

исследований : экономика и управление. 2013. № 3. С. 19–22.

7. Курилов К. Ю. Хеджирование как способ повышения эффективности предприятий автомобилестроения // Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 62–69.

8. Полтева Т. В. Роль производных ценных бумаг в системе управления рисками // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Экономика и управление. 2014. № 2 (17). С. 35–38.

9. Johnson M. The hedging strategy on the volatility of stock prices for the company united parcel services inc // Вектор науки Тольяттинского государ-

ственного университета. Серия : Экономика и управление. 2013. № 1 (12). С. 143–146.

10. Курилова А. А., Курилов К. Ю. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. 2010. № 20. С. 74–80.

11. Курилов К. Ю., Курилова А. А. Формирование системы внутреннего аудита с учетом факторов влияния цикличности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 111–114.

THE PRACTICE OF USING DERIVATIVES AS INSTRUMENT FOR HEDGING

© 2015

T. V. Polteva, lecturer of the chair «Finance and Credit»

E.S. Luk'yanova, student

Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation. Against an economic crisis in conditions of unstable position of Russia there was a need for restriction of financial risks which considerably increased lately: sharp jumps of exchange rates, reduction of prices of oil, fluctuations of interest rates have strong impact on a financial position of economic entities. In this regard article is devoted to one of methods of management of risks – to hedging. In article theoretical basics of hedging in the market of derivatives are covered, and also practice of application of derivative financial instruments as instrument of hedging of risks in foreign countries and in Russia is studied. In article examples of successful use of hedging for protection against possible losses, and also situations where hedging didn't allow to take additional profit, on the example of the foreign and Russian companies are studied. In work as authors the main tools used for hedging of certain types of risks are revealed, statistical information concerning use of this or that tool for hedging of risks is provided. Also in article authors revealed the main problems which the Russian market of derivatives faces today, the factors which are slowing down its development are revealed, solutions of the revealed problems are offered, the directions of development of the market of derivatives in Russia are presented.

Keywords: derivatives, futures, options, forwards, swaps, hedging, risk.

УДК 657.1

К ВОПРОСАМ О ВЗАИМОСВЯЗИ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО, УПРАВЛЕНЧЕСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

© 2015

А. Ю. Смагина, аспирант

Самарского Государственного Университета Путей Сообщения, Самара (Россия)

Аннотация. В данной статье рассматривается сравнительная характеристика системы финансового, управленческого и налогового учета, их взаимосвязь, необходимость применения, пользователи информации, объекты учета, обязательность ведения и законодательное регулирование. В современных условиях хозяйствования руководство множества экономических субъектов заинтересовано в грамотной организации бухгалтерского учета, так как от этого зависит общее финансовое положение предприятия, результаты деятельности, выраженные в получении прибыли или убытка, эффективное использование ресурсов, финансовое прогнозирование и т. д. Бухгалтерский учет является сложной и взаимосвязанной системой, в которую входят три подсистемы: финансовый, управленческий и налоговый учет. Последний ведется параллельно с финансовым и необходим для учета в целях налогообложения. Финансовый и управленческий учет направлены на получение информации об общем финансовом положении предприятия, а также принятие управленческих решений. Финансовый и налоговый учет направлены только на отражение свершив-

шихся фактов хозяйственной деятельности, выявление финансовых результатов, при этом они не предусматривают составление планов или смет. Однако есть возможность комбинирования управленческого и налогового учета для целей налогового планирования и оптимизации налогообложения. В этом случае у предприятия будет возможность постоянного мониторинга налоговых обязательств и путей их сокращения, что позволит законным способом минимизировать налоговую базу, и, как следствие, суммы налоговых платежей. Организация такой системы, разумеется, требует больших трудозатрат, но отдача от ее функционирования будет в разы больше.

Ключевые слова: налоговый учет, налоговые расчеты, пользователи информации, управленческий учет, финансовый учет, эффективность деятельности предприятия.

В современных условиях хозяйствования руководство множества экономических субъектов заинтересовано в грамотной организации бухгалтерского учета, так как от этого зависит общее финансовое положение предприятия, результаты деятельности, выраженные в получении прибыли или убытка, эффективное использование ресурсов, финансовое прогнозирование и т. д. Бухгалтерский учет является сложной и взаимосвязанной системой, в которую входят три подсистемы: финансовый, управленческий и налоговый учет. Последний ведется параллельно с финансовым и необходим для учета в целях налогообложения. Финансовый и управленческий учет направлены на получение информации об общем финансовом положении предприятия, а также принятие управленческих решений.

Проблеме сопоставления трех видов учета по различным критериям посвящали свои труды такие ученые, как Кондраков Н. П., Вахрушина М. А. и другие. Данный вопрос является актуальным в современных условиях хозяйствования и экономической ситуации, так как необходимо четко разделять виды бухгалтерского учета и их компетенции, для того, чтобы грамотно оперировать ими, а также выстраивать системы их взаимодействия.

Цель статьи – исследовать наиболее важные аспекты путем сопоставления трех видов бухгалтерского учета: финансового, налогового и управленческого.

Следует отметить, что два вида учета, а именно налоговый и финансовый, являются обязательными в силу законодательства РФ, тогда как система управленческого учета не является обязательной к применению. Данный критерий обеспечивает ее уникальность и возможность применения в различных вариациях, в зависимости от предпочтений руководства и индивидуальных характеристик экономического субъекта.

В целях сравнения трех видов учета: финансового, управленческого и налогового можно выделить несколько основных отличительных признаков, отраженных в таблице 1. Помимо вышепе-

речисленных признаков, следует рассмотреть и другие:

1. Определяемое понятие.

В целях финансового учета формируется информация о доходах и расходах организации, размерах дебиторской и кредиторской задолженности и т. д., что необходимо для составления финансовой отчетности и отражения всех фактов хозяйственной деятельности. В то время как управленческий учет охватывает все виды учетной информации, необходимой для управления в пределах хозяйствующего субъекта. Налоговый учет, в свою очередь, охватывает информацию, которая не только используется внутри организации, но представляется внешним пользователям для проверки достоверности формирования налоговой базы [1].

2. Принципы учета и порядок его ведения.

Финансовый и налоговый учет ведутся в соответствии с законодательством (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и Налоговый кодекс РФ), а также принятыми положениями и правилами [1, 2, 3]. Управленческий учет ведется по любым правилам учета, главным здесь является полезность информации.

3. Временная соотносимость информации.

Финансовый и налоговый учет отражают ту информацию, которая уже завершена. Управленческий учет также отражает завершенную информацию и содержит финансовые прогнозы.

4. Степень точности информации.

Для финансового учета информация должна быть точной и объективной, а также поддаваться проверке. Управленческий учет требует быстроты сбора данных. Вместе с объективной информацией используются примерные и приблизительные оценки, что достаточно для принятия управленческого решения. А налоговый учет требует точности и своевременности информации о налогах и объектах налогообложения.

5. Периодичность составления и сбора информации.

Финансовый и налоговый учет требуют регулярного сбора и обработки информации (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно). В целях управ-

ленческого учета сбор информации производится регулярно и по мере необходимости.

6. Ответственность за качество предоставляемой информации.

Искажение информации в финансовом и налоговом учете судебно наказуемо, а при ошибках в управленческом учете ограничиваются административными санкциями внутри предприятия.

Таким образом, финансовый и налоговый учет является необходимым и обязательным как для самой организации, так и для внешних пользователей: государственных органов, налоговых органов, кредиторов, инвесторов и т. д. В то время как управленческий учет необходим только для

самой организации. Однако следует иметь в виду, что, несмотря на необязательность ведения управленческого учета и отсутствие законодательного регулирования, без его ведения затрудняется принятие важных управленческих решений, а также не исключается возможность принятия неправильных решений по возникающим вопросам [7]. В то время как финансовый учет отражает все сферы деятельности предприятий, объекты учета и источники их образования, управленческий учет, как правило, концентрируется на затратах на производство и продажу продукции, а также финансовых результатах деятельности организации.

Таблица 1 – Сравнение финансового, управленческого и налогового учета

Наименование признака	Финансовый учет	Управленческий учет	Налоговый учет
1. Цель учета	Отражение всех видов хозяйственных операций для внутренних пользователей и составление финансовой документации для внешних	Обеспечение планирования, анализа, управления и контроля для достижения целей предприятия, информирование руководства о финансовом положении организации	Отражение полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций
2. Пользователи учетной информации	Внешние (аудиторы, контрагенты, инвесторы, и др.) и внутренние (руководители предприятия и его подразделений, учредители).	Внутренние пользователи (руководители, менеджеры)	Внешние (налоговые службы и консультанты по налоговым вопросам и др.) И внутренние (бухгалтер, руководители, отдел налогового планирования)
3. Объект учета	Предприятие в целом	Ведется по отдельным структурным подразделениям	Предприятие в целом и хозяйственные операции, осуществленные налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода
4. Обязательность ведения	Обязателен, строго регламентирован законодательством и ориентирован на международные стандарты учета	Ведется по мере необходимости на основании решения администрации	Обязателен, строго регламентирован законодательством (НК РФ), необходим сбор данных с высокой точностью

Он необходим для калькулирования себестоимости производимой продукции, работ, услуг, установления цен, оценки запасов и материальных ресурсов, а также уровня прибыли. Кроме того, управленческий учет способствует сбору, обработке и анализу информации, которая необходима менеджерам организации и руководителям для принятия эффективного управленческого решения по тем или иным вопросам. Основой для информационной системы управленческого учета выступает бухгалтерская информация.

Прерогатива управленческого учета – определение фактических затрат на производство и продажу продукции, работ, услуг; расходов и доходов предприятия, их прогнозирование с целью выявле-

ния плановых финансовых результатов. Важным аспектом управленческого учета выступает его способность планировать объемы производства и продаж, эффективность инвестиций в различные сферы деятельности и т. д. [6].

Финансовый и налоговый учет направлены только на отражение свершившихся фактов хозяйственной деятельности, выявление финансовых результатов, при этом они не предусматривают составление планов или смет. Однако есть возможность комбинирования управленческого и налогового учета для целей налогового планирования и оптимизации налогообложения. В этом случае у предприятия будет возможность постоянного мониторинга налоговых обязательств и пути их со-

крашения, что позволит законным способом минимизировать налоговую базу и, как следствие, суммы налоговых платежей. Организация такой системы, разумеется, требует больших трудозатрат, но отдача от ее функционирования будет в разы больше.

Если обратиться к вопросу о способах ведения финансового, управленческого и налогового учета и их документальном закреплении, стоит отметить, что для целей финансового и управленческого учета в организации необходимо разрабатывать и утверждать ежегодно учетную политику, тогда как управленческий учет, в силу своей необязательности применения, не нуждается в подобной регламентации [7]. Итак, учетная политика организации для целей налогообложения представляет собой принятую совокупность методических и организационно-технических способов ведения налогового учета имущества, хозяйственных операций, доходов и расходов с целью формирования достоверной информации о налоговых обязательствах. В ней необходимо отразить следующие принципиальные организационно-методические аспекты ведения налогового учета:

1. Организация раздельного бухгалтерского учета по видам деятельности, которая осуществляется налогоплательщиком.

2. Принципы и порядок организации налогового учета видов деятельности, которая осуществляется налогоплательщиком.

3. Способы ведения налогового учета.

4. Технология обработки налоговой информации.

5. Формы аналитических регистров налогового учета, которые необходимы для ведения налогового учета.

6. Организация документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

Учетная политика для целей налогообложения должна содержать в себе подходы предприятия к вопросам определения налоговой базы, формированию налоговых обязательств перед бюджетом, оценки имущества для определения выручки от его продажи, распределения убытков между налоговыми периодами и т. д. [1].

Теперь обратимся к учетной политике для целей финансового учета. Она представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учёта [8–11]. К ним относятся первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение всех фактов

хозяйственной деятельности предприятия. В ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» представлены основы формирования (выбора и обоснования) учётной политики предприятия в соответствии с международными стандартами [4]. Учётная политика для целей бухгалтерского финансового учёта (в зависимости от специфики деятельности предприятия) может включать в себя следующие аспекты: законодательная база; процесс ведения бухгалтерского учета на предприятии (ответственные лица, способ организации и т. д.); рабочий план счетов; формы первичных учётных документов и регистров бухгалтерского учёта, утвержденных на предприятии; утвержденные способы учета приобретения и заготовления материалов, начисление амортизации, поступления и выбытия материально-производственных запасов; способ распределения доходов в зависимости от специфики деятельности организации [9].

При этом управленческий, налоговый и финансовый учет тесно взаимосвязаны друг с другом. Так например, главным объектом управленческого учета выступают затраты и ресурсы производства. Они же являются и частью объекта финансового и налогового учета (для целей уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль; применения специальных режимов налогообложения – для исчисления налоговой базы). Проходя стадии производственного процесса, затраты превращаются в продукцию и выручку от ее продажи, обеспечивая тем самым конечный результат деятельности – прибыль или убыток. Эта информация будет являться объектом как финансового, так и налогового учета для целей исчисления налога на прибыль [7].

Итак, финансовый учет является необходимым звеном для представления информации о деятельности предприятия в целом, управленческий учет – для выявления путей наиболее эффективного развития предприятия и анализа существующего положения, а налоговый – для представления информации государственным налоговым контролирующим органам об исчисленных и уплаченных налогах, налоговой базе, налоговых ставках и т. д. за налоговый (отчетный) период. Финансовый учет является основой как для управленческого учета, так и для налогового учета, предоставляя им всю необходимую информацию для дальнейшего анализа и отражения в отчетности.

Различаются и подходы к учитываемым объектам. Так, финансовый учет основных средств и нематериальных активов предприятия основан на отражении их состава, оценки, учета амортизации,

поступления, внутреннего перемещения и выбытия данных активов [6]. Управленческий учет основных средств более детально изучает их состав, состояние, качественные характеристики, эффективность их использования и т. д. Налоговый учет направлен на исчисление налоговой базы и налоговых обязательств по данным активам в размере следующих налогов: налога на имущество, транспортного налога, земельного налога и т. д.

Кроме того, существенное различие финансового и управленческого учета, несмотря на их взаимосвязь, обусловлено различными требованиями в соответствии с законодательными и нормативно-правовыми актами к отражению таким аспектов, как: различные способы амортизации, порядок создания резервов, порядок признания расходов, различная классификация расходов и доходов и т. д. [12] Таким образом, возникает существенная разница между данными финансового и налогового учета.

Подводя итог, можно отметить, что финансовый учет направлен на рассмотрение количественной стороны всех объектов учета деятельности предприятия, а управленческий рассматривает их качественные характеристики, а также эффективность использования. В то же время финансовый учет охватывает все виды операций, управленческий – лишь необходимые для анализа с целью принятия грамотного и обоснованного управленческого решения, налоговый рассматривает хозяйственные операции только с точки зрения налогообложения. В этом и заключаются основные отличия финансового, управленческого и налогового учета. Однако данные виды учета не могут существовать разрозненно, являясь продолжением или дополнением друг друга.

Таким образом, можно прийти к выводу о том, что для наиболее эффективного функционирования всего предприятия в целом (для полного и достоверного отражения информации о затратах, доходах, финансовых результатах и прочих объектов, для своевременного представления отчетности в контролирующие органы, оптимизации расходов, анализа и прогнозирования дальнейшего финансового состояния предприятия) необходимо одновременное применение и функционирование всех трех составляющих: финансового, управленческого и налогового учета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2014).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в ред. от 28.11.2011. № 339-ФЗ)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (ред. от 04.11.2014)
4. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», от 06.10.2008. № 106н (в ред. от 18.12.2012. № 164н).
5. Концепция бухгалтерского учёта в рыночной экономике России от 29.12.1997.
6. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, 8-е изд, испр. М. : Омега-Л, 2010. 570 с.
7. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп. М. : Проспект, 2012. 504 с.
8. Девятаева Н. В., Свешникова О. Н. Генезис бухгалтерского баланса современной России // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 6 (32). С. 9–14.
9. Михайлова Д. В. К вопросу об аналитических возможностях бухгалтерской отчетности // Карельский научный журнал. 2014. № 4. С. 125–127.
10. Тямусев Д. И. Аналитический учет товаров как составляющая управленческого учета в торговых организациях // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 102–104.
11. Шнайдер В. В. Объективно-ориентированный подход к формированию управленческого учёта // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Экономика и управление. 2014. № 2 (17). С. 62–64.
12. Смагина А. Ю. Актуальные проблемы организации налогового учета на предприятии // Тренды развития современного общества : управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты [текст]: сборник научных статей 4-й Международной научно-практической конференции (17–19 сентября 2014 года), редкол.: Горохов А. А. (отв. ред.); Юго-Зап. гос. ун-т. Курск, 2014. 359 с. С. 277–283.

TO THE QUESTION OF THE RELATIONSHIP SYSTEM OF FINANCIAL, MANAGERIAL AND TAX ACCOUNTING

© 2015

A.Y. Smagina, postgraduate student
Samara State Transport University, Samara (Russia)

Annotation. In This article discusses the comparative characteristic of the system of financial, managerial and tax accounting, their relationship, the necessity of application, the users of the information objects into account the necessity of maintaining and legislative regulation. In the current economic conditions guide many economic actors interested in the competent organization of accounting, as this determines the overall financial position of the company, results of operations denominated in profit or loss, the effective use of resources, financial forecasting, etc. Accounting is a complex and interrelated system, which consists of three subsystems: financial, managerial and tax accounting. The latter is parallel with the financial and required to account for tax purposes. Financial and managerial accounting is aimed at obtaining information about the overall financial position of an enterprise and the adoption of management decisions. Financial and tax accounting intended only to reflect the historical facts of economic activities, identify financial results, however, they do not provide plans or budgets. However, there is the possibility of combining managerial and tax accounting for tax planning and tax optimization. In this case, the enterprise would have the possibility of constant monitoring of tax liabilities and ways to reduce them, which will allow legitimate way to minimize the tax base, and, as a consequence, the amount of tax payments. The organization of this system, of course, requires more labor, but the impact of its operation will be much more.

Keywords: management accounting, financial accounting, tax accounting, tax calculations, the users of information, the effectiveness of the company.

УДК 657

К АКТУАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

© 2015

В. В. Шнайдер, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
Р. Р. Атаулов, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Тольяттинский филиал Российского государственного гуманитарного университета, Россия

Аннотация. Происходящие изменения в мировой экономике определяют значимость инвестиций для любого экономического субъекта, как основы расширения бизнеса. Процесс развития общества зависит от влияния экономических взаимоотношений между хозяйствующими субъектами. Данный процесс неразрывно связан с инвестиционной деятельностью, которая положительно влияет на развитие страны, наращивание капитала и формирования новых рабочих мест. Положительное влияние инвестиционных вливаний рассматривается при увеличивающихся объемах производства, росте национального дохода и благосостоянии населения. Важнейшие структурообразующие критерии для инвестиций – это показатели доходности и рентабельности, определяющие приоритетность в инвестициях. Негосударственные источники инвестиций направляются, прежде всего, в высокорентабельные отрасли с быстрой оборачиваемостью капитала. В этих условиях сферы экономики с медленной окупаемостью вложенных средств остаются недоинвестированными. Эта полнота экономической политики должна регулироваться результативной налоговой стратегией, государственных расходов, кредитно-денежных и финансово-бюджетных мероприятий, осуществляемых Правительством. Процесс формирования и использования инвестиционных ресурсов охватывает определенный период, который принято называть инвестиционным циклом, включающим этапы научной разработки, проектирования, строительства и освоения. Процесс развития общества зависит от влияния экономических взаимоотношений между хозяйствующими субъектами. Данный процесс неразрывно связан с инвестиционной деятельностью, которая положительно влияет на развитие страны, наращивание капитала и формирования новых рабочих мест. Положительное влияние инвестиционных вливаний рассматривается при увеличивающихся объемах производства, росте национального дохода и благосостоянии населения. Эффективность инвестиций определяется ростом национального дохода, влияющего на рост абсолютных размеров накопления, необходимых в производственном процессе. Только при абсолютном росте потребления можно судить о высоком уровне эффективности инвестиций.

Ключевые слова: бизнес, доходность, инвестиции, капитал, рентабельность, эффективность.