафт	66	58-1.1.3
Начислены проценты по овердрафту	91-2	66
Списаны с расчетного счета проценты по овердрафту	66	51
Учет депозита «овернайт», срочного депозита		
Перечислены денежные средства на специальный депозитный счет	58-1.1.4 58-1.1.5	51,52
Начислены проценты по вкладу	76	91-1
Зачислены на расчетный счет проценты по вкладу	51	76
Зачислены на депозитный счет проценты по вкладу	58-6	76
Зачислены на расчетный (валютный) счет проценты по вкладу	51,52	58-1.1.4 58-1.1.5

Окончание таблицы 2.2

1	2	3
Возврат банком суммы вклада	51, 52	58-1.1.4 58-1.1.5
Учет банковских металлов		
Перечислены денежные средства на расчетный счет банку за покупку металлов	76	51
Оприходованы банковские металлы	58-1.1.6	76

Примечание: собственная разработка на основании Типового плана счетов бухгалтерского учета №50

Таким образом, автором были рассмотрены такие аспекты, как различные подходы к определению сущности понятия «денежные эквиваленты», виды денежных эквивалентов и их задачи, что в свою очередь позволило разработать субсчета по учету денежных эквивалентов и предложить методику учета денежных эквивалентов.

### 2.2.3 Учет неэффективно используемых долгосрочных активов

Немаловажным для финансовой независимости является грамотное управление активами, в.т.ч. и неэффективно используемыми. К таким объектам обычно относят объекты недвижимости (здания, сооружения), которые принадлежат организации на правах собственности, но не вписываются в бизнес – стратегию организации.

Под неэффективно используемыми долгосрочными активами следует понимать активы производственного и непромышленного назначения, используемые в деятельности организации, от которых в будущем не ожидается экономическая выгода, а также активы, участвующие в неосновном виде деятельности, которые подлежат реструктуризации [54, с.118].

Реструктуризация неэффективно используемых активов может осуществляться за счет:

- ✓ перевода активов в разряд профильных;
- ✓ передачи в доверительное управление;
- ✓ передачи в аренду;
- ✓ дезинвестирования (продажи) активов;
- ✓ ликвидации активов.

Целесообразно для учета неэффективно используемых активов открывать отдельный субсчет к счету 01 «Основные средства» с разделением в аналитическом учете по направлениям реструктуризации. Автор предлагает для обобщения информации о наличии и движении непрофильных активов

использовать счет 01 «Основные средства». Так же целесообразно открывать в счету 01 «Основные средства» следующие субсчета:

- ⇒ { 01-1 «Собственные основные средства»;  
01-2 «Неэффективно используемые активы»;  
01-3 «Арендованные основные средства»;

Аналитический учет по счету 01-2 «Неэффективно используемые активы», по мнению автора, целесообразно вести в соответствии со способом реструктуризации и, следовательно, открыть следующие субсчета:

- { 01-2-1 – перевод в эффективно используемые активы;  
01-2-2 – продажа неэффективно используемых активов;  
01-2-3 – неэффективно используемые активы, переданные в доверительное управление;  
01-2-4 – сдача неэффективно используемых активов в аренду;  
01-2-5 – ликвидация неэффективно используемых активов [55, с.66].

Разработанная методика учета операций, связанных с реструктуризацией неэффективно используемых активов представлена ниже в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Учет операций, связанных с реструктуризацией неэффективно используемых активов

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1	2	3
а) перевод в эффективно используемые активы		
Перевод актива в разряд эффективно используемых	01-2-1	01-1
б) продажа неэффективно используемых активов		
Перевод в эффективно используемые активы	01-2-1	01-1
На сумму накопленной амортизации	02-2	02-1
Отражена стоимость реализованных неэффективно используемых активов	47	01-2-1
Отражена остаточная стоимость неэффективно используемых активов	91-4	47
Отражен доход, полученный организацией от продажи неэффективно используемых активов	62	91-1
Зачислен доход на расчетный счет	51	62
Отражен НДС	91-2	68-2
Отражено сальдо доходов и расходов от инвестиционной деятельности	91-5,99	99, 91-5
в) неэффективно используемые активы, переданные в доверительное управление		
Переведены собственные активы в неэффективно используемые	01-2-3	01-1

Окончание таблицы 2.3

1	2	3
Переданы неэффективно используемые активы в доверительное управление	76-6	01-2-3
Получен доход от передачи неэффективно используемых активов в доверительное управление	51,52	76-6
Причисляется доход от доверительного управления неэффективно используемых активов	76-6	91-1
Возврат активов (в зависимости от ситуации)	01-2-3,01-1	76-6
г) сдача неэффективно используемых активов в аренду		
Переданы активы в разряд неэффективно используемых	01-2-4	01-1
Переданы неэффективно используемые активы в аренду	01-3	01-2-4
Причисляется к получению доход в части арендной платы за сдачу неэффективно используемых активов в аренду	76-7	91-1
Поступление арендной платы	51,52	76-7
В аренду отражен НДС	91-2	68-2
Списаны расходы по активам, сданным в аренду	91-4	10,70,69,76,02
Отражен доход от сдачи неэффективно используемых активов в аренду	91-5	99
д) ликвидация неэффективно используемых активов		
Перевод активов в разряд неэффективно используемых, предназначенных к ликвидации	01-2-5	01-1
Списана сумма накопленной амортизации	02-2	01-2-5
Списана сумма накопленной амортизации	91-4	01-2-5
Отражена остаточная стоимость списанных неэффективно используемых активов	10-6, 10-12	91-1
Оприходованы прочие материалы, драгоценные металлы, запчасти от демонтажа неэффективно используемых активов	91-4	70,69,76
Отражены расходы по демонтажу	91-5	99
Отражено сальдо прочих доходов и расходов по инвестиционной деятельности	99	91-5

Примечание: собственная разработка на основе Типового плана счетов бухгалтерского учета №50

Данные мероприятия по реструктуризации позволят организации:

- оптимизировать по пути управления неэффективно используемых активов;
- повысить инвестиционную привлекательность организации;
- обеспечить достоверность данных об активах организации;

повысить уровень дополнительного дохода, а значит укрепить финансовую независимость.

#### 2.2.4 Учет долгосрочных ценностей

Одним из центральных понятий в экономических науках является ценность. Эта категория последовательно разрабатывалась в трудах А. Смита, Т. Мальтуса, Д. Рикардо и др. Такая экономическая категория как «ценность» трансформировалась в трудах представителей австрийской экономической школы К. Менгера, Е. Бем-Баверка, Ф. Визера в теорию предельной полезности.

Традиционно в экономических науках понятия ценности и стоимости близки по своим ключевым значениям. Это особенно характерно для английского языка, где слово «value» в экономической литературе обозначает как «ценность», так и «стоимость».

Представители австрийской школы считали, что ценность – значение, которое имеют количества конкретных товаров или благ для удовлетворения потребностей человека. Чем больше человеком сознается зависимость от наличия объекта, тем выше его ценность.

Адам Смит в своей книге «Богатство народов» впервые сформулировал парадокс ценности, согласно которому польза от воды огромна, но ценность – ничтожна, и в то же время бриллиант, который не имеет никакой практической ценности, имеет высокую цену. Ответ на этот парадокс может быть таким. Вода относительно изобильна, а бриллианты – редки. Ценность воды и бриллианта определяется их предельной полезностью. Из-за того, что воды в мире много, ее предельная полезность (определяемая последним стаканом воды) очень мала. У бриллиантов, которые относительно редки, предельная полезность намного выше.

По мнению автора, понятие «ценность» может употребляться в нескольких смыслах:

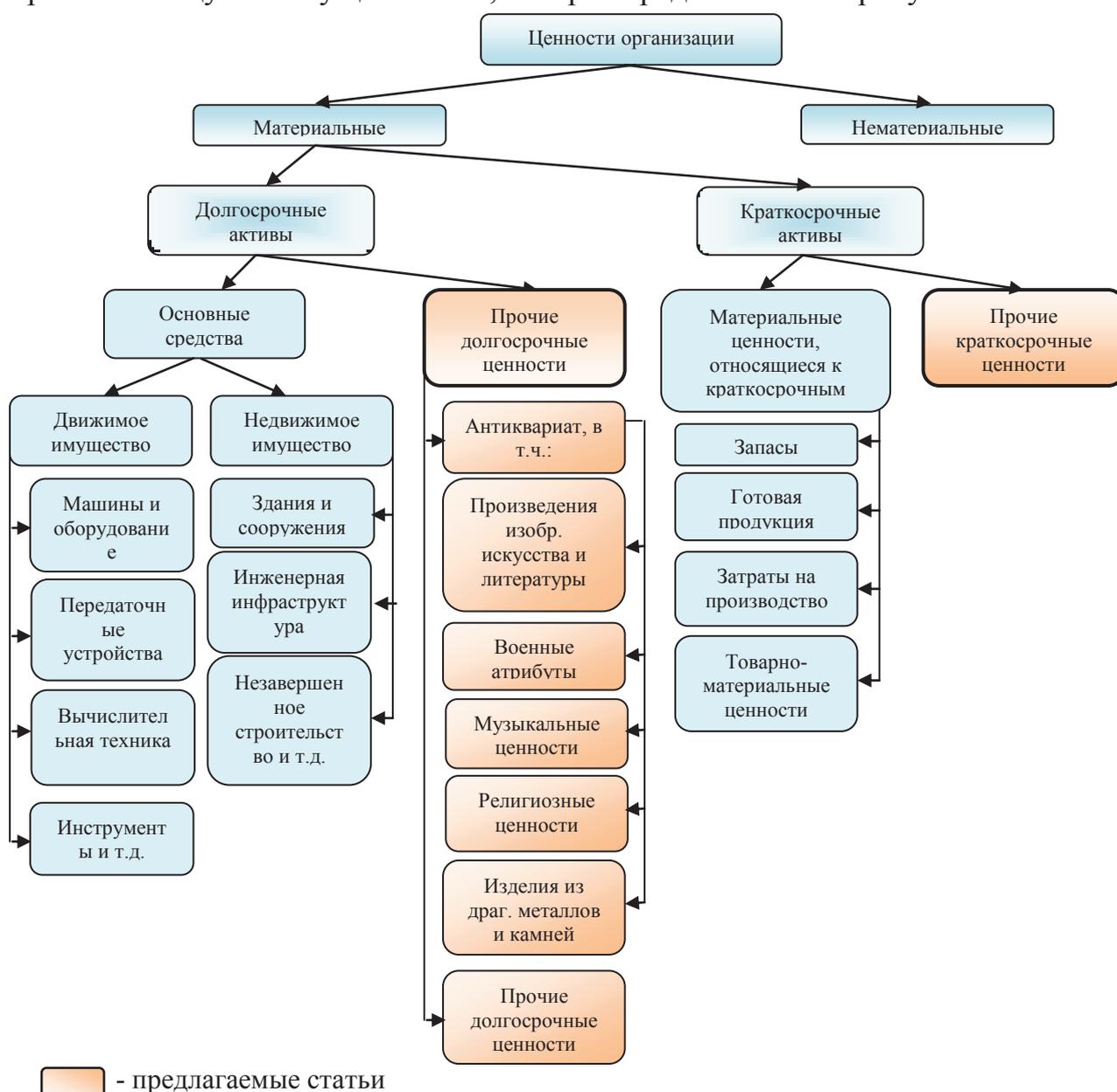
- ценность как характеристика предмета, обозначающая признание его значимости;
- ценность (в философии) как указание на личностную, социально – культурную значимость определенных объектов и явлений;
- ценность (в экономике) как значимость, полезность предмета для потребителя.

В толковом словаре Ушакова Д.Н. ценность – это выраженная в деньгах стоимость чего-нибудь, цена; то, что имеет высокую стоимость, ценный предмет. Явление, предмет, имеющий то или иное значение, важный, существенный в каком-нибудь отношении [56].

По Ожегову С.И. понятие «ценность» - ценный предмет, явление [57, с.80].

С экономической точки зрения, по мнению автора, наиболее полно смысл «ценности» раскрыт в Системе Национальных Счетов. Так, ценности – это произведенные активы, не используемые в основном для производства или потребления, в отношении которых предполагается, что их реальная стоимость повысится или, по крайней мере, не понизится, которые не ухудшаются со временем и которые приобретаются и хранятся в основном в качестве запасов стоимости [58]. Следует отметить, в Международных Стандартах Финансовой Отчетности понятие «ценность» как экономическая категория не встречается.

В зарубежной и отечественной литературе существует множество различных подходов к определению состава ценностей. Поэтому исследовав нормативно-правовую базу, специальную экономическую литературу, автор разработал общую схему ценностей, которая представлена на рисунке 2.2.



Примечание: собственная разработка на основании специальной экономической литературы

Рисунок 2.2 – Ценности коммерческих организаций

Рассмотрим порядок учета таких ценностей. По мнению автора учет ценностей будет зависеть от их стоимостной оценки и отражаться по счету 01 «Основные средства» или счету 10 «Материалы» с отдельным открытием субсчета «Прочие долгосрочные ценности» и «Прочие краткосрочные ценности».

В бухгалтерском балансе такие ценности будут отражаться по строке 180 «Прочие долгосрочные активы», а так же по строке 280 «Прочие краткосрочные активы».

В национальной практике учет основных средств ведется на основании Инструкции по бухгалтерскому учету, утвержденной Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 апреля 2012 г. № 26. Данная Инструкция №26 не содержит порядок отражения вышеуказанных ценностей, поэтому автором предлагается своя методика учета.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве ценностей, при выполнении следующих условий признания, которые представлены на рисунке 2.3.

#### Условия признания актива в качестве ценностей

1. Актив обладает исключительностью
2. Актив существует в единственном (подлинном) экземпляре
3. Актив не используется для производства или потребления
4. Реальная стоимость данного актива повысится или, по крайней мере, не понизится
5. Стоимость актива может быть достоверно определена
6. Организация предполагает получения экономических выгод в случае реализации

Примечание: собственная разработка на основании изученных нормативно-правовых актов

Рисунок 2.3 - Условия признания актива ценностью

Для достоверного отражения в бухгалтерском балансе, анализа обеспеченности и эффективности использования ценностей большое значение имеет их экономически обоснованная оценка.

По С.И.Ожегову: «Оценить – определить цену кого/чего-нибудь (оценить изделие); установить качество кого/чего-нибудь, степень, уровень чего-нибудь (оценить молодого специалиста; оценить знания, способности); высказать мнение, суждение о ценности или значении кого/чего-нибудь (оценить чей-нибудь поступок)» [59].

Таким образом, суть понятия «оценка» заключается в определении стоимости, подкрепленной точными расчетами и другими доказательствами правильности оценки стоимости актива.

В мировой практике известны следующие методы экспертных оценок:

Метод ассоциаций. Основан на изучении схожего по свойствам объекта с другим объектом.

Метод парных (бинарных) сравнений. Основан на сопоставлении экспертом альтернативных вариантов, из которых надо выбрать наиболее предпочтительные.

Метод векторов предпочтений. Эксперт анализирует весь набор альтернативных вариантов и выбирает наиболее предпочтительные.

Метод фокальных объектов. Основан на перенесении признаков случайно отобранных аналогов на исследуемый объект.

Индивидуальный экспертный опрос. Анализ экспертных оценок предполагает индивидуальное заполнение экспертом разработанного заказчиком формуляра, по результатам которого производится всесторонний анализ проблемной ситуации и выявляются возможные пути ее решения.

Метод средней точки. Формулируются два альтернативных варианта решения, один из которых менее предпочтителен. После этого эксперту необходимо подобрать третий альтернативный вариант, оценка которого расположена между значений первой и второй альтернативы.

В соответствии с Инструкцией № 26 основные средства могут оцениваться по первоначальной стоимости; по переоцененной стоимости; по остаточной стоимости [60].

Поскольку ценностями признаются активы, которые обладают исключительностью, т.е. имеют отличительные признаки, являются редкостью и обладают значимостью, логичным будет заключение, что такой актив сложно достоверно оценить.

В мировой практике уже встречались некоторые оценки ценностей, которые представлены ниже.

Таблица 2.4 - Методы оценки ценностей

Метод	Формула	Преимущества	Недостатки
1	2	3	4
Метод анализа иерархий Т.Саати [61]	$C = \sum \frac{C_i * K_i}{1 - K_0}, \quad (2.1)$ <p>где <math>C_i</math>- стоимость i-го аналога;  <math>K_i</math> - весовые коэффициенты для i-го аналога;  <math>K_0</math> - весовой коэффициент для оцениваемого объекта.</p>	Оценка производится по субъективным критериям, которые можно выбрать, исходя из специфики оцениваемого объекта и цели его оценки	Невозможность достоверного сравнения аналогов и предмета оценки, т.к. предполагается, что предмет оценки – вещь исключительная и не может подлежать сравнению

Окончание таблицы 2.4

1	2	3	4
Метод А. И. Рождественского [62]	$C_o = C_a * \prod_n(1 + a_n)$ , (2.2) где $C_o$ - стоимость оцениваемого объекта; $C_a$ - стоимость объекта-аналога; $n$ - количество параметров, определяемых стоимость; $a_n$ - числовое значение для отклонения каждого параметра от соответствующего параметра объекта-аналога, имеющее положительное или отрицательное значение (+/-) $a_n < 1$ .	Возможность определения соотношения материальных и нематериальных параметров оценки	Использование авторских коэффициентов в этом методе, расчет которых строго конфиденциален, не позволит достоверное оценить стоимость произведения искусства

Примечание: собственная разработка на основании изученной специальной литературы

По мнению автора, все вышеперечисленные методы оценки предметов ценностей не дают полной информации о предмете оценки. В настоящее время на практике все чаще применяются методы экспертных оценок. Они незаменимы при решении сложных задач оценивания и выбора, при анализе и прогнозировании ситуаций с большим числом значимых факторов. Оценка долгосрочных ценностей рассматривает ряд теоретических, философских проблем оценки.

На стоимость долгосрочных ценностей будут влиять следующие факторы:

1. Историческая ценность
2. Инвестиционная привлекательность
3. Сохранность
4. Известность автора
5. Уникальность.

Автор, изучив различные методы оценки, нормативно-правовые акты в Республике Беларусь, автор предлагает долгосрочные ценности оценивать следующим методом:

$$V = \sum C_3 + C_n + C_c + C_o + C_m + C_{пр}, \quad (2.3)$$

где  $C_3$  - стоимость услуг экспертного оценщика;

$C_n$  - покупная стоимость долгосрочных ценностей;

$C_c$  - затраты по страхованию долгосрочных ценностей;

$C_o$  - затраты по установке охранной сигнализации;

$C_T$  - затраты по транспортировке;

$C_{np}$  - прочие затраты [63, с.82].

Приобретенные долгосрочные ценности к бухгалтерскому учету принимаются по первоначальной стоимости. Общая методика формирования первоначальной стоимости долгосрочных ценностей представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Методика формирования первоначальной стоимости долгосрочных ценностей

Источники приобретения ценностей	Особенности формирования первоначальной стоимости ценностей
1	2
Приобретение долгосрочных ценностей за плату	В сумме фактических затрат: - затраты по экспертной оценке; - стоимость приобретения ценностей; - таможенные сборы и пошлины; - затраты по страхованию при доставке; - проценты по кредитам и займам; - иные затраты (затраты на погрузочно – разгрузочные операции; затраты, связанные с покупкой (конверсией) иностранной валюты для расчетов по обязательствам, связанным с приобретением ценностей; сертификацию, регистрацию прав; суммы НДС, подлежащие уплате при приобретении и (или) ввозе объектов ценностей на территорию РБ по законодательству).
Безвозмездно полученные долгосрочные ценности от других лиц	Исходя из текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений в долгосрочные ценности. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая была бы получена после реализации. Поскольку в инвестиционной деятельности не совпадают периоды признания доходов будут возникать отложенные налоговые активы.

Примечание: собственная разработка на основании нормативно-правовых актов Республики Беларусь

Автор считает, что первоначальная стоимость долгосрочных ценностей не подлежит изменению, кроме случаев:

1) реконструкции (модернизации, реставрации) долгосрочных и краткосрочных ценностей, проведения иных аналогичных работ;

2) переоценки долгосрочных ценностей.

Целью переоценки является – приведение стоимости имущества, отраженной в бухгалтерском учете, к сумме денежных средств, которая должна была бы быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае замены данного имущества в текущих рыночных ценах.

На наш взгляд, переоценка ценностей необходима только лишь в следующих случаях:

- в случае завышения или занижения первоначальной стоимости ценностей;
- в ходе реставрации ценностей;
- в результате роста или снижения спроса на ценности;
- в результате открытия новых свойств и качеств ценности;
- в результате порчи, которая повлияла на внешний вид ценности.

На основе изученных нормативно-правовых актов автор предлагает следующий порядок проведения переоценки.

Таблица 2.6 - Порядок проведения переоценки прочих долгосрочных и краткосрочных ценностей

Характеристика переоценки	Описание	
1	2	
Субъекты переоценки	Все организации, индивидуальные предприниматели, имеющие прочие долгосрочные или краткосрочные ценности	
Объекты переоценки	– прочие долгосрочные ценности в составе долгосрочных активов – прочие краткосрочные ценности в составе краткосрочных активов	
Методы переоценки ( <u>определяются самостоятельно по каждому объекту имущества</u> )	прямой оценки	пересчет стоимости имущества производится самостоятельно, или оценщиком (используются сведения об уровне цен на основные средства без НДС от торговых организаций; организаций – изготовителей; опубликованных в средствах массовой информации, специальной литературе)
Расходы по переоценке	включаются в расходы по инвестиционной деятельности	
Документы по переоценке	– ведомость переоценки прочих долгосрочных ценностей; – Акт результатов переоценки. Акт подписывается членами комиссии и утверждается руководителем организации.	
Результаты переоценки	изменяют первоначальную, остаточную, накопленную сумму амортизации. Сумма увеличения стоимости переоцененного имущества не может относиться на покрытие убытков хозяйственной деятельности организации. В результате	

Окончание таблицы 2.6

1	2
	переоценки стоимость прочих долгосрочных или краткосрочных ценностей может как увеличиваться (дооцениваться) так и уменьшаться (уцениваться)
Переоценка осуществляется	комиссией по проведению амортизационной политики

Примечание: собственная разработка на основе нормативно-правовых актов Республики Беларусь

Согласно Инструкции № 26 руководитель организации имеет право принимать решение о проведении и отражении в учете обесценения основных средств в случаях порчи долгосрочных ценностей.

Об обесценении долгосрочных ценностей свидетельствуют следующие признаки:

- значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости долгосрочных ценностей;
- существенные изменения в технологической, рыночной, экономической среде, в которой функционирует организация;
- увеличение рыночных процентных ставок;
- физическое повреждение долгосрочных ценностей;
- иные признаки обесценения долгосрочных ценностей.

После установления наличия признаков обесценения необходимо принять решение об обесценении долгосрочных ценностей с указанием наименования, инвентарного номера, количества единиц и др.

Затем необходимо определить возмещаемую стоимость на конец отчетного периода как наибольшую из текущей рыночной стоимости долгосрочных и краткосрочных ценностей за вычетом предполагаемых расходов, непосредственно связанных с их реализацией, и ценности использования долгосрочных и краткосрочных ценностей. После рассчитывается остаточная стоимость (разница между первоначальной (переоцененной) и суммами амортизации и обесценения).

Каждая хозяйственная операция регистрируется на счетах бухгалтерского учета и подтверждается первичными документами и регистрами бухгалтерского учета.

Поскольку долгосрочные активы подлежат экспертной оценке, предлагаем использовать «Акт оценки долгосрочных ценностей» (Приложение В). Для отражения обесценения долгосрочных ценностей следует применять Акт о списании долгосрочных ценностей (Приложение Г).

В национальной практике порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов регламентируется Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов,

утвержденной постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства архитектуры и строительства РБ от 27.02.2009 № 37/18/6 (с изменениями и дополнениями).

Пункт 13 настоящей Инструкции гласит что, объектами начисления амортизации не являются следующие группы и виды основных средств:

- библиотечные фонды, сценическо-постановочные средства и оборудование;
- фильмофонды, музейные и художественные ценности;
- здания, сооружения, являющиеся памятниками архитектуры и искусства, включенными в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, за исключением зданий и сооружений, используемых организациями для осуществления предпринимательской деятельности, кроме зданий и сооружений, числящихся на балансовых счетах бюджетных организаций и некоммерческих организаций культуры;
- основные средства государственных организаций, находящихся за границей;
- земельные участки.

Поэтому автор пришел к выводу, что начислять амортизацию по долгосрочным ценностям нецелесообразно.

Предлагаем отражать приобретение долгосрочных ценностей на счете 08 «Вложения в долгосрочные активы» с последующим открытием субсчетов.

К счету 08 «Вложения в долгосрочные активы» могут быть открыты субсчета:

- 08-1 «Приобретение и создание основных средств»;
- 08-2 «Приобретение и создание инвестиционной недвижимости»;
- 08-3 «Приобретение предметов финансовой аренды (лизинга)»;
- 08-4 «Приобретение и создание нематериальных активов»;
- 08-5 «Приобретение и создание иных долгосрочных активов»;
- 08-6 «Приобретение долгосрочных ценностей».

К счету 01 «Основные средства» может быть открыт субсчет по виду долгосрочных активов:

- 01- 4 – Долгосрочные ценности вт.ч.:
  - 01-4-1– Антиквариат (мебель, военные атрибуты, музыкальные ценности, картины, полотна, скульптуры, книги, рукописи, религиозные ценности, изделия из драгоценных металлов и камней, монеты, автомобили ит.д.);
  - 01-4-2 – Прочие долгосрочные ценности (предметы современного искусства).

Кратко рассмотрим каждый из предлагаемых субсчетов.

На счете 01 «Основные средства» автор предлагает открывать субсчет 01-4-1 «Антиквариат». Для того чтобы достоверно определить, какие долгосрочные

ценности будут отражаться на данном субсчете, необходимо рассмотреть сущность понятия «антиквариат».

Таблица 2.7– Сущность понятия «антиквариат»

Источник	Определение понятия «антиквариат»
Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 744 [64]	Культурные ценности, созданные более 50 лет назад по отношению к дате приема на комиссию (произведения живописи, графики, скульптуры, старинная мебель; предметы декоративно-прикладного искусства; уникальные и редкие музыкальные инструменты; медали, ордена, и др.)
Современный толковый словарь русского языка [65]	Старинные и ценные предметы (картины, книги и т.п.)
Электронный ресурс[66]	Художественно-исторический термин, применяемый для описания различных категорий старинных вещей, имеющих значительную <u>ценность</u> ; старые и/или редкие художественные произведения или другие ценные вещи, которые являются объектами коллекционирования и торговли.

Примечание: собственная разработка на основании изученной специальной литературы

Как видно из таблицы 2.7, к антикварным предметам наиболее часто относят картины, мебель, антикварные книги, предметы домашнего обихода ит.д.

Исходя из определения понятия «антиквариат» можно выделить несколько признаков, по которым ценность может быть причислена к антиквариату:

- возраст ценности превышает 50 лет, при этом вещи возрастом менее 50 лет могут быть причислены к винтажу;
- ценность уникальна или редка;
- ценность обладает художественной, исторической и культурной ценностью.

На субсчете 01-4-2 «Прочие долгосрочные ценности» предлагаем отражать те ценности, которые не относятся к антиквариату, т.е. предметы современного искусства (картины, скульптуры, мебель и прочее). Предметами современного искусства являются ценности, восходящие к модернизму, или находящиеся в противоречии с этим явлением [67, с.86].

Принятие к бухгалтерскому учету долгосрочных ценностей, а также изменение их первоначальной стоимости в результате реконструкции (модернизации, реставрации) или проведения иных аналогичных работ отражается по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 08 «Вложения в долгосрочные активы».

Таблица 2.8 - Типовые корреспонденции счетов по движению долгосрочных ценностей

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт
1	2	3
<b>Приобретение долгосрочных ценностей за национальную валюту</b>		
Приобретены долгосрочные ценности у поставщиков без учета НДС	08-6	60,76
Отражен выставленный поставщиком НДС	18	60,76
С расчетного счета произведены расчеты с поставщиком за счет собственных средств с учетом НДС	60,76	51
Списана стоимость услуг транспортных организаций без учета НДС	08-6	60
Отражен выставленный транспортной организацией НДС	18	60
Перечислена задолженность транспортной организации за оказанные услуги с учетом НДС	60	51
Уплачены проценты банку за пользование кредитом и займами до ввода объекта в эксплуатацию. После ввода объектов в эксплуатацию проценты в соответствии с учетной политикой отражаются на счете 01 «Основные средства» или Дт 91 Кт 66,67	08-1	66, 67
Зачислены долгосрочные ценности на баланс предприятия	01-4-1, 01-4-2	08-6
Предъявлена сумма НДС к зачету	68	18
<b>Приобретение долгосрочных ценностей за иностранную валюту</b>		
Списаны денежные средства для покупки иностранной валюты	57-2	51
На текущий валютный счет зачислена валюта	52	57-2
Уплачен НДС	18	76, 68
С текущего валютного счета перечислена задолженность поставщикам	60	52
Произведена дооценка денежных средств в связи с изменением курса валют	52,57 91	91 52,57
Зачислены долгосрочные ценности на баланс предприятия	01-4-1, 01-4-2	08-6
<b>Безвозмездное поступление долгосрочных ценностей от других организаций</b>		
От другого собственника безвозмездно поступили долгосрочные ценности	08-6	98
Отражена сумма НДС	18	91 - 1
Одновременно отражена сумма предъявленного НДС	91 - 5	99
Отражена сумма безвозмездно поступивших долгосрочных ценностей	91 - 5	99
Одновременно в бухгалтерском учете зачислена сумма по безвозмездно поступившим долгосрочным ценностям.	98	91- 1
Зачислены долгосрочные ценности на баланс организации	01-4-1,	08-6

Продолжение таблицы 2.8

1	2	3
	01-4-2	
Исчислен налог на прибыль от стоимости долгосрочных ценности с учетом НДС, поступивших безвозмездно	99	68
Недостача и порча долгосрочных ценностей		
Выявлена недостача долгосрочных ценностей	94	01-4-1, 01-4-2
Отнесена недостача на виновное лицо	73-2	94
По рыночным ценам возвращена сумма недостачи долгосрочных ценностей	50,70	73-2
Отражена разница между взыскиваемой и учетной стоимости недостающих долгосрочных ценностей в доходы организации	73-2	91-1
Отражена разница как прибыль организации	91-5	99
Списана недостача и порча долгосрочных ценностей произошедшая в результате стихийных бедствий	91-4	94
Результаты переоценки		
1) если долгосрочные ценности учитываются по переоцененной стоимости <i>без применения обесценения</i>		
сумма уценки ранее отражена на сч. 91		
Отражена сумма восстановления уценки первоначальной стоимости долгосрочных ценностей	01-4-1, 01-4-2	91-1
Отражена оставшееся сумма дооценки стоимости долгосрочных ценностей	01-4-1, 01-4-2	83
сумма уценки ранее не была отражена на сч.91		
Отражена сумма дооценки первоначальной стоимости долгосрочных ценностей	01-4-1, 01-4-2	83
если имеется в остатке добавочный капитал		
Отражена уценка первоначальной стоимости долгосрочных ценностей в пределах имеющегося остатка добавочного капитала по данным долгосрочных ценностей	83	01-4-1, 01-4-2
Отражена оставшаяся сумма уценки первоначальной стоимости долгосрочных ценностей	91-4	01-4-1, 01-4-2
если не имеется в остатке добавочный капитал		
Отражена сумма уценки первоначальной стоимости долгосрочных ценностей	91-4	01-4-1, 01-4-2
2) если основное средство учитывается по переоцененной стоимости с применением обесценения		
Отражена сумма обесценения основного средства в пределах	83	02

Окончание таблицы 2.8

1	2	3
имеющегося остатка добавочного капитала по данному основному средству, образовавшемуся в результате переоценок		
Отражена оставшаяся сумма обесценения основного средства	91-4	02
Отражена сумма восстановления обесценения основного средства	02	91-1
Отражена оставшаяся сумма восстановления обесценения основного средства	02	83

Примечание: собственная разработка на основании Типового плана счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь

Таким образом, автор определил сущность понятия «долгосрочные ценности», что позволило разработать классификационную модель, которая способствовала развитию методики учета долгосрочных ценностей, как составляющего элемента дополнительного дохода с целью финансовой независимости коммерческих организаций.

#### 2.2.5 Учет прочих доходов

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 от 30.09.2011, доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода путем увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника ее имущества (учредителей, участников) [68].

В предложенной автором классификации дополнительного дохода с целью финансовой независимости существует статья прочие доходы. На наш взгляд, к прочим доходам следует относить доходы, не связанные с доходами по текущей деятельности. Иными словами, это доходы, полученные от инвестиционной и финансовой деятельности. К прочим доходам, способствующим укрепить финансовую независимость, автор предлагает относить доходы, полученные от размещения рекламы в интернете

В современных условиях информационные технологии приобретают все большее и большее значение. Любая коммерческая организация, с помощью электронного сайта может не только заявить о себе на рынке, но использовать его как источник дохода. Речь идет о размещении рекламы.

Способы рекламы в среде Интернет, которые позволят организации заработать представлены на рисунке 2.4.



Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы

Рисунок 2.4 – Способы и виды рекламы в интернете

Так, под медийной рекламой можно понимать размещение тексто-графических рекламных материалов, представляющих собой рекламную площадку, иными словами – баннеры. Контекстная реклама представляет собой размещение тексто-графических рекламных материалов на контекстных площадках. Такой вид рекламы как аудио реклама способствует не только продвижению товаров и услуг, но и созданию имиджа организаций. Представляет собой проигрывание аудио или видео ролика, сопровождаемое баннера или текста.

Все виды рекламы могут осуществляться как собственными силами организации, владеющей сайтом, так и путем предоставления рекламной площадки другим организациям, желающим разметить свою информацию. Такое направление в деятельности организации позволит получать дополнительный доход для укрепления финансовой независимости.

Рассмотрим порядок учета операций, связанных с размещением рекламы в Интернете в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Учет операций с рекламой

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1	2	3
<b>Размещение рекламы собственными силами</b>		
Приобретен компьютер организацией	08	60
Отражен выставленный поставщиком НДС	18	60

С расчетного счета произведены расчеты с поставщиком за счет	60	51,52
Окончание таблицы 2.9		
1	2	3
собственных средств с учетом НДС		
Компьютер введен в эксплуатацию	01	08
Списан объект основных средств на административные нужды	26	01
Начислена амортизация компьютеров	26	02
Создание собственного сайта организации	26	70,69,10,51
Начислена заработная плата программисту за разработку сайта организации	26	70
Произведены отчисления из заработной платы	26	69
Списана стоимость работ, услуг, связанных с созданием и разработкой сайта	91-4	26
Получен доход организацией за определенное количество просмотров сайта	51,52	91-1
Начислен НДС из выручки	91-2	68
Принят НДС к вычету	68	18
Уплачен НДС в бюджет	68	51
Отражен финансовый результат	91-5,99	99,91-5
Начислен налог на прибыль	99	68
Уплачен налог на прибыль	68	51
Оказаны услуги собственными силами по размещению рекламы другой организации	26	62,76
Списана стоимость работ, услуг, связанных с размещением рекламы другой организации	91-4	26
Начислена выручка другой организацией за размещенную рекламу на сайте	62,76	91-1
Начислен НДС из выручки	91-2	68
Поступили денежные средства на расчетный счет от другой организации за оказанные услуги	51,52	62,76
Уплачен НДС в бюджет	68	51
Отражен финансовый результат	91-5,99	99,91-5
Начислен налог на прибыль	99	68
Уплачен налог на прибыль	68	51

Примечание: собственная разработка на основе Типового плана счетов № 50 и Инструкции № 102

Таким образом, планирование и проведение рекламных кампаний в Интернете позволит не только привлечь внимание к своей деятельности, но и

получить дополнительный доход, путем размещения рекламы других организаций. Такой вид деятельности позволит:

- обеспечить существенную вовлеченность потребителей, т.к. каждый интернет-пользователь получит возможность пассивно получать информацию из сети Интернет;
- расширить спектр своих услуг, а также круг своих клиентов, путем размещения рекламы других организаций;
- с помощью механизма таргетинга (от англ. target - цель) выделить из всей имеющейся интернет-аудитории только необходимую часть, которая удовлетворяет заданным критериям, и показать рекламу именно ей;
- укрепить финансовую независимость, получив дополнительный доход.

Все вышеуказанные предложения, после отражения на счетах бухгалтерского учета, приведут к изменению показателей финансовой отчетности. Поэтому их необходимо учесть при составлении финансовой отчетности. Поэтому автор считает необходимым внести изменения в «Отчет о прибылях и убытках», добавив строки 105-110 в части получения дополнительного дохода по инвестиционной и финансовой деятельности [Приложение Д].

### Глава 3

Разработка аналитических и аудиторских процедур, связанных с дополнительным доходом с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

#### 3.1 Методика традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций

Анализ хозяйственной деятельности любой организации имеет большое значение, т.к. играет важную роль в принятии управленческих решений. Он позволяет определить результаты, достигнутые в отчетном периоде, а так же достоверно определить факторы, повлиявшие на их изменения.

Автор выделил два направления анализа финансовой независимости коммерческих организаций:

1. Традиционный анализ финансовой независимости;
2. Прогнозный анализ дополнительного дохода с целью финансовой независимости.

Авторы предлагают в первую очередь проводить традиционный анализ финансовой независимости по итогам отчетного периода с целью оценки эффективности размещенных денежных средств, в случае, если были сделаны вложения с целью получения дополнительного дохода, а так же с целью финансового положения организации и оценки ее финансовой независимости.

Проведение аналитического исследования базируется на информации. От полноты исходной информации зависит правильность и действенность результатов анализа. Источниками информации анализа доходов от финансовых инвестиций могут служить следующие виды источников, которые представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1– Информационное обеспечение традиционного анализа финансовой независимости

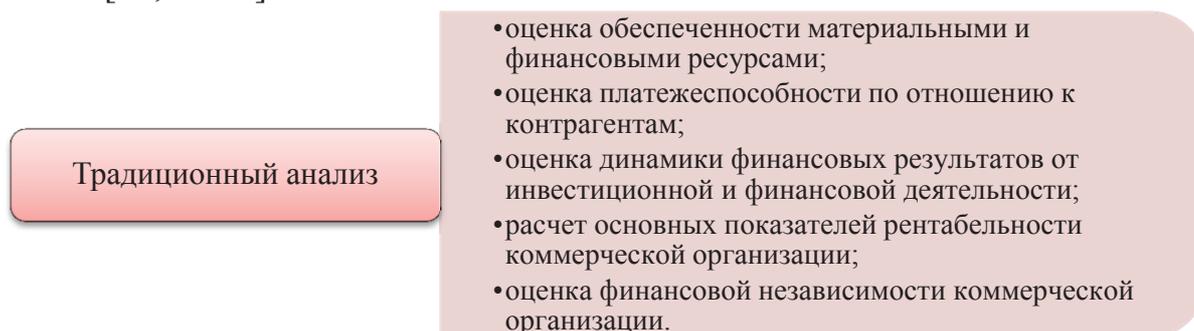
Источники формирования информации	Состав информации
1	2
Бухгалтерская отчетность	Форма 1 «Бухгалтерский баланс»
	Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»
	Форма 3 «Отчет о движении источников собственных средств»
	Форма 4 «Отчет о движении денежных средств»
	Форма 6 «Отчет об использовании целевого финансирования»
Статистическая	Форма 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах»

Окончание таблицы 3.1

1	2
отчетность	Форма 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов»
	Форма 4-ф (инвест) «Отчет об инвестициях в Республику Беларусь из-за рубежа и инвестициях из Республики Беларусь за рубежом»
	Форма 1-ф (офп) «Отчет об отдельных финансовых показателях»
	Форма 1-ф (лизинг) «Отчет о лизинге»
	Форма 1-ун (реклама) «Отчет о рекламной деятельности организации»
Прочие источники	Регистры бухгалтерского учета, первичные документы, плановая информация

Примечание: собственная разработка на основании исследования учетных регистров, первичных документов и форм бухгалтерской и статистической отчетности

Среди элементов традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций автор выделил следующие, которые представлены на рисунке 3.1 [69, с.295].



Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы

Рисунок 3.1 – Элементы традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций

Многие экономисты финансовую независимость рассматривают с помощью динамических аналитических коэффициентов, характеризующих, с одной стороны уровень финансовой независимости, а с другой – степень защищенности интересов кредиторов. А так же осуществление долгосрочного инвестирования организации. С этой целью, финансовая независимость классифицируется по рассчитываемым коэффициентам:

- коэффициент финансового риска;
- коэффициент капитализации;
- коэффициент автономности;
- коэффициент маневренности собственного капитала и т. д. [70, с.140].

Объектом анализа доходов от финансовых вложений коммерческих организаций выступает дополнительный доход, полученный с целью финансовой независимости (финансовые результаты, полученные от инвестиционной и финансовой деятельности).

В современной практике существует множество различных методик традиционного анализа, однако они не дают полного представления о состоянии хозяйствующего субъекта. Поэтому, изучив нормативно-правовые акты Республики Беларусь, мнения экономистов, автор разработал комплексную методику традиционного анализа в целях финансовой независимости коммерческой организации, которая представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Предлагаемая методика традиционного анализа финансовой независимости

Этапы анализа	Показатели, факторные системы	Расчет показателей, расчет влияния факторов	Характеристика показателя
1	2	3	4
1. Оценка обеспеченности материальными ресурсами	Потребность в материальных ресурсах	$M_i = \sum M_{ij} + M_{3i}, \quad (3.1)$ <p>где <math>M_{ij}</math> – потребность в <math>i</math>-ом виде материала на <math>j</math>-ый вид деятельности;  <math>M_{3i}</math> – запасы <math>i</math>-ого вида материала на конец периода.</p>	Потребность в материальных ресурсах по каждому виду материалов, используемых как при осуществлении основной, так и неосновной деятельности предприятия
	Плановый и фактический коэффициент обеспечения потребности	$K_{пл} = ((\text{Внутренние источники покрытия}) + (\text{Заклучено договоров})) / (\text{Потребность в материальных ресурсах}), \quad (3.2)$ $K_{факт} = ((\text{Внутренние источники покрытия}) + (\text{Поступило от поставщиков})) / (\text{Потребность в материальных ресурсах}), \quad (3.3) \quad [71, \text{с.79}]$	Чем ближе значение указанных показателей, тем выше уровень обеспеченности материальными ресурсами
	Коэффициент материальных	$K_{мз} = M_{3ф} / (M_{3пл} * I_{вп}), \quad (3.4)$	Показывает, насколько

Продолжение таблицы 3.2

1	2	3	4
	затрат	[72, с.348]	экономно используются материалы в процессе производства, нет ли их перерасхода по сравнению с установленными нормами
2. Оценка платежеспособности [73]	Коэффициент текущей ликвидности	$K_1 = \frac{КА}{КО}, \quad (3.5)$ <p>где КА – краткосрочные активы; КО – краткосрочные обязательства.</p>	Отношение итога раздела II бухгалтерского баланса к итогу раздела V бухгалтерского баланса.
	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_2 = \frac{СК+ДО-ДА}{КА}, \quad (3.6)$ <p>где СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; ДА – долгосрочные активы; КА – краткосрочные активы.</p>	Отношение суммы итога раздела III бухгалтерского баланса и итога IV бухгалтерского баланса за вычетом итога раздела I бухгалтерского баланса к итогу раздела II бухгалтерского баланса.
	Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	$K_3 = \frac{КО+ДО}{ИБ}, \quad (3.7)$ <p>где КО – краткосрочные обязательства; ДО – долгосрочные обязательства; ИБ – итог бухгалтерского баланса.</p>	Отношение суммы итогов разделов IV и V бухгалтерского баланса к итогу бухгалтерского баланса.

Продолжение таблицы 3.2

1	2	3	4
	Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{\text{абсл}} = \frac{\text{ФВ}_k + \text{ДС}}{\text{КО}}, \quad (3.8)$ <p>где <math>\text{ФВ}_k</math> – краткосрочные финансовые вложения;  <math>\text{ДС}</math> – денежные средства и их эквиваленты;  <math>\text{КО}</math> – краткосрочные обязательства.</p>	Отношение суммы краткосрочных финансовых вложений и денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам.
3. Оценка динамики финансовых результатов от инвестиционной и финансовой деятельности	Динамика прибыли (убытка) от инвестиционной, финансовой деятельности	$\Delta P = \Delta I_I - \Delta C_I + \Delta I_F - \Delta C_F, \quad (3.9)$ <p>где <math>I_I</math> – доходы по инвестиционной деятельности;  <math>C_I</math> – расходы по инвестиционной деятельности;  <math>I_F</math> – доходы по финансовой деятельности;  <math>C_F</math> – расходы по финансовой деятельности.</p>	Показывает изменение прибыли за счет изменения факторов
4. Расчет основных показателей рентабельности коммерческой организации	Рентабельность инвестиций	$R = \frac{P}{I}, \quad (3.10)$ <p>где <math>P</math> - сумма дохода;  <math>I</math> - сумма вложенных инвестиций.</p>	Показывает реальное соотношение полученной единицы дохода на единицу инвестиционных затрат
5. Оценка финансовой независимости коммерческой организации	Коэффициент автономии	$K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ОК}}, \quad (3.11)$ <p>где СК-собственный капитал; ОК-общий капитал.</p>	Чем больше доля собственного капитала в общей стоимости имущества организации, тем устойчивее ее финансовое состояние
	Коэффициент финансовой зависимости	$K_{\text{фз}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ОК}}, \quad (3.12)$ <p>где ЗК-заемный капитал;</p>	Чем выше доля заемного капитала, тем больше

Окончание таблицы 3.2

1	2	3	4
		ОК-общий капитал.	зависимость организации от внешних источников финансирования
	Коэффициент капитализации	$K_{\text{кап}} = \frac{ЗК}{СК}$ (3.13) где ЗК- заемный капитал; СК-собственный капитал	Показывает, сколько заемных средств привлечено на рубль собственных
	Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_{\text{маневр}} = \frac{СОБС}{СК} = СК - \frac{ДА}{СК}$ (3.14) где СОБС - собственные оборотные средства организации; ДА - долгосрочные активы организации	Показывает отношение величины собственных оборотных средств

Примечание: собственная разработка на основе изученных нормативно-правовых актов, специальной литературы и аналитического материала

В завершении, для того, чтобы организация смогла достоверно оценить своей положение и определить уровень дополнительного дохода с целью финансовой независимости, а так же выявить факторы, которые повлияли на нее, автор предлагает следующую формулу расчета:

$$AI = I_{i.p} + I_{a.c} + I_{f.l} + I_{v.i} + I_s + I_{cop} + I_{c.e} + I_{dep} + I_{restr} + I_{adv} + I_v, (3.15)$$

где  $AI$  - дополнительный доход;

$I_{i.p}$  - доходы от инвестиционной недвижимости;

$I_{a.c}$  - доходы от участия в уставном капитале;

$I_{f.l}$  - доходы от сдачи в финансовую аренду (лизинг);

$I_{v.i}$  - доходы от венчурных инвестиций;

$I_s$  - доходы от инвестиций в ценные бумаги;

$I_{cop}$  - доходы по авторскому праву;

$I_{c.e}$  - доходы от инвестирования в денежные эквиваленты;

$I_{dep}$  - доходы от вкладов на депозиты банка;

$I_{restr}$  - доходы от реструктуризации неэффективно используемых активов;

$I_{adv}$  - доходы по размещению рекламы в Интернете;

$I_v$  - доходы от вложений в долгосрочные ценности [74, с.184].

На основе данной факторной модели можно автор предлагает проводить факторный анализ, используя метод абсолютных разниц или любой из приемов элиминирования.

$$\Delta AI_{I_{i.p}} = \Delta I_{i.p} + I_{a.c_0} + I_{f.l_0} + I_{v.i_0} + I_{s_0} + I_{cop_0} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.16)$$

$$\Delta AI_{I_{a.c}} = I_{i.p_1} + \Delta I_{a.c} + I_{f.l_0} + I_{v.i_0} + I_{s_0} + I_{cop_0} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.17)$$

$$\Delta AI_{I_{f.l}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + \Delta I_{f.l} + I_{v.i_0} + I_{s_0} + I_{cop_0} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.18)$$

$$\Delta AI_{I_{v.i}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + \Delta I_{v.i} + I_{s_0} + I_{cop_0} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.19)$$

$$\Delta AI_{I_s} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + \Delta I_s + I_{cop_0} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.20)$$

$$\Delta AI_{I_{cop}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + \Delta I_{cop} + I_{c.e_0} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.21)$$

$$\Delta AI_{I_{c.e}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + I_{cop_1} + \Delta I_{c.e} + I_{dep_0} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.22)$$

$$\Delta AI_{I_{dep}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + I_{cop_1} + I_{c.e_1} + \Delta I_{dep} + I_{restr_0} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.23)$$

$$\Delta AI_{I_{restr}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + I_{cop_1} + I_{c.e_1} + I_{dep_1} + \Delta I_{restr} + I_{adv_0} + I_{v_0}, \quad (3.24)$$

$$\Delta AI_{I_{adv}} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + I_{cop_1} + I_{c.e_1} + I_{dep_1} + I_{restr_1} + \Delta I_{adv} + I_{v_0}, \quad (3.25)$$

$$\Delta AI_{I_v} = I_{i.p_1} + I_{a.c_1} + I_{f.l_1} + I_{v.i_1} + I_{s_1} + I_{cop_1} + I_{c.e_1} + I_{dep_1} + I_{restr_1} + I_{adv_1} + \Delta I_v, \quad (3.26)$$

Данный факторный анализ позволит оценить эффективность размещения денежных средств организации, сделать соответствующие выводы о целесообразности вложений денежных средств, а так же прогнозировать наиболее оптимальную структуру размещения денежных средств и обеспечения коммерческих организаций финансовой независимостью [75].

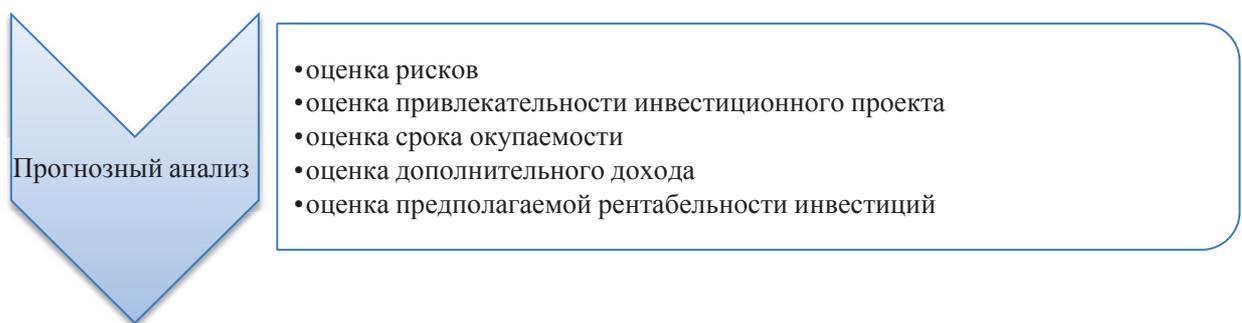
Предложенная методика традиционного анализа может служить информационным источником для принятия управленческих решений. Данный анализ позволит не только оценить обеспеченность организации материальными ресурсами, оценить уровень платежеспособности, рассчитать показатели рентабельности, но и провести оценку финансовой независимости в целом [76].

Расчет аналитических коэффициентов позволит выявить насколько организация зависима от внешних источников, соотношение собственного капитала и заемного, а также достаточно ли в ее распоряжении денежных средств для дальнейших финансовых инвестиций с целью финансовой независимости. По итогам традиционного анализа организация сможет принимать решения, касающиеся дальнейших финансовых инвестиций и вложений (если они оказались рентабельны). А при наличии свободных денежных средств, искать новые источники дополнительного дохода для укрепления своей финансовой независимости.

### 3.2 Методика прогнозного анализа дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

После проведенного традиционного анализа финансового состояния авторы разработали и предложили организации методику прогнозного анализа дополнительного дохода с целью финансовой независимости. Данный прогнозный анализ позволит организации выбрать наиболее доходный источник получения дополнительного дохода с целью финансовой независимости. Поскольку на сегодняшний день, в национальной практике не существует систематизированного к подхода к прогнозному анализу дополнительного дохода коммерческих организаций с целью финансовой независимости, поэтому автор считает необходимым разрешить данный вопрос.

При инвестициях и вложениях необходимо проводить прогнозный анализ дополнительного дохода с целью их финансовой независимости, элементы которого представлены на рисунке 3.2 [77, с.292].



Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы

Рисунок 3.2 – Элементы прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости

Объектом такого прогнозного анализа является дополнительный доход, полученный с целью финансовой независимости.

Данный прогнозный анализ позволит оценить риски, уровень возможного дополнительного дохода, сроки окупаемости инвестиционного проекта, спрогнозировать возможные будущие денежные потоки.

После оценки всех возможных вариантов получения дополнительного дохода, коммерческая организация будет способна принять наиболее правильное решение: куда выгоднее вложить свои денежные средства с целью укрепления своей финансовой независимости.

Изучив нормативно-правовые акты Республики Беларусь, мнения экономистов, автор разработал методику прогнозного анализа дополнительного

дохода коммерческих организаций с целью финансовой независимости, которая представлена в таблице 3.3 [78,79].

Таблица 3.3 - Методика прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости

Этапы анализа	Показатели, факторные системы	Расчет показателей, расчет влияния факторов	Характеристика показателя
1	2	3	4
1. Оценка рисков	Риск в части недополучения/неполучения дохода	$R = \frac{In_{min}}{I}, \quad (3.27)$ <p>где <math>In_{min}</math> – возможный минимальный доход от вложений;  <math>I</math> - сумма вложенных инвестиций.</p>	Показывает риск недополучения / неполучения дохода, в части полной / частичной потери капитала
	Риск в части упущенной выгоды	$R = \frac{In_{av}}{I}, \quad (3.28)$ <p>где <math>In_{av}</math> - сумма возможного дохода, равного вложенным денежным средствам;  <math>I</math> - сумма вложенных инвестиций.</p>	Показывает риск не получения ни прибыли, ни убытков
2. Оценка привлекательности инвестиционного проекта	Инвестиционная привлекательность	$IP = (IC, P_1, P_2, P_3, \dots, P_n, n, r), \quad (3.29)$ <p>где <math>IC</math> - инвестиционные затраты;  <math>P</math> - доходы в 1-ом, 2-ом, n-ом периоде;  <math>n</math> - число периодов;  <math>r</math> - ставка наращения, по которой элементы денежного потока будут приводиться к одному моменту времени.</p>	Совокупность объективных и субъективных характеристик объекта инвестирования
3. Оценка сроков окупаемости	Срок окупаемости	$Pb = \frac{I}{S}, \quad (3.30)$ <p>где <math>I</math> - сумма вложенных инвестиций;  <math>S</math> - сумма среднегодового дохода от инвестиций.</p>	Показывает период времени, в течении которого будут полностью возмещены понесенные инвестиционные затраты в

Окончание таблицы 3.3

1	2	3	4
4. Оценка возможного дополнительного дохода	Чистый приведенный доход (NPV)	$NPV = \sum_{i=1}^n \frac{I}{(1+r)^i} - \sum_{i=1}^n \frac{IC}{(1+r)^i} \quad (3.31)$ <p>где <math>I</math> – доход в <math>i</math>-ом периоде;  <math>IC</math> - инвестиционные затраты;  <math>r</math> - ставка дисконтирования (норма прибыли);  <math>i</math> – продолжительность периода инвестиций</p>	<p>Разница между суммой дисконтированных денежных поступлений и суммой затрат, связанных с реализацией инвестиционного проекта.</p> <p><math>NPV &gt; 0</math>, проект прибылен;  <math>NPV = 0</math>, проект не прибылен, не убыточен;  <math>NPV &lt; 0</math>, проект убыточен</p>
5. Оценка возможной рентабельности инвестиций	Предполагаемая рентабельность инвестиций	$R = \frac{P}{I}, \quad (3.32)$ <p>где <math>P</math> - ожидаемая сумма дохода;  <math>I</math> - сумма вложенных инвестиций.</p>	<p>Характеризует в относительном выражении рентабельность инвестиционного проекта (сколько рублей прибыли придется на вложенный рубль инвестиций)</p>

Примечание: собственная разработка на основе изученных нормативно-правовых актов, специальной литературы и аналитического материала [80]

Проведенный прогнозный анализ будет способствовать грамотному управленческому решению по выявлению наиболее подходящих источников дополнительного дохода с целью укрепления финансовой независимости. По итогам проведенного прогнозного анализа, организация может вкладывать свободные денежные средства в различные источники получения дополнительного дохода. После этого возникает необходимость в отражении данных хозяйственных процессов на счетах бухгалтерского учета. Для исследуемой организации автор рекомендовал сделать упор на инвестиционную

деятельность и обратить внимание на такие позиции, как вложения в денежные эквиваленты, ценные бумаги, венчурные инвестиции и размещение рекламы в Интернете. Вкладывая свободные денежные средства в предложенные источники дополнительного дохода, организация укрепит свое положение на рынке в условиях нестабильности экономики.

### 3.3 Методика аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

Внедрение, оценка и мониторинг эффективности аудита – ключевой фактор, определяющий качество финансовой отчетности. Высокий уровень аудита не только сокращает манипулирование информацией аутсайдерами, но и уменьшает риск случайных ошибок при составлении финансовой отчетности, смягчение рисков присущих бизнесу в условиях нестабильности мировой экономики, улучшает качество представляемой информации, а также позволяет выявить резервы для укрепления финансовой независимости организации.

Финансовая независимость (являясь относительно новым термином для современных экономических дисциплин) находится на стыке таких областей, как бухгалтерский учет, аудит, анализ хозяйственной деятельности, финансовый менеджмент и т.д. Поэтому финансовую независимость можно рассматривать как комплекс процедур по учету, анализу и аудиту, т.к. именно она приобретает стратегически большое значение для любой организации. Финансовая независимость, как теоретический объект, может быть создана, укреплена организацией несколькими путями:

- обеспеченность материальными и финансовыми ресурсами;
- платежеспособность по отношению к контрагентам;
- размещение денежных средств с целью получения дополнительного дохода.

Отсутствие разработок в области аудита дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций обусловили актуальность данного исследования. Для полного раскрытия исследуемого вопроса авторы предлагают проводить сравнительную характеристику по вышеуказанным направлениям Национальных правил аудиторской деятельности, применяемых в Республике Беларусь и Международных стандартов аудита Литовской Республики.

Свою историю существования и развития Международная федерация бухгалтеров (МФБ) начинает 7 октября 1977г. в Мюнхене на 11-м Международном конгрессе бухгалтеров. Данная федерация была создана не только для усиления профессионализма бухгалтеров, но и для разработки высококачественных международных стандартов в аудите и обеспечения уверенности, бухгалтерском учете государственного сектора, этике, образовании профессиональных бухгалтеров и, что немало важно, поддержке их принятия и применения. На сегодняшний день членами МФБ является более 175 участников и партнеров в более чем 130 юрисдикциях, представляющих почти 3 миллиона бухгалтеров.

Для осуществления своей миссии в сфере аудиторской деятельности Совет МФБ основал Совет по международным стандартам аудита и обеспечению уверенности. Совет по международным стандартам аудита и обеспечению уверенности – независимый орган по установлению стандартов, который служит общественным интересам, устанавливает стандарты в области профессионального бухгалтерского образования, которые в свою очередь предписывают техническую компетентность и профессиональные навыки, ценности и этику. Среди задач данного Совета можно выделить следующее:

- разработка стандартов и практических положений в сфере аудита, обеспечения уверенности, контроля качества и сопутствующих услуг;
- содействие гармонизации международных и национальных стандартов;
- улучшение качества и стремление к единообразию аудиторской деятельности во всем мире;
- использование научных достижений в области аудита;
- укрепление общественного доверия к аудиторской деятельности.

С целью управления деятельностью организаций в сфере учета, финансовой отчетности и аудита на глобальном, мировом уровне Советом по международным стандартам аудита и обеспечению уверенности был разработан ряд документов, регулирующих профессиональную деятельность аудиторов.

Международные стандарты аудиторской деятельности — International Standards on Auditing (ISAs, или MCA) — это документы, формулирующие единые базовые нормативные требования к качеству и надежности аудита, при соблюдении которых обеспечивается определенный уровень гарантии результата аудита.

Среди направлений, по которым осуществляется разработка международных стандартов, можно выделить следующее:

Таблица 3.4 - Направления в разработке международных стандартов аудита

Направления стандартов и положений	Документы, способствующие решению задач по указанным направлениям
1	2
Аудит и обзорные проверки отчетной финансовой информации (Audits and Reviews of Historical Financial Information)	<p><i>Международные стандарты аудита</i> — International Standards on Auditing (ISAs 100-99, или MCA). Существуют для применения при аудите финансовой отчетности, имеют трехзначную кодировку и объединены в шесть групп.</p> <p><i>Положения по международной аудиторской практике</i> — International Auditing Practice Statement (IAPSs 1000-1100) предоставляют аудиторам дополнительные практические рекомендации путем детализации и разъяснения</p>

Окончание таблицы 3.4

1	2
	<p>применения международных стандартов аудита, носят рекомендательный характер. Положения включают в себя 15 документов, имеющих четырехзначную кодировку.</p> <p><i>Международные стандарты для заданий по обзорным проверкам</i> — International Standards on Review Engagements (ISREs 2000-2699) применимы к обзорным проверкам финансовой информации, имеют четырехзначную кодировку и представлены двумя стандартами.</p> <p><i>Положения по международной практике для заданий по обзорным проверкам</i> — International Review Engagement Practice Statements (IREPSs). В настоящее время данные положения не приняты, однако для них предусмотрены коды 2700-2999, поэтому следует ожидать появления соответствующих положений в ближайшие годы.</p>
<p>Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита или обзорных проверок отчетной финансовой информации (Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information)</p>	<p>«Стандарты, применимые ко всем заданиям, обеспечивающим уверенность» — Applicable to All Assurance Engagements (3000-3399);</p> <p>«Стандарты по специальным заданиям» — Subject Specific Standards (3400-3699).</p> <p><i>Положения по международной практике выполнения заданий, обеспечивающих уверенность</i> — International Assurance Engagements Practice Statements (IAEPSs 3700-3999). В настоящее время данные положения не разработаны.</p>
<p>Сопутствующие услуги (Related Services)</p>	<p><i>Международные стандарты по сопутствующим услугам</i> — International Standards on Related Services (ISRSs 4000-4699) имеют четырехзначную кодировку, представлены одной группой, в которой имеется два стандарта.</p> <p><i>Положения по международной практике оказания сопутствующих услуг</i> — International Related Services Practice Statements (ISRPSs 4700-4999). В настоящее время данные положения не разработаны.</p>
<p>Международный стандарт контроля качества — International Standards on Quality Control (ISQC1)</p>	<p><i>Международный Кодекс этики профессиональных бухгалтеров</i> — International Ethics Standards Board for Accountants</p>

Примечание: собственная разработка на основе изученных целей International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) [81]

На сегодняшний день окончательный набор утвержденных стандартов включают в себя 36 Международных стандартов аудита (ISAs) и Международный стандарт по контролю качества (ISQC) 1, включая:

- один новый стандарт, предназначенный для устранения недостатков внутреннего контроля;
- 16 ISAs, содержащие новые и пересмотренные требования, а также 20 ISAs, которые были пересмотрены с целью применения новых конвенций и отражения только вопросов общей понятности (пересмотренные ISAs пересмотренные ISQC).

Для сравнения системы аудита в Республике Беларусь и Литовской Республике важно определить нормативную базу, регулирующую аудиторскую деятельность.

Таблица 3.5– Нормативное правовое обеспечение аудиторской деятельности

Акты законодательства	Республика Беларусь	Литовская Республика
1	2	3
Кодексы, законы	Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности»	Закон Литовской Республики об аудите финансовой отчетности от 15 декабря 2016 г. №XIII-96 (с измен. №VIII-1227)
		Положение Литовской Палаты аудиторов от 9 декабря 2009
		Кодекс этики МФБ для профессиональных бухгалтеров (с вступлением в силу с 15 июля 2017 года)
Постановления Совета Министров, Европейского Парламента	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18 декабря 2013 г. № 1098 «О некоторых вопросах аудиторской деятельности»	Постановление Европейского парламента и Совета № 537/2014 по конкретным общественным интересам требований, предъявляемых к аудиту
		Директива Европейского парламента и Совета 2014/56/ ЕС, изменяющая директиву 2006/43/ ЕС об обязательном аудите годовой бухгалтерской отчетности и консолидированной отчетности
Нормативные правовые акты Министерства	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 5 июня 2014 г. № 28	Европейская рекомендация Комиссии по обязательному аудиту обеспечения качества в Европейском Союзе от 15

Продолжение таблицы 3.5

1	2	3
финансов	«Об установлении требований к информации о деятельности аудиторской организации, размещаемой на сайте аудиторской организации в глобальной компьютерной сети Интернет»	ноября 2000 г. (2001/256/ЕВ)
	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 85 (ред. от 30.12.2013) «Об установлении форм аудиторских заключений»	Рекомендация Европейской комиссии о независимости аудиторов ЕС: заявление о принципах от 16 мая 2002
	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 2 мая 2003 г. № 71 «Об утверждении Инструкции о требованиях к программам повышения квалификации аудиторов»	Рекомендации Комиссии по аудиторов и аудиторских организаций, ограничение гражданской ответственности 2008/VI/5
	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 68 «Об утверждении формы аудиторского заключения о фактическом формировании уставного фонда юридического лица, являющегося резидентом свободной экономической зоны»	
Профессиональные стандарты	Национальные правила аудиторской деятельности: общие вопросы, планирование аудита, получение аудиторских доказательств, использование работы третьих лиц, итоговые документы аудита, некоторые аспекты аудита,	Национальные стандарты аудита
		Международные стандарты аудита (обязательное применение в 2016 году декабрь 15. Или позже закончился в финансовой отчетности аудит) (на литовском языке)
		Международные стандарты контроля качества (МСКК): 1-й международный

Окончание таблицы 3.5

1	2	3
	специальные области аудита, обзорные проверки и сопутствующие услуги, формы аудиторских заключений	стандарт контроля качества аудиторских фирм, проводящих аудит финансовой отчетности и обзора, а также другие Гарантии и сопутствующие услуги заданиям, контроль качества, в силу с 2009 года 15 декабря (литовский язык)
		Международные обзоры, соглашения о гарантиях и стандарты сопутствующих услуг
		Отчет о международной аудиторской практике (литовский язык)

Примечание: собственная разработка на основе существующих нормативных правовых актов Республики Беларусь и Литовской Республики [82,83]

Проанализировав нормативную правовую базу, регулирующую аудиторскую деятельность в Республике Беларусь и Литовской Республике, следующим шагом является выявление принципиальных сходств и различий по следующим направлениям:

- цели аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- внутренний контроль качества работы аудитора.

Сравнительный анализ вышеуказанных показателей представлен в таблице 3.6:

Таблица 3.6 – Цели, общие принципы, внутренний контроль аудита

Показатель	Национальные правила аудиторской деятельности Республики Беларусь	Национальные стандарты аудита Литовской Республики	Международные стандарты аудита
1	2	3	4
Цель аудита	Повышение доверия предполагаемых пользователей к бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое достигается путем: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получения</li> </ul>	Предоставление возможности аудитору выразить мнение о финансовой отчетности во всех существенных аспектах, подготовленной в соответствии со	Получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, будь то из-за мошенничества или ошибки, что позволяет

Продолжение таблицы 3.6

1	2	3	4
	<p>• аудиторской организацией разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений, возникших в результате ошибок и (или) недобросовестных действий, что предоставляет аудиторской организации основания для выражения мнения о том, составлена ли бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности; Составления аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно требованиям национальных правил аудиторской деятельности [84]</p>	<p>стандартами финансовой отчетности [85]</p>	<p>аудитору выразить мнение о том, подготовлены ли финансовые отчеты во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО, а также отчитываться о финансовых отчетах и сообщать в соответствии с требованиями МСА, в соответствии с выводами аудитора[86]</p>
<p>Основные принципы аудита</p>	<p>Независимость; честность; объективность; профессиональную компетентность и добросовестность; конфиденциальность;</p>	<p>Независимость; целостность; объективность; профессиональная компетентность и должная;</p>	<p>Независимость; честность; объективность; конфиденциальность; принципы профессионального</p>

Окончание таблицы 3.6

1	2	3	4
	профессиональность поведения.	конфиденциальность; профессиональное поведение; технические стандарты.	поведения;
Внутренний контроль качества работы аудитора	Профессиональные требования; профессиональная компетентность; поручение заданий; контрольные полномочия; консультирование; работа с аудируемыми лицами; оценка и анализ эффективности контрольных процедур.	Профессиональные требования; профессиональная компетентность; поручение заданий; контрольные полномочия; консультирование; работа с аудируемыми лицами; оценка и анализ эффективности контрольных процедур.	Профессиональные требования; профессиональная компетентность; поручение заданий; контрольные полномочия; консультирование; работа с аудируемыми лицами; оценка и анализ эффективности контрольных процедур.

Примечание: собственная разработка на основе Национальных Республики Беларусь и Литовской Республики [84,85,86]

Как видно из таблицы 3.6 существенных различий в Национальных правилах аудиторской деятельности Республики Беларусь, Национальных стандартах аудита Литовской Республики и Международных стандартах аудита нет.

Поскольку целью исследования является изучение дополнительного дохода, необходимо обратить свое внимание на порядок проведения аудита «дохода» организаций согласно международных и национальных стандартов, т.к. понятие «дополнительный доход» не находит своего отражения в нормативных правовых актах. Так, авторы проанализировали практику Республики Беларусь и Литовской Республики.

Так, Национальным стандартом Литовской Республики 12 NAS от 1 января 2006 г. представлены аналитические процедуры для целей аудита:

1. Оценка риска существенных искажений в финансовой и нефинансовой информации;
2. Проверка сопоставимости финансовой информации с текущий период с предыдущим;
3. Проверка сопоставимости финансовой информации с ожидаемыми результатами предприятий (бюджеты, сметы, прогнозы или проекции аудитора);

4. Проверка сопоставимости финансовой информации с информацией других предприятий в отрасли (напр. продажи и клиенты компании в их соотношении долга по сравнению со средним показателем отрасли или с теми же показателями другой компании);

5. Выявление взаимосвязи между финансовыми элементами информации, которые могут быть предсказаны на основании опыта предприятия, такие как валовой процент;

6. Выявление взаимосвязи между финансовой и нефинансовой информацией (напр. заработная плата – затраты на количество сотрудников) [87].

Важно отметить, что как в Национальных стандартах Литовской Республики, так и в Национальных правилах Республики Беларусь осуществляются аудиторские процедуры, выполняемые аудиторской организацией в соответствии с оцененными рисками существенного искажения информации на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (требования к аудиторским организациям при планировании и последующем выполнении тестов средств контроля, а также процедур проверки по существу, характер, временные рамки и объем которых соответствуют оцененным рискам существенного искажения информации на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Изучив общий порядок проведения аудита на примере Национальных стандартов Литовской Республики и Национальных правил Республики Беларусь, авторы разработали комплексную систему аудиторских процедур дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций.

Определив финансовую независимость, как обеспеченность материальными и финансовыми ресурсами, постоянную платежеспособность по отношению к контрагентам и получение дополнительного дохода от размещения денежных средств, определение источников дополнительного дохода как объектов контроля приобретает большое значение. Так, источниками получения дополнительного дохода могут служить:

- доходы от венчурных инвестиций;
- доходы от инвестирования в денежные эквиваленты;
- доходы от вложений в долгосрочные ценности;
- доходы от вложений в драгметаллы на счетах;
- доходы от размещения рекламы в интернете;
- доходы от реструктуризации неэффективно используемых долгосрочных активов;
- и прочее.

Проанализировав нормативную правовую базу, регулирующую аудиторскую деятельность Республики Беларусь, Литовской республики, авторы разработали комплексную методику проведению аудита операций, связанных с получением

дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций. Важно отметить, что процедуры аудита дополнительного дохода будут зависеть непосредственно от того, с какой целью организация привлекает аудитора. В связи с этим можно выделить два направления процедур, выполняемых аудитором при проведении проверки дополнительного дохода: блок «аналитические процедуры» и блок «аудиторские процедуры», которые представлены на рисунке 3.3.

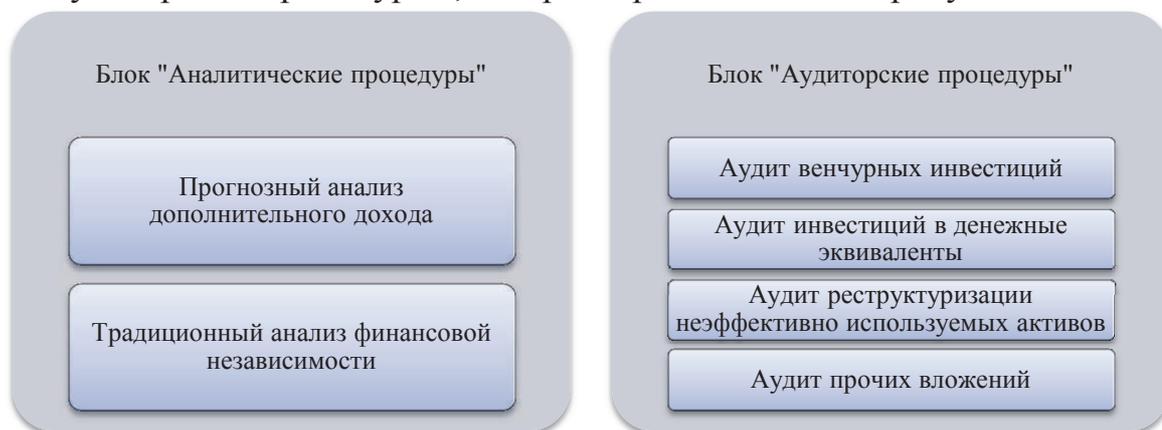


Рисунок 3.3 - Блок процедур при проведении аудита дополнительного дохода с целью управления финансовой независимостью коммерческих организаций

Рассмотрим каждый блок в отдельности. Так, блок «аналитические процедуры» представлен двумя направлениями: прогнозированием дополнительного дохода и традиционным анализом финансовой независимости. Стоит отметить, что блок «аналитические процедуры» уже был рассмотрен ранее и может существовать, как отдельные процедуры в части анализа хозяйственной деятельности, так и в части аудита. В случае, если аудитор привлекается не только с целью проверки достоверности показателей финансовой отчетности, но и как эксперт, целесообразным представляется проведение прогнозного анализа дополнительного дохода [88].

Предлагая блок «аудиторские процедуры» авторы выделили следующие процедуры: аудит венчурных инвестиций, аудит инвестиций в денежные эквиваленты, аудит реструктуризации неэффективно используемых активов, аудит прочих вложений.

Таким образом, учитывая все вышесказанное, разработанная комплексная методика проведения аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций будет выглядеть следующим образом [Приложение Е]:

1. Оценка рисков существенного искажения информации;
2. Аудиторские процедуры:
  - 2.1 Планирование аудиторских процедур;
  - 2.2 Разработка стратегии аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций;

- 2.3 Разработка плана ожидаемых работ;
- 2.4 Аудит доходов от венчурных инвестиций;
- 2.5 Аудит доходов от инвестирования в денежные эквиваленты;
- 2.6 Аудит доходов от вложений в долгосрочные ценности;
- 2.7 Аудит доходов от вложений в драгметаллы на счетах;
- 2.8 Аудит доходов от размещения рекламы в интернете;
- 2.9 Аудит доходов от реструктуризации неэффективно используемых долгосрочных активов;
- 3. Аналитические процедуры:
  - 3.1 Оценка динамики величины дополнительного дохода (оценка влияния факторов, повлиявших на изменение величины дополнительного дохода);
  - 3.2 Оценка обеспеченности материальными и финансовыми ресурсами;
  - 3.3 Оценка платежеспособности по отношению к контрагентам;
  - 3.4 Оценка динамики финансовых результатов от инвестиционной и финансовой деятельности;
  - 3.5 Расчет основных показателей рентабельности коммерческой организации;
  - 3.6 Оценка финансовой независимости коммерческой организации;
  - 3.7 Выявление резервов для укрепления финансовой независимости (поиск свободных денежных средств);
- 4. Документальное оформление аудита [89].

В качестве информационного обеспечения аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода, выступают документы и учетные регистры количественного и суммового учета. Источники информации для проведения контроля хозяйственных операций по учету дополнительного дохода с целью финансовой независимости представлены в таблице 3.7:

Таблица 3.7 – Информационное обеспечение контроля

Группы источников информации							
1		2		3		4	
1. Отчетность коммерческой организации		2. Учетные регистры		3. Учетная документация		4. Учетная политика	
Бухгалтерская отчетность	Статистическая отчетность	Налоговая отчетность	Главная книга; журналы-ордера № 10, 13 и 10/1 и ведомости аналитического учета,	Распорядительная, исполнительная, бухгалтерского оформления,	Положение по учетной политике;	Рабочий план счетов;	Формы первичных документов по
Бухгалтерский баланс, Отчет о	Форма 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых	Декларации по исчислению налога на					

Окончание таблицы 3.7

1		2	3	4	
прибылях и убытках, Отчет о движении источников собственных средств», Отчет о движении денежных средств», Отчет об использовании целевого финансирования»	результатах» Форма 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов» Форма 4-ф (инвест) «Отчет об инвестициях в Республику Беларусь из-за рубежа и инвестициях из Республики Беларусь за рубежом» Форма 1-ф (офп) «Отчет об отдельных финансовых показателях» Форма 1-ф (лизинг) «Отчет о лизинге» Форма 1-ун (реклама) «Отчет о рекламной деятельности организации»	добавленную стоимость и налога на прибыль	данные оперативного учета, машинограммы автоматизированного учета (карточка счета, анализ счета, оборотно-сальдовые ведомости, оборотные ведомости по счетам 01, 02, 06, 08, 58, 83, 84, 86, 91, 99)	комбинированная, справочная	учету основных средств; График документооборота

Примечание: собственная разработка на основе изученной специальной литературы

Также следует рассматривать документы, подтверждающие государственную регистрацию организации (копия устава, копия свидетельства о регистрации).

При оценке рисков существенного искажения информации аудитор должен руководствоваться Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 29.12.2008 №203 «Национальные правила аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в ред. постановлений Минфина от 14.12.2012 №74, от 10.12.2013 №78, от 28.04.2015 №23). При проведении аудита операций, связанных с дополнительным доходом, важным аспектом является понимание деятельности аудируемого лица, оценка рисков, понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица и его контрольной среды, понимание информационных систем аудируемого лица ит.д.

При ознакомлении с деятельностью аудируемой организации важно изучить следующие факторы, которые оказывают существенное влияние на риски существенного искажения информации:

Внешние факторы	Характер деятельности организации	Условия, в которых организация стремится к получению дополнительного дохода
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Состояние рынка (спрос, предложение, конкуренция, цикличность осуществляемой деятельности)</li> <li>• Нормативное правовое регулирование (методы бухгалтерского учета, применяемые организацией, законодательство Республики Беларусь)</li> <li>• Налоговая политика</li> <li>• Прочие факторы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Текущая деятельность (основные источники доходов, вид деятельности, изготавливаемые услуги, работы, товары ит.д.)</li> <li>• Инвестиционная деятельность (источники получения дополнительного дохода: вложения в венчурные фонды, денежные эквиваленты, вложения в долгосрочные ценности, и прочее)</li> <li>• Финансовая деятельность (использование производных финансовых инструментов, структура обязательств, собственники организации ит.д.)</li> <li>• ключевые особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• изменения в сфере деятельности организации (новые направления по получению дополнительного дохода с целью финансовой независимости)</li> <li>• новые виды продукции, работы, услуг</li> <li>• новые требования бухгалтерского учета</li> </ul>

Рисунок 3.4 – Факторы, влияющие на оценку рисков существенного искажения информации

При планировании аудиторских процедур необходимо обращать внимание на следующее:

- значимость рисков существенного искажения информации;
- вероятность возникновения существенного искажения информации;
- характеристики групп однотипных операций, остатков по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 08 «Вложения в долгосрочные активы», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 83 «Добавочный капитал», 84

«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 86 «Целевое финансирование», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

При разработке стратегии аудита операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций, плана ожидаемых работ следует руководствоваться Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 августа 2000 г. № 81 Национальные правила аудиторской деятельности «Планирование аудита».

При аудите доходов от венчурных инвестиций осуществляются следующие процедуры:

- проверка правильности отнесения инвестиционного объекта к венчуре;
- проверка правомерности отнесения данного объекта к целевому финансированию;
- проверка достоверности операций по учету венчурных инвестиций;
- подтверждение правильности начисления дополнительного дохода и налога на прибыль (у ангела-инвестора);
- проверка соответствия величины дополнительного дохода с Отчете о прибылях и убытках и Форма 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах»;
- проверка соответствия учетных регистров (Главная книга; журналы-ордера № 10, 13 и 10/1 и ведомости аналитического учета, данные оперативного учета, машинограммы автоматизированного учета (карточка счета, анализ счета, оборотно-сальдовые ведомости, оборотные ведомости по счетам 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 51 «Расчетный счет», 86 «Целевое финансирование», 75 «Расчеты с учредителями», 80 «Уставный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 52 «Валютный счет», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки») и бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации.

Аудит доходов от инвестирования в денежные эквиваленты предполагает следующие аудиторские процедуры:

- проверка правильности отнесения объекта к денежным эквивалентам;
- подтверждение права собственности на денежные эквиваленты;
- подтверждение достоверности оценки затрат по инвестициям в денежные эквиваленты;
- проверка правильности отражения операций по учету денежных эквивалентов;
- проверить достоверности документального оформления операций
- подтверждение правильности начисления дополнительного дохода и налога на прибыль;
- проверка соответствия учетных регистров (Главная книга; журналы-ордера № 10, 13 и 10/1 и ведомости аналитического учета, данные оперативного

учета, машинограммы автоматизированного учета (карточка счета, анализ счета, оборотно-сальдовые ведомости, оборотные ведомости по счетам 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки») и бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации (Отчет о движении денежных средств).

При аудите доходов от реструктуризации неэффективно используемых долгосрочных активов:

- проверка правильности отнесения объекта к неэффективно используемым активам;
- подтверждение права собственности на объект;
- подтверждение достоверности определения стоимости объекта;
- подтвердить правильность начисления и отражения в учете амортизации
- подтверждение правильности начисления дополнительного дохода и налога;
- проверка соответствия учетных регистров (Главная книга; журналы-ордера № 10, 13 и 10/1 и ведомости аналитического учета, данные оперативного учета, машинограммы автоматизированного учета (карточка счета, анализ счета, оборотно-сальдовые ведомости, оборотные ведомости по счетам 01 «Основные средства», 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 51 «Расчетный счет», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки») и бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации (Баланс).

Во время проведения аудита доходов от вложений в долгосрочные ценности осуществляются следующие процедуры:

- проверить правильность признания актива ценностью;
- проверить право собственности на объект;
- подтвердить правильность формирования первоначальной стоимости ценности;
- проверить правильность проведения переоценки и наличие документов, подтверждающих ее необходимость;
- проверить достоверность операций по учету долгосрочных ценностей;
- подтвердить правильность начисления дополнительного дохода и налога на прибыль.

Документом, подтверждающим факт проведения проверки, будет являться письменный отчет о проведении аудита и аудиторское заключение. Единые требования к действиям аудиторов по подготовке аудиторского заключения

изложены в Национальных правилах аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Сравнение международных стандартов аудита, национальных правил аудиторской деятельности Республики Беларусь, Национальных стандартов аудита Литовской Республики позволило разработать алгоритм проведения проверки правильности формирования и отражения в бухгалтерском учете дополнительного дохода, а также методику аудита дополнительного дохода, что будет способствовать разработке рекомендаций по повышению эффективности инвестиций и вложений для получения дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций.

## Заключение

Проведенное исследование позволит сделать следующие выводы:

1. Изучение экономического содержания понятий «финансовая устойчивость», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность», «финансовая независимость» позволило аргументировать целесообразность использования в бухгалтерском учете понятия «финансовая независимость».

2. Исследование теории и практики формирования финансовой независимости на основе анализа различных точек зрения, изложенных в экономической литературе, нормативных документах, учетно-аналитической практике Республики Беларусь, Российской Федерации, европейских стран, позволило обосновать экономическое содержание понятия «финансовая независимость».

3. Разработка классификационной модели финансовой зависимости, сущность которой заключается в классификации по признакам: по степени обеспеченности финансовыми и материальными ресурсами; по критерию платежеспособности по отношению к контрагентам; по эффективности размещения денежных средств. Для образования финансовой независимости грамотного инвестирования и приумножения капитала автор считает эффективным размещение денежных средств с целью получения дополнительного дохода коммерческими организациями.

В состав размещения денежных средств включены следующие статьи:

- путем инвестирования (доходы от инвестиционной недвижимости, доходы от участия в уставном капитале, доходы от сдачи в финансовую аренду (лизинг), доходы от венчурных инвестиций, доходы от инвестиций в ценные бумаги, доходы по авторскому праву, доходы от инвестирования в денежные эквиваленты, доходы от вкладов на депозиты банка);
  - путем вложения в долгосрочные ценности;
  - путем вложения в драгоценные металлы;
  - путем размещения рекламы в интернете;
  - путем реструктуризации (путем перевода в эффективно используемые активы, путем передачи в доверительное управление, путем сдачи неэффективно используемых активов в аренду, путем ликвидации неэффективно используемых активов).

Вышеуказанные предложения дают возможность объективно формировать состав дополнительного дохода коммерческих организаций с целью финансовой независимости и достоверно определить влияние этих статей на финансовые результаты и финансовое состояние организации в целом.

4. Изучение состояния нормативных документов Министерства финансов Республики Беларусь позволило разработать и упорядочить методику отражения операций по учету денежных эквивалентов, по учету эффективно используемых активов, по учету вложений в ценности, венчурных операций, по учету прочих доходов. Это способствует правильному формированию величины дополнительного дохода с целью финансовой независимости, а значит и более достоверному расчету финансовых результатов организации.

5. Изучение уже существующих методик анализа, позволило разработать методику традиционного анализа финансовой независимости в целом. Данный анализ будет проводиться по итогам отчетного периода, для выявления эффективности сделанных вложений. Так же проведенный традиционный анализ позволит решить вопросы о необходимости дальнейшего инвестирования и вложений в источники дополнительного дохода с целью финансовой независимости.

6. Разработка методики прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций с целью укрепления финансовой независимости позволит после определения источников дополнительного дохода рассчитать уровень возможных рисков, доходов, сроков окупаемости, рентабельности возможных инвестиционных проектов для принятия управленческого решения.

7. Разработка алгоритма проведения проверки правильности формирования и отражения в бухгалтерском учете дополнительного дохода, а также методику аудита дополнительного дохода с целью финансовой независимости. Предложенная методика будет способствовать разработке рекомендаций по повышению эффективности инвестиций и вложений с целью финансовой независимости.

## Список использованной литературы

- 1 Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учеб. пособие / Г.Н. Лиференко; М: Издательство «Экзамен», 2005. – 135с.
- 2 Курочкин, Д. В. Методы оценки финансовой устойчивости организации / Д.В. Курочкин // Новая экономика. – 2011. - №1. – 109с.
- 3 Крейнина, М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений / М. Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – 2001. - № 2.
- 4 Сушко, Т.И., Ефименко, Е. В. Методика анализа финансовой устойчивости организаций / Т. И. Сушко, Е. В. Ефименко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2011. - №3. – 42 с.
- 5 Паршенцев, А.С. Финансовая устойчивость предприятия / А. С. Паршенцев // Управление производством. Учет, анализ, финансы. – 2005. - №5. – 66 с.
- 6 Кован, С.Е., Кочетков, Е. П. Финансовая устойчивость предприятия и ее оценка для предупреждения его банкротства / С. Е. Кован, Е. П. Кочетков // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. - №15(144). – 52 с.
- 7 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 383с.
- 8 Новашина, Т.С. Финансовый анализ. / Т.С. Новашина. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2005. – 60с.
- 9 Гитляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник для вузов /Л.Т. Гиляровская. — 2-е изд., доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 249с.
- 10 Ковалев, В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие/ В.В. Ковалев. – 2-е изд, перераб. и доп. – М: ТК Велби, Издательство Проспект. – 2006. – 265с.
- 11 Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. – М: ИНФРА-М, 2008. – 251с.
- 12 Баканов, М.И., Шеремет, А.Д. // Краткий словарь по теории экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М., 2005 г. – 169с.
- 13 Лозовский, Л. Ш., Райзберг, Б.А., Благодатин А.А. // Финансовый словарь / Л.Ш. Лозовский, Б.А. Райзберг, Благодатин А. А. - М: Инфра-М, 2009г. – 243с.
- 14 Лапченко, Д. Аналитический материал от 30.06.2009 / Д. Лапченко// Схемы и расчеты: Анализ финансовой устойчивости организации.
- 15 Лесневская, Н. Аналитический материал от 30.06.2009 / Н. Лесневская// Схемы и расчеты: анализ динамики, состава и структуры оборотного капитала, финансовой устойчивости организации.

- 16 Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая\\_устойчивость](http://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_устойчивость). - Дата доступа: 30.01.2013
- 17 Коэффициенты финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.finanaliz.ru/litra/395/2998.html>. - Дата доступа: 24.01.2013
- 18 Финансовая устойчивость предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.executive.ru/wiki/index.php/Финансовая\\_устойчивость\\_предприятия](http://www.executive.ru/wiki/index.php/Финансовая_устойчивость_предприятия). - Дата доступа: 30.01.2013
- 19 Финансовая устойчивость предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://otchet.biz/?page\\_id=60](http://otchet.biz/?page_id=60). – Дата доступа: 23.01.2013
- 20 Анализ финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.expert-kontur.ru/glossary/stability>. - Дата доступа: 24.01.2013
- 21 Показатели финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj\\_analiz\\_fin\\_koeffitcienti/analiz\\_finansovoj\\_ustojchivosti/3-1-0-22](http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj_analiz_fin_koeffitcienti/analiz_finansovoj_ustojchivosti/3-1-0-22). - Дата доступа: 30.01.2013
- 22 Анализ финансовой устойчивости предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://finsector.com/financial\\_stability.htm](http://finsector.com/financial_stability.htm). - Дата доступа: 30.01.2013
- 23 Определение характера финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.elitarium.ru/2007/04/20/finansovaja\\_ustojjchivost\\_predpriyatija.html](http://www.elitarium.ru/2007/04/20/finansovaja_ustojjchivost_predpriyatija.html). - Дата доступа: 24.01.2013
- 24 Анализ финансовой устойчивости предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sites.google.com/site/auditoptima/finansovuj-analiz/ustojcivost>. - Дата доступа: 30.01.2013
- 25 Савицкая, Г.В. / Экономический анализ// Г. В. Савицкая [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://финансовая-биржа.рф/uchet-audit-knigi/161-ponyatie-znachenie-zadachi-analiza.html>. – Дата доступа: 30.01.2013
- 26 Анализ финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin\\_enc/20078](http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/20078). - Дата доступа: 29.01.2013
- 27 Сушко, О.А. Экономическая сущность понятия «Финансовая независимость» и ее классификация // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета –2013. № . - с.7
- 28 Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь и Министерства Экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206 Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов

платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования

29 Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Экономическая\\_безопасность](http://ru.wikipedia.org/wiki/Экономическая_безопасность). - Дата доступа: 30.01.2013

30 Экономическая безопасность компании (предприятия). Оценка угроз, методы профилактики и борьбы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.atkspb.ru/80.html>. - Дата доступа: 30.01.2013

31 Экономический словарь. Электронная версия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://abc.informbureau.com/html/yeiiiixaneass\\_aaciiianiinou.html](http://abc.informbureau.com/html/yeiiiixaneass_aaciiianiinou.html). - Дата доступа: 29.01.2013

32 Олейников Е.А. Экономическая и финансовая безопасность: учебник/ Е. А. Олейников, – 2005. – с. 168

33 Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The essence and the classification of the notion “Financial independence”/ O.A. Susko, I.I. Sapeha// European and national dimension in research: Materials of V Junior Researchers’ Conference / Polotsk State University; Part 2. – Novopolotsk.- 2013. - p. 118

34 Олейников Е.А. Экономическая и финансовая безопасность: учебник/ Е. А. Олейников, – 2005. – с. 171

35 Финансовая безопасность на предприятии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://otherreferats.allbest.ru/finance/00080292\\_0.html](http://otherreferats.allbest.ru/finance/00080292_0.html). - Дата доступа: 29.01.2013

36 Финансовая безопасность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mabico.ru/lib/1979.html>. - Дата доступа: 30.01.2013

37 Финансовая безопасность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.s-director.ru/project/financial\\_security.html](http://www.s-director.ru/project/financial_security.html). - Дата доступа: 30.01.2013

38 Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая\\_независимость](http://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_независимость). - Дата доступа: 30.01.2013

39 Финансовая независимость [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.7budget.ru/glossary/104393/>. – Дата доступа: 23.02.2013

40 Сушко О.А., Сапего И.И. Сущность и классификация понятия «финансовая независимость» // О.А.Сушко, И.И. Сапего / Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. Часть I. КубГАУ. - 2013. – с. 288

41 Постановление Министерства финансов Республики Беларусь 30.09.2011№102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учет доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов»

42 МСФО (IAS) 18 «Выручка»// Official IFRS Translation [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.ifrs.org/IFRSs/Pages/Official-Unaccompanied-IFRS-ranslations.aspx#ru>. – Дата доступа: 08.06.2016

43 Сушко, О.А. Аудит хозяйственных операций по учету формирования дополнительного дохода с целью финансовой независимости/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. - № 11(81) – Новополоцк. -2016. – С.179-180

44 Сушко, О.А., Сапего, И.И. Классификация финансовой независимости в системе бухгалтерского учета/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// Актуальные вопросы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности Краснодар. - КубГАУ.- 2013. - с.380

45 Сушко, О.А., Сапего И.И. Развитие учета финансовой независимости в части пассивного дохода/ О.А. Сушко, И.И. Сапего// «Вестник студенческого научного сообщества: II часть». - 2014 - Санкт-Петербургский государственный аграрный факультет.- с. 146

46 Сапего, И.И., Сушко, О.А., Дополнительный доход коммерческих организаций как объект учета и контроля / И.И. Сапего, О.А. Сушко// Вестник ПГУ. Серия D Экономические и юридические науки. №13.– Новополоцк. - 2016.- С.111-117

47 Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов»

48 Постановление Министерства Финансов РБ от 31.10.2011 №111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187» (в редакции Постановления Министерства Финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г. №84)

49 Новая инвестиционная инфраструктура Беларуси: венчурные реалии и перспективы // Банкаўскі веснік /О.Ф.Малашенкова, 2012, - с. 43

50 Закон Республики Беларусь от 10 июля 2012 г. № 425-3 «О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь»

51 Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов

бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» с изменениями и дополнениями Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 20 декабря 2012 г. № 77

52 МСФО (IAS) 07 «Отчет о движении денежных средств»// Official IFRS Translation [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.ifrs.org/IFRSs/Pages/Official-Unaccompanied-IFRS-ranslations.aspx#ru>. – Дата доступа: 08.06.2016

53 Закон Республики Беларусь от 12.03.1992 № 1512-XII «О ценных бумагах и фондовых биржах» с изменениями и дополнениями от 16 июля 2010 г. № 172-3

54 Метла О.С. Экономическая сущность понятия «непрофильные активы» / О.С. Метла // «Труды молодых специалистов» УО «Полоцкий государственный университет»: сб. науч. ст № 55./ – Новополоцк, 2012. – С.118-120.

55 Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of accounting of financial independence in a part of passive income/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha// Студенческая научная зима в Бресте – 2014. Сборник научных работ студентов и магистрантов Девятого Международного студенческого научного форума региональных университетов. – Брест, 2015. - С.66-68

56 Ушаков, Д.М. Ценность / Д.М. Ушаков // Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=84469> - Дата доступа: 27.05.2014.

57 Ожегов, С.И. Ценность/ С.И. Ожегов // Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ozhegov.org/words/39093.shtml>. - Дата доступа: 27.05.2014.

58 Сушко, О.А. Сущность и классификация долгосрочных ценностей/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2014. - С.80-82.

59 Ожегов, С.И. Оценить / С.И. Ожегов // Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ozhegov.org/words/21947.shtml>. - Дата доступа: 28.05.2014.

60 Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь 30 апреля 2012 г. № 26 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета»

61 Саати, Т. Метод анализа иерархий / Т. Саати // Принятие решений. Метод анализа иерархий [Электронный ресурс]. –1993. Режим доступа: <http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/saaty.pdf> - Дата доступа: 28.05.2014

62 Дуненкова, Е.Е. Особенности оценки произведений искусства: бакалавр. работа / Е.Е. Дуненкова // Особенности оценки произведений искусства [Электронный ресурс]. – 2013. Режим доступа: [www.hse.ru/data/2013/06/07/1283951967/Dunenkovna.E.doc](http://www.hse.ru/data/2013/06/07/1283951967/Dunenkovna.E.doc) - Дата доступа: 28.05.2014

63 Сушко, О.А. Развитие учета долгосрочных ценностей/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2014. - С.82-85

64 Об утверждении правил комиссионной торговли непродовольственными товарами и внесении изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 апреля 2004 г. № 384: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 1 Июня 2007 г., № 744

65 Ефремова, Т.Ф. Антиквариат / Т.Ф. Ефремова // Современный толковый словарь русского языка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.efremova.info/word/antikvariat.html#.U4ze3nJ\\_tVo](http://www.efremova.info/word/antikvariat.html#.U4ze3nJ_tVo) - Дата доступа: 02.06.2014

66 Антиквариат // Википедия (Свободная энциклопедия) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/%C0%ED%F2%E8%EA%E2%E0%F0%E8%E0%F2> – Дата доступа: 02.06.2014

67 Сушко, О.А. Бухгалтерский учет долгосрочных ценностей // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета –2014. № . – С.86-89

68 Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов»

69 Сушко, О.А. Методика проведения традиционного анализа в целях финансовой независимости/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2015. – №76. - С.295-296

70 Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of solvency indicator analysis as a component of financial independence/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of VII Junior Researchers' Conference, April 29-30, 2015/ Polotsk State University; Part 2 - Novopolotsk, 2015. - P. 140-143

71 Красовская С.И. Анализ хозяйственной деятельности: конспект лекций / С.И. Красовская. – с. 79

72 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2012. — С.348-353

73 Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь и Министерства Экономики Республики Беларусь от 27 Декабря 2011 Г. № 140/206 Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования

74 Sushko, O.A., Sapeha, I.I. The development of methods of analysis of indicators for informational support and control of financial independence of commercial organizations/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of VIII Junior Researchers' Conference, April 27-28, 2016/ Polotsk State University; Part 2 - Novopolotsk, 2016. - P. 184-188

75 Сушко, О.А. Анализ финансовой независимости коммерческих организаций/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2015. – №76. - С.297-299

76 Сушко, О.А., Гимро, Н.Н. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовой независимостью коммерческих организаций в части получения дополнительного дохода/ О.А. Сушко, Н.Н. Гимро // Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, - № 11(81) – Новополоцк. - 2016. – С. 176-178

77 Сушко, О.А. Развитие прогнозного анализа доходов от финансовых инвестиций с целью финансовой независимости коммерческих организаций/ О.А. Сушко// Труды молодых специалистов, Новополоцк, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2015. – №76. - С.292-294

78 Сушко О.А. Совершенствование анализа показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций/О.А. Сушко// Тезисы V Международной научной студенческой конференции. – Минск, 2016. –С. 257-269

79 Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. N 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь»

80 Sushko O., The audit of additional income of commercial organizations: issues and development / O. Sushko // The international scientific conference accounting and the accounting profession in the century of challenges. VI Edition. – 2017. -Chişinău

81 About IAESB // <https://www.iaesb.org/about-iaesb> [Электронный ресурс]. - 2017. Режим доступа: <https://www.iaesb.org/about-iaesb> .- Дата доступа: 08.06.2017

82 Акты законодательства // [http://www.minfin.gov.by/ru/auditor\\_activities/legislative\\_acts/](http://www.minfin.gov.by/ru/auditor_activities/legislative_acts/) [Электронный ресурс].-2017. Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/ru/auditor\\_activities/legislative\\_acts/](http://www.minfin.gov.by/ru/auditor_activities/legislative_acts/) .- Дата доступа: 08.06.2017

83 Lietuvos auditorių rūmai. Reglamentai // <http://lar.lt/www/new/page.php?45> [Электронный ресурс].-2017. Режим доступа: <http://lar.lt/www/new/page.php?45> .- Дата доступа: 08.06.2017

84 Постановление Министерства финансов Республики Беларусь 26.10.2000 №114 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь 30.06.2011 №51) Национальные правила аудиторской деятельности "цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности" (в ред. постановлений Минфина от 30.06.2011 №51, от 10.12.2013 №78, от 28.04.2015 №23)

85 Постановление Литовской палаты аудиторов от 4 мая 2006г. 1 NAS "Цели аудита финансовой отчетности и общие принципы"

86 ISA 200 // <http://www.ifac.org/system/files/downloads/a008-2010-iaasb-handbook-isa-200.pdf> [Электронный ресурс].- 2017. Режим доступа: <http://www.ifac.org/system/files/downloads/a008-2010-iaasb-handbook-isa-200.pdf> .- Дата доступа: 08.06.2017

87 Постановление Глобальной Литовской палатой аудиторов № 11.1 от 6 октября 2006 12 Национальный стандарт аудита «Аналитические процедуры»

88 Sushko, O.A., Sapeha, I.I. Additional income of commercial organizations as an object of control/ O.A. Sushko, I.I. Sapeha//European and national dimension in research: Materials of IX Junior Researchers' Conference, April 26-27, 2017/ Polotsk State University; Part ? - Novopolotsk, 2017. - P.

89 Сапего, И.И., Сушко, О.А. Аудит операций, связанных с получением дополнительного дохода с целью финансовой независимости организаций / И.И. Сапего, О.А. Сушко// Вестник ПГУ. Серия D Экономические и юридические науки. № \_\_.- Новополоцк. - 2017.- С. \_\_\_\_

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение А

Таблица А.1 - Сущность понятия «Финансовая безопасность»

Название источника	Определение понятия
1	2
Инструкция № 140/206 [28]	Улучшение финансового состояния организации реального сектора экономики, уменьшение убыточных производств.
Е. А. Олейникова [34]	Состояние финансов и финансовых институтов, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных экономических интересов, гармоничное и социально направленное развитие национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовой отношений и процессов в государстве.
Электронный ресурс [35]	Сложная, многоуровневая функциональная система, в которой непрерывно происходят взаимодействие и противоборство жизненно важных интересов личности, социальных групп, общества, государства, противостоящего как внутренним, так и внешним угрозам этим интересам.
Электронный ресурс [36]	Понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне. Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической и военной безопасности страны.
Электронный ресурс [37]	Совокупность мероприятий комплексной безопасности направленных на защиту экономических интересов организации, на предотвращение утечки финансовой информации и разглашения коммерческой тайны, с целью нанесения материального вреда и нарушения нормального функционирования организации.

Примечание: собственная разработка на основе нормативно-правовых актов и электронных ресурсов

## Приложение Б

Таблица Б.1 - Анализ сущности понятия «Финансовая безопасность»

Источник	Сущность понятия «Финансовая безопасность»				
	состояние финансов и финансовых институтов	многоуровневая функциональная система	комплекс мероприятий по защите экономических интересов	улучшение финансового состояния организации	совокупность мероприятий комплекс, безопасности, направленных на защиту экономических интересов организации или государства
1	2	3	4	5	6
Инструкция № 140/206				+	
Олейников Е. А. [34]	+				
Электронный ресурс [35]		+			
Электронный ресурс [36]			+		+
Электронный ресурс [37]					+
Итого:	20%	20%	20%	20%	20%

Примечание: собственная разработка на основе нормативно-правовых актов и электронных ресурсов

## АКТ ОЦЕНКИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

(наименование юридического лица)

(цель оценки)

по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Инвентарный номер объекта	Наименование объекта	Год и месяц		Первоначальная стоимость с учетом деноминаций, руб.	Коэффициенты переоценок по состоянию на		Восстановительная (переоцененная) стоимость, руб.	Остаточная стоимость, руб.	Коэффициент пересчета (К) на	Оценочная стоимость, руб.
		Приобретения	Ввода в эксплуатацию		__ __ г.	ит.д.				
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Экспертный оценщик

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

\*Примечание. В графе 6 указываются даты проводимых переоценок и коэффициенты переоценок, которые округляются до четырех знаков после запятой.

# Приложение Г

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## АКТ № \_\_\_\_\_ О СПИСАНИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

\_\_\_\_\_  
Наименование организации

Структурное подразделение	Дата составления	Код вида операции	Код лица, ответственного за сохранность долгосрочных ценностей

Наименование долгосрочной ценности	Вид	Код	Инвентарный номер	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Остаточная стоимость	Год приобретения
1	2	3	4	5	6	7

Комиссия, назначенная приказом от "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ произвела осмотр \_\_\_\_\_

(наименование объекта)

В результате осмотра \_\_\_\_\_  
(наименование объекта)

и ознакомления с документами (паспорт, формуляр) комиссия установила:

1. Поступил в организацию "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. Масса объекта по паспорту \_\_\_\_\_

3. Причина списания \_\_\_\_\_

Заключение комиссии: \_\_\_\_\_

Перечень прилагаемых документов

Председатель комиссии

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Приложение Д  
**ОТЧЕТ**  
о прибылях и убытках  
**201\_**  
за \_\_\_\_\_  
года

Организация		
Учетный номер плательщика		
Вид экономической деятельности		
Организационно-правовая форма		
Орган управления		
Единица измерения		
Адрес		

Наименование показателей	Код строки		
		201_ года	201_ года
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010		
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020		
Валовая прибыль (010 – 020)	030		
Управленческие расходы	040		
Расходы на реализацию	050		
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (030 – 040 – 050)	060		
Прочие доходы по текущей деятельности	070		
Прочие расходы по текущей деятельности	080		
Прибыль (убыток) от текущей деятельности (± 060 + 070 – 080)	090		
Доходы по инвестиционной деятельности	100		
В том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101		
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102		
проценты к получению	103		
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104		
В том числе:			
<b>дополнительный доход от вложений в денежные эквиваленты</b>	<b>105</b>		
<b>дополнительный доход от вложений в венчурные инвестиции</b>	<b>106</b>		

<b>дополнительный доход от реструктуризации неэффективно используемых активов</b>	<b>107</b>		
<b>дополнительный доход от вложений в долгосрочные ценности</b>	<b>108</b>		
<b>дополнительный доход от прочих вложений</b>	<b>109</b>		
Расходы по инвестиционной деятельности	110		
В том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111		
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112		
В том числе:			
<b>расходы от вложений в денежные эквиваленты</b>	<b>113</b>		
<b>расходы от вложений в венчурные инвестиции</b>	<b>114</b>		
<b>расходы от реструктуризации неэффективно используемых активов</b>	<b>115</b>		
<b>расходы от вложений в долгосрочные ценности</b>	<b>116</b>		
<b>расходы от прочих вложений</b>	<b>117</b>		
Расходы по финансовой деятельности	130		
В том числе:			
проценты к уплате	131		
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132		
прочие расходы по финансовой деятельности	133		
<b>Наименование показателей</b>	<b>Код строки</b>	<b>201_ года</b>	<b>201_ года</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности (100 - 110 + 120 - 130)	140		
Прибыль (убыток) до налогообложения ( $\pm 090 \pm 140$ )	150		
Налог на прибыль	160		
Изменение отложенных налоговых активов	170		
Изменение отложенных налоговых обязательств	180		
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	.90		
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200		

Чистая прибыль (убыток) (± 150 – 160 ± 170 ± 180 – 190 – 200)	210		
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230		
Совокупная прибыль (убыток) (± 210 ± 220 ± 230)	240		
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260		

Руководитель

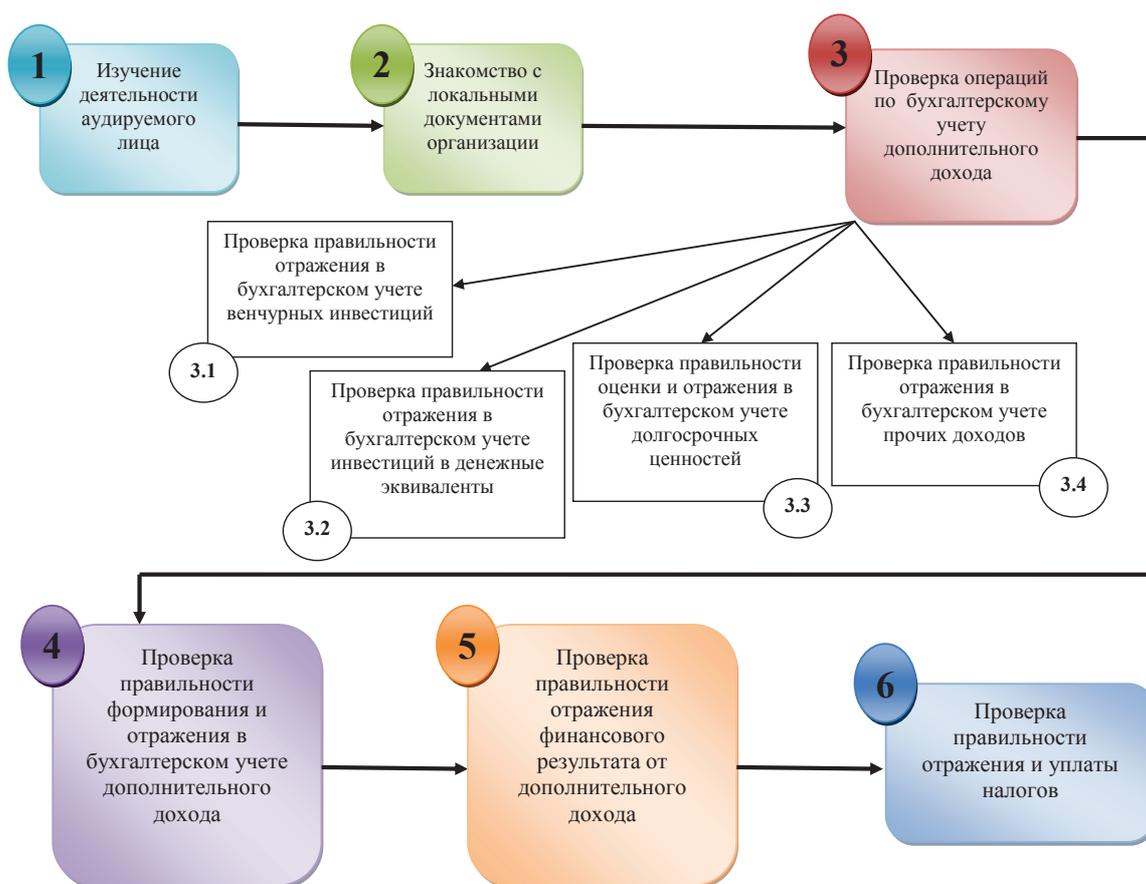
*(подпись)*

*(инициалы, фамилия)*

Главный  
бухгалтер

*(подпись)*

*(инициалы, фамилия)*



Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы  
 Рисунок Е.1 – Алгоритм проведения аудита хозяйственных операций по учету формирования дополнительного дохода с целью финансовой независимости