

**Қазақстан Республикасының Білім және ғылым министрлігі
Министерство образования и науки Республики Казахстан**

**Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университеті
Казахский университет экономики, финансов и международной торговли**

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚАЗІРГІ ЭКОНОМИКАСЫ:
ЖАҒДАЙЫ ЖӘНЕ ДАМУ БОЛАШАҒЫ**

*Экономистер күніне арналған жас ғалымдардың
6 ғылыми-тәжірибелік конференциясы*

**СОВРЕМЕННАЯ ЭКОНОМИКА КАЗАХСТАНА:
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*6-я научно-практическая конференция молодых ученых,
посвященная Дню экономиста*

III том

Астана - 2015

ҒОЖ 330 (063)

КБЖ 65.011

Қ 56

Қ 56 Қазақстанның қазіргі экономикасы: жағдайы және даму болашағы // Экономистер күніне арналған жас ғалымдардың 6 ғылыми-тәжірибелік конференциясы. - Астана: ҚазЭҚХСУ, 2015. - 485 б.

С 56 Современная экономика Казахстана: состояние и перспективы развития // 6-я научно-практическая конференция молодых ученых, посвященная Дню экономиста. - Астана: КазУЭФМТ, 2015. - 485 с.

ISBN 978-601-7528-12-6

УДК 330 (063)

ББК 65.011

Экономистер күніне арналған «Қазақстанның қазіргі экономикасы: жағдайы және даму болашағы» атты жас ғалымдардың 6 ғылыми-тәжірибелік конференциясы материалдарында ҚР Президенті Н. Ә. Назарбаевтың «Нұрлы жол – болашаққа бастар жол» атты Қазақстан халқына Жолдауы мен «Қазақстан-2050» Стратегиясы: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Жолдауында көрсетілген басым бағыттар бойынша міндеттерді айқындау мәселелері, сонымен қатар республиканың инфрақұрылымдық дамуының жоспарларын іске асыруды қамтамасыз ету аясында экономика дамуының өзекті мәселелері қарастырылған. Магистранттардың мақалалары елдің экономикасын дамыту, менеджмент, бухгалтерлік есеп және аудит, қаржы, банктер, сонымен қатар ақпараттық технологиялар мен әлеуметтік даму бағыттары бойынша экономика ғылымының өзекті мәселелеріне арналған.

Жинаққа енген материалдарды жас ғалымдар, докторанттар, магистранттар және студенттер өздерінің ғылыми-зерттеу жұмыстарында пайдалана алады.

В материалах 6-й научно-практической конференции молодых ученых на тему «Современная экономика Казахстана: состояние и перспективы развития», посвященной Дню экономиста, рассматриваются актуальные проблемы развития экономики в рамках решения задач по приоритетным направлениям, обозначенным в Послании Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Нұрлы Жол – путь в будущее» и «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства», а также по обеспечению реализации планов инфраструктурного развития республики. Публикации магистрантов посвящены актуальным вопросам экономической науки в направлениях экономического развития страны, менеджмента, бухгалтерского учета и аудита, финансов, денег, кредита, банков, а также информационных технологий и социального развития.

Материалы, вошедшие в сборник, могут быть использованы в научно-исследовательской работе студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых.

Материалы конференции отпечатаны с электронной версии авторских оригиналов

**Конференция материалдары авторлардың электрондық түпнұсқасы негізінде
басылып шығарылған**

ISBN 978-601-7528-12-6

**© Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті, 2015**

ЭКОНОМИКАНЫҢ ЖАҒАНДАНУ ЖАҒДАЙЫНДА БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП, АУДИТ ЖӘНЕ ТАЛДАУ ТЕОРИЯСЫ МЕН ПРАКТИКАСЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕР КОНТЕКСТІНДЕГІ ЖАҢА КӨЗҚАРАСТАР

НОВЫЕ ВЗГЛЯДЫ В КОНТЕКСТЕ ПРОБЛЕМ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АУДИТА И АНАЛИЗА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Абильдина Д.Б., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты

Ғылыми жетекші: Утибаев Б.С., э.ғ.к.

ЕҢБЕКАҚЫ ТҮСІНІГІ, ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ ЖӘНЕ НЕГІЗГІ АСПЕКТІЛЕРІ

Еңбекақыны реттеу мәселелері зерттелген экономикалық ойлардың бірнеше бағыттарын қарастырған кезде, жалдамалы жұмысшылардың ең алғашқы еңбек үшін бекітілген әділ төлемдері әр түрлі діндердің киелі кітаптарында сақталғандығын, яғни ғылым мен ғылыми ойдың пайда болуына дейін қолданылғандығын көруге болады. Берілген діни нормаларда, көне басқарушылар мен философтардың идеяларында жүйеленбеген, ғылыми тұрғыда қарастырылмаған жалпы экономика мен еңбек экономикасы жайлы түсініктер көрініс тапқан.

XV ғ. соңында бастапқы капиталды жинақтау кезеңі құрыла бастады. Оның негізгі ерекшелігі - тауар - ақша қатынастарының дамуы, нарықтық экономиканың құрылуы сол кездердің қоғамдық өміріне, соның ішінде жұмыс беруші мен жұмысшының арасындағы қарым-қатынасқа біршама әсерін тигізді. Өнеркәсіпте жаңа ұйымдастырушылық нысанда ұйымдастырушылары көпестер болып табылған мануфактуралар пайда болды. Бұл жағдайларда XVI ғ. Англия, Италия, Испания және басқа да еуропалық мемлекеттерде саудалық және ссудалық буржуазиялық көзқарасты білдіретін алғашқы экономикалық концепция-меркантилизм (итальян тілінен mercante-көпес) құрылды. Меркантилистердің концепциясында алғашқы рет ішкі сұраныстың факторы ретінде және отандық өнімнің бәсеке қабілеттілігін қамтамасыз ету бойынша еңбекақы деңгейін реттеудің негізгі мәселелері қалыптасты.

XVIII ғ. ортасына қарай экономикалық ойдың бірінші ғылыми мектеп – физиократтар мектебі пайда болды (грек тілінен physis - табиғат және kratos күш, билік; табиғат билігі). Мектептің жетекшісі Франсуа Кенэ болды. Еңбекақы жұмысшының тек қана өміріне жеткілікті болып, оның физикалық қажеттіліктерін қанағаттандыруы керек деп есептелген.

Маркстің «Қосымша еңбек және қосымша құн теориясы» – рикардиандық теорияның мәселелері шешімінің мысалының бірі. Маркс «еңбек» және «еңбек күші» түсініктерін ажыратып мәселені шешуге тырысты. Ол алғашқы болып, еңбек ақыны еңбектің емес, еңбек күшінің бағасы ретінде анықтап көрсетті [3, 547 б.].

Жаңа макроэкономикалық теорияның негізін қалаушы, тоқырау мен жұмыссыздықты түсіндірген және мемлекеттің белсенді түрде осы жағдайға араласуы жайлы айтқан Джон Мейнард Кейнс (1883 – 1946) еңбекақыны реттеу сол уақытта басты мәселелердің бірі болғандықтан, бұл мәселені жұмыссыздықты азайту жағынан қарастырады. Ол капиталдың шекті тиімділігін арттыруға жағдай жасау үшін «қатаң ақшалай еңбек ақы саясатын» құру керектігін ұсынады. [3, 24 б.].

Д. Робинсонның айтуынша, еңбек өнімділігінің өсуімен байланысты еңбек ақының артуы – техникалық прогрестің және экономикалық өсудің маңызды ынталандырғышы [3, 27 б.].

Еңбекақыны реттеудің теориясының мәселелері мен әдістемесі бойынша экономикалық ойдың эволюциялық процесін зерттеумен байланысты қорытынды жасай келе, еңбекақыға мемлекеттік реттеу деңгейі жайлы пікір-таластар экономикалық ғылымның дамуы мен қалыптасудың әр кезеңінде болғанын көрсетеді. Әр түрлі мектептер мен бағыттардың арасындағы талас-тартыстар

меркантилистерден бастап еңбек ақыны реттеу механизмін қалыптастырудың қазіргі заманғы тәсілінің негізін қалаушы Альфред Маршаллға дейін жүргізілді.

Осылайша, еңбекақы – бұл жұмысшыға белгілі еңбек қызметін атқарғаны үшін берілген сыйақысы, яғни жүзеге асырылған еңбек үшін төлем. Еңбек ақы көлемінің табиғатын түсіну үшін жұмыс күшіне деген қайта өндіру тәсілін қолданамыз, оның кез келген тауарда сияқты төрт кезеңі болады.

I	II	III	IV
РС қалыптастыру кезеңі	РС үлестіру кезеңі	РС алмасу кезеңі	РС қолдану кезеңі

1-сурет. Жұмыс күшін қайта өндіру кезеңі (РС)

Еңбек күшінің өндіріс процесі (қалыптасу) кезеңі, яғни жұмысшының дайындығы мектептен басталып, жоғарғы оқу орнында, жұмыс орнындағы дайындық кезінде, біліктілікті көтеру институттарында жалғасады.

Жұмыс күшінің үлестіру және алмасу процесі әлеуметтік серіктестік институтының үш субъектісінің қатысуымен еңбек нарығында, сонымен қатар кәсіпорында (жұмысқа қабылдау, қызметтен босату, РС айырбасы т.б.) жүзеге асырылады. Жұмыс күшін тұтыну (қолдану) тікелей жұмыс орнында, нақты тиімді қоғамдық өнімді өндірумен жалғасатын еңбек процесінде орындалады. Сонда еңбекақы – еңбек нарығында белгілінген сұраныс пен ұсыныстың өзара әсерін есепке ала отырып, еңбек немесе жұмыс күші бағасы бойынша еңбек функциясын атқарғаны үшін сыйақы болып табылады [6].

Еңбек пен еңбекақы есебі-жұмысшылар мен қызметкерлер санының өзгеруі, жұмыс уақытының шығындары, жұмысшылар категориясы, өндірістік шығын сияқты мағлұматтар түгел қамтылатын дәл, нақты әрі оперативтік деректерді талап ететін аса маңызды да күрделі жұмыстардың бірі болып табылады.

Еңбек пен оған ақы төлеу есебінің негізгі міндеттеріне жататындар:

- еңбек ақы қорын және жұмыс уақытын пайдаланып жұмыс мөлшерінің орындалуын, еңбектің саны мен сапасын бақылау;
- бастапқы құжаттарды уақытылы және дұрыс рәсімдеу, еңбек ақы қорынан жалақыны ұстап қалу;
- шаруашылық жүргізуші субъектілерінің әрбір жұмысшысына жалақыны уақытылы және дұрыс есептеу;
- белгіленген мерзімде еңбек ақы бойынша есеп айырысу;
- жалақы бойынша шығынды өнімнің, жұмыстың, қызметтің өзіндік құнына дұрыс әрі уақытылы қосу керек.

В. К. Радостовец еңбекақыны төлеу және оның есебін жүргізуді әр түрлі өндірістерде қарастырыды: еңбекті бригадалық ұйымдастыру, жалпы өндірісте, металлургиялық және химиялық өнеркәсіпте, сериялық өндірісте, жеке және аз сериялы өндірісте және т.б.

Еңбек жайлы есеп беруде көп салалы қызмет атқаратын шаруашылық субъектісінің жұмысшылары мен қызметкерлерін негізгі қызмет атқаратындар және негізгі емес қызмет атқаратындар деп екі топқа бөледі. Ал өнеркәсіп орындарында қызмет істеушілер мынадай екі топқа бөлінеді:

- Өнеркәсіптің өндірістік жұмысшылары мен қызметкерлері;
- Өнеркәсіптік шаруашылық субъектісінің балансындағы өндіріске жатпайтын ұйымдардың жұмысшы қызметкерлері.

Атқаратын қызметіне қарай кәсіпорындар мен ұйымдардың, яғни шаруашылық субъектісінің жұмысшылары мен қызметкерлері болып екіге бөлінеді.

- Есеп берген кезде қызметкерлер тобы басшылар, мамандар және тағы басқа да топтарға бөлінеді.

- Басшыларқатарына-директор, ректор, президент, меңгерушіжәнет.б. жатады.

- Мамандар қатарына -инженерлер, техникалық қызметтегі адамдар және т.б. жатады.

- Басқа да қызметкерлер қатарына-құжаттарды дайындайтын, есеп пен бақылау жұмысын жүргізетін, шаруашылық қызметтерін атқаратын бухгалтерлер, менеджерлер, агрономдар, механиктер және т.б. жатады.

Жұмысшылар мен қызметкерлердің тізімдегі саны-кәсіпорындар мен ұйымдарға, яғни шаруашылық субъектіге қызметке жаңа адамды алуға немесе кейбір қызметкерлерді жұмыстан босатуға байланысты өзгеріп отырады.Еңбек есебі жұмысшылар мен қызметкерлердің құрамы мен жұмыс уақыты есебінен тұрады.

Жұмысшылар мен қызметкерлердің құрамының есебі-кәсіпорындар мен ұйымдардың, мекемелердің, яғни шаруашылық субъектісінің мамандар бөлімінде (кадрлар бөлімі) жүргізіледі. Мұнда алғашқы мынадай есеп құжаттары пайдаланылады:

- Жұмысқа алу жайлы бұйрық үлгілі түрі Е- 1;

- Басқа жұмысқа ауысу жайлы бұйрық үлгілі түрі Е - 5;

- Демалыс берілуі жайлы бұйрық үлгілі түрі Е- 6;

- Жұмыстан шығарылу жайлы бұйрық үлгілі түрі Е - 8.

Бірінші рет жұмысқа орналасқан жұмысшылар мен қызметкерлерге шаруашылық субъектісінің мамандар бөлімі еңбек кітапшасын толтырады.Еңбек кітапшасы мамандар бөлімінде сақталынып оған жұмысшылар мен қызметкерлердің қызмет орнының өзгеруі, алған мақтаулары мен сыйлықтары, сондай-ақ ескертулері, сөгістері және т.б. деректер жазылады. Жұмысқа алу жайлы хат негізінде жұмысшылар мен қызметкерлердің еңбек кітапшасына төл құжаттарындағы тиісті жазулар жазылып және оған үлгілі түрі Е-2 жеке карточкасы ашылады. Ол карточкада жұмысшылар мен қызметкерлердің білімі, жұмыс орны, аты - жөні, ұлты, еңбек өтілі, дүниеге келген күні, айы және дүниеге келген жылы, мекен-жайы және т.б. керекті мәліметтер толтырылады. Шаруашылық субъектісіндегі әрбір қызметке алынған адамға, яғни жұмысшылар мен қызметкерлерге табельдік нөмір беріледі. Бұл нөмір –еңбекақы бойынша есеп айырысу құжаттарында көрсетіледі[1,334б].

Қазақстан Республикасының Еңбек кодексінің 76-бабына сәйкес қызметкер жеке еңбек келісім - шартындағы еңбек міндеттерін орындайтын уақыт жұмыс уақыты деп саналады. Жұмыс уақытының қалыпты ұзақтығы аптасына қырық сағаттан аспауы керек. Жеке еңбек келісім - шартында тараптардың келісімі бойынша жұмыс уақытының ұзақтығын кеміту қарастырылуы мүмкін [2, 77 бап, 1 п.].

Барлық категориялардағы жұмыс істеушілердің жұмыс уақытын пайдалану есебіжұмысшылар мен қызметкерлердің белгіленген жұмыс режимін қадағалауға, атқарылған жұмыс уақыты туралы ақпаратты алуға, еңбек ақылық есеп айырысу, сондай - ақ еңбек бойынша статистикалық есепті жасауға арналған «Жұмыс уақытының есеп табелінде»(Е-13 нысаны) жазылады.

Қызметкерлердің өнімділігі мен жұмыс уақытының есебі үшін жұмыс уақытының есеп табелі (Е-13,Е-13а) үлгісі қолданылады. Бұл табельдің бланкілері компьютерлік техника құралының көмегімен бөлек толтырылған деректемелер арқылы жасалуы мүмкін. Деректемелерге жататындар: кәсіпорын, цех, құрылымдық бөлімшелері, қызметкердің аты жөні, әкесінің аты, кәсібі, табель нөмірі және т.б., табель әр айдың 1-ші күннен бастап жүргізіледі.

Табельді тиісінше рәсімдегеннен кейін оны кәсіпорын қызметкерлерінің еңбекақысын есептеуі үшін бухгалтерияға тапсырады.Табельде жұмыс уақытын пайдалану есебі қызметкердің жұмысқа келгенін, келмегенін тіркеп отыру арқылы тіркеу әдісімен немесе қызметкердің жұмыс уақытында жұмысқа келмегенін тіркеу жолымен жүргізіледі.

Жұмыссыз бос тұрып қалудың себебі, уақыты, кінәлілер және жұмысшы туралы мәліметтер мен төлем пайызы көрсетілетін жұмыссыз бос тұрып қалудың есеп құжаты Е- 16 негізінде жұмыстың болмай қалу себебінен босқа өткізілген уақыттың есебін жүргізеді. Құжатқа бөлім бастығы мен бухгалтер қол қояды.

Тексеріліп қабылданғаннан кейін осы құжаттар негізінде еңбекақыны есептеу бойынша есеп

айырысу – төлем тізімдемесі жасалады. Жұмыс уақыты мен өнімділік есебі бойынша құжат бухгалтерияға түскеннен кейін есептік өңдеуден өткізуге жіберіледі.

Жұмыс істелінген уақыт есебі жұмысшылар мен қызметкерлердің жұмысқа келуі, олардың жұмыс істегені, жұмыстың тоқтап қалуы және жұмысқа келмеген жұмысшылар мен қызметкерлердің категорияларына сай табельде алфавит бойынша реттік нөмір санына қарай жүргізіледі. Жалпы табельдер жұмыс істеген уақыты бойынша жұмысшылар мен қызметкерлердің еңбек ақысын есептеуге арналған.

Үлгілі түрі №12 табель – еңбек ақы жайлы есептік мәліметтерді есептеген машиналарға санауға арналған.

Үлгілі түрі №13 табель – тек қана жұмыс істеген уақытты есептеп санауға арналған.

Үлгілі түрі №14 табель – тұрақты еңбек ақы алатын жұмысшы қызметкерлердің жұмыс істеген уақытын есептеуге арналған.

Бұл табельдер кәсіпорын, ұйым, мекеме яғни шаруашылық субъектісінің әр құрылымының өкілдері бойынша жұмысшылар мен қызметкерлердің жұмысқа келмегені, жұмыстың тоқтап қалғанына байланысты белгіленген шартты белгілерді қою арқылы толтырылады. Жұмысшылар мен қызметкерлердің демалысқа шығуы, іс-сапарда болуы, жұмысқа себепсіз кешігуі, тағы басқа жағдайлар табельде тиісті белгіленген белгімен көрсетіледі.

Ол үшін әріптік, мысалы:

- іс - сапардағы жұмысшы - қызметкерлер үшін – і
- демалыстағы жұмысшы - қызметкерлер үшін – д
- жұмыстан себепсіз кешіккен жұмысшылар үшін – с
- жұмысшының жұмыс істеген уақыты, сағат саны - 8
- әкімшіліктің, басшының рұқсатымен бұйрық негізінде жұмысшының
- жұмыста болмауы (төленбейтін демалыс) - ә
- қызметкердің төленетін демалыста болуы - т
- денсаулығына байланысты жұмыста болмай қалуы - а т.б. қолданылады.

Өнім өндіру есебі әрбір шаруашылық субъектінде жұмысшы қызметкерлердің еңбегін ұйымдастыруға және оларға есептелініп төленетін еңбекақы түріне байланысты. Шаруашылық субъектіндегі еңбекті ұйымдастыру көбіне ғылыми - техникалық даму деңгейі мен оларды тиімді пайдалануға және т.б. байланысты болып келеді. Еңбекті жаңа техникамен жабдықтау, механикаландырылған, автоматтандырылған, өндірістің пайда болуына себебін тигізеді[1,345б].

Өнімділік туралы рапортты (Е- 28 және Е - 28а) әр түрлі кезең сайын қайталанатын жұмысты орындайтын бір немесе бірнеше жұмысшының еңбекақысы мен өнімділік есебі үшін өндірісте қолданылады. Өнімділік есеп ведомосы біртекті бір ай ішінде орындаған жұмысшылар тобы үшін толтырылады. Металлургия және химия өнеркәсібінде бір немесе бірнеше аппараттар мен агрегаттарға қызмет ететін бригада өнімділігінің есеп тізімдемесі қолданылады, ал таулы, кен өнеркәсіптерінде орындалатын жұмыстың есеп тізімдемесі (Е- 26, Е - 27) жүргізіледі[1,226 б].

Мастер жұмысшылардан өнім қабылдап алғаннан кейін жүктелім (наряд) жазып барлық қосымша төлемді құжаттар қосымшаларымен бухгалтерияға өткізеді.

Өндірісте табылған ақау Ақау туралы актіде (Е-46) бір аптаға ашылатын ақау есебінің тізімдемесінде рәсімделеді. Егер қызметкер өз жұмысында жіберілген ақауды өзі түзейтін болса, акт жасалмайды.

Сонымен, еңбекақы есебінде қызметкерлердің құрамы мен жұмыс уақытын пайдалану есебі, істелген жұмыс уақытының есебі, еңбекақы жүйелері, оның ішінде тариф жүйесі, өнім өндіру есебінің жүйелері, сонымен қатар еңбекақы нысандарын қолдану, қосымша еңбекақы есебін жүргізу, орташа еңбекақыны есептеу тәртібі, еңбекақыдан ұсталынатын және шегерілетін сомалар есебін жүргізу жүзеге асырылады.

Әдебиеттер

1. Назарова В.Л. (жалпы ред. Н.Қ.Мамыров) «Шаруашылықжүргізушісубъектілердегібухгалтерлікесеп». Оқулық. Алматы, Экономика, 2005ж 306-334б.
2. Қазақстан Республикасының Еңбек Кодексі (2014 жылдың 20 тамызында енгізілген өзгерістер мен толықтырулармен) www.online.zakon.kz
3. Маркс К. Қосымша құн теориялары [Мәтін] / К. Маркс. - Алматы: Қазақстан, 1988 - .Т4. II-бөлім. - 547 - 664 б. 1-60 р.



*Абильдина Д.Б., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші : Утибаев Б.С., э.ғ.к.,*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ЕҢБЕКАҚЫ ТӨЛЕУДІҢ НЫСАНДАРЫ МЕН ЖҮЙЕЛЕРІ

Қазақстан Республикасында тұратын халықтың көпшілігі үшін жалақы кірістің негізгі бөлігі болып табылады. Сондықтан оны көтеру адамдардың қалыпты тұрмыс деңгейін қамтамасыз ету үшін аса маңызды. Нарықтық экономикаға бағдарландырылған жалақыны мемлекеттік нормалаудың жаңа жүйесі еңбек ресурстарын тиімді пайдалану мақсатында және қызметкерлердің еңбек белсенділігін арттыру мен материалдық ынталандырудың механизмін әзірлеудің бастапқы базасы болып табылады.

Кәсіпорын жұмысшысының табысына өндіріс шығындарына кіретін жалақы, еңбек және әлеуметтік ақшалай төлемдер, пайдадан алынатын сыйақылар, сонымен қатар, кәсіпорын мүлкіне қосқан үлесі мен акцияларына алатын дивидендтер, заттай алатын өнімдер және т.б. табыстар кіреді. Жалақы – материалдық игіліктер мен көрсетілетін қызметтерді тұтыну қорының бір бөлігі болып табылады. Ол жұмысшыларға еңбектерінің саны мен сапасына және нәтижелілігіне байланысты төленеді [1, 82б].

Еңбек ақыны дұрыс ұйымдастыру өндірістік мәселелермен бірдей маңызды іс. Жалақыны ұйымдастырудың негізгі міндеті – еңбек ақыны әрбір жұмысшының еңбек үлесімен байланысты етіп, жұмысшының жұмысқа ынтасын арттыру болып табылады. Жұмысшылардың еңбек ақысын ұйымдастыру:

- кәсіпорын жұмысшыларының еңбек ақысының формалары мен жүйелерін анықтау;
- кәсіпорын жұмысшылары мен мамандарының жеке жетістіктеріне төлемдер төлеу критерийлерін жасау;
- мамандар мен қызметкерлердің лауазымдық жалақы жүйесін жасау.
- қызметкерлерге сыйақы беру көрсеткіштері мен жүйесін негіздеу.

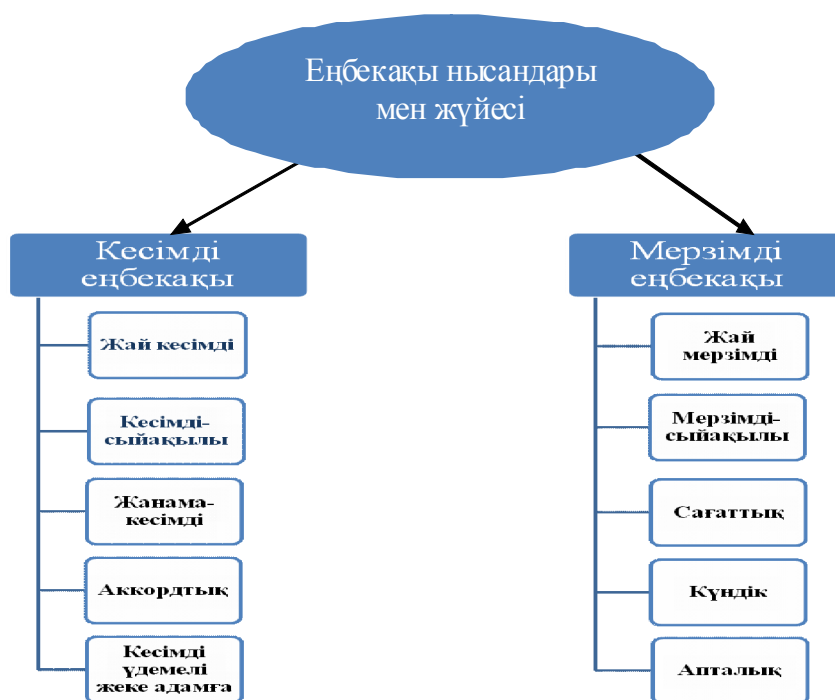
Жалақы формалары және жүйелері, 6 суретке сәйкес, – сандық және сапалық көрсеткіштер жиынтығымен анықталатын, еңбек нәтижесін, жұмысшының еңбегінің саны мен сапасының жалақы мөлшеріне байланыстылығын орнату тәсілі болып табылады.

Еңбекке ақы төлеу жүйесі - жұмсалған еңбек пен есептелген жалақы арасындағы арақатынасты белгілеу жүйесі. Жалақының негізгі жүйелеріне — мерзімді және кесімді жүйе жатады. Өндірісте еңбекке ақы төлеудің өзге де жүйелері белгіленуі мүмкін. Ақы төлеу еңбектің жеке және (немесе) ұжымдық нәтижелері үшін жүргізілуі мүмкін.

Жұмысшылардың жалақы формалары мен жүйелері еңбек өнімін бағалау тәсілін; еңбекке еңбек ақы төлеу үшін өлшем жүргізуді (жұмыс уақытымен, шығарылған өніммен, жеке, ұжымдық және соңғы нәтижемен); еңбек пен еңбек ақы арасындағы функционалдық басыбайлылық сипатын,

еңбектің сандық және сапалық нәтижелеріне байланысты жалақының өзгеріс пропорциясын анықтайды.

Өртүрлі меншік формасындағы кәсіпорындарда еңбек ақы төлеудің екі негізгі формасы кең таралған. Олар: *кесімді* - өнімнің әрбір бірлігіне, немесе жасалған жұмыстың көлеміне байланысты төленетін жалақы; *мерзімді* – тариф жүйесінде көрсетілген календарлық емес, нормативтік жұмыс уақытына төленетін жалақы (1-сурет).



1-сурет. Еңбекақы нысандары мен жүйесі

Бұл формалардың қайсысын қолдану әр кәсіпорынның өзінің жұмыс жағдайына байланысты болады.

Кесімді жалақыны қолдану жағдайлары:

- а) Жеке жұмысшының нақты еңбегіне тәуелді жұмыстың сандық көрсеткіштерінің бар болуы;
- ә) Орындалған жұмыс көлемін дәл анықтау мүмкіндігінің бар болуы;
- б) Нақты учаскедегі жұмысшылардың жұмыс көлемін немесе шығаратын өнім көлемін ұлғайту мүмкіндігінің бар болуы;
- г) Нақты өндіріс учаскесінде жұмыс көлемін немесе шығаратын өнім көлемін ұлғайту қажеттілігінің бар болуы;
- д) Еңбекті техникалық нормалау мүмкіндігінің бар болуы.

Мерзімді жалақыны қолдану жағдайлары:

- а) Өнім шығару көлемін арттыру мүмкіндігінің болмауы;
 - ә) Өндіріс үдерісі қатаң шектелген;
 - б) Жұмысшының атқаратын қызметі тек технологиялық процесті бақылау ғана болғанда;
 - в) Өндірістің конвейерлік және ағымдық типтері қолданылғанда;
- Экономикалық жағдайларының ерекшеліктеріне байланысты кесімді жалақының мынадай формалары қолданылады: тура кесімді, кесімді прогрессивті, кесімді-сыйақылы, жанама, ұжымдық және аккордты.

Тура кесімді жалақының мәні мынада: жұмысшының жалақысы өнімнің әрбір бірлігіне бұрыннан белгіленіп қойылған расценка бойынша есептеледі.

Кесімді расценка былай белгіленеді [2, 1166].:

$$З = Зч \times Т \quad \text{немесе} \quad З = Зн / Нв \quad (1)$$

мұнда: З - өнім бірлігінің немесе операцияның расценкасы;

Зч - жұмыс разрядына сәйкес келетін сағаттық тариф ставкасы (теңге);

Т - уақыт нормасы, сағат;

Нв - бір сағатта орындалатын жұмыс нормасы.

Жұмысшының бір айда немесе басқа есепті кезеңіндегі кесімді жалақысын анықтау үшін, кесімді расценканы жасалған өнім санына көбейтеді.

Кесімді-прогрессивті жүйеде - тура кесімді расценкалар нормасы аясында есептелінеді, ал нормадан тыс өндірілген өнім жоғары расценкамен есептелінеді. Расценканың көтерілу деңгейі арнайы шкаламен шектеледі, онда негізгі расценкадан қанша өнім үшін қаншалықты көтерілетіндігі пайыз түрінде көрсетіледі. Мұнда базалық көрсеткіш ретінде соңғы З айда орындалған норма алынады, бірақ ол бекітілген нормативтен төмен болмауы тиіс.

Кесімді-сыйақы жүйесінде – жалақы тура кесімді расценкамен және сандық, сапалық көрсеткіштерді артығымен орындағаны үшін берілетін сыйақыны қосу арқылы есептейді. Сыйақы көлемі есепті кезеңдегі негізгі жалақы көлеміне байланысты болады немесе үнемдеудің көлеміне байланысты болады.

Жанама–кесімді жалақы жүйесі - өнім өндіруге тікелей қатыспайтын жұмысшылардың еңбек өнімділігін арттыруды ынталандыру үшін қолданылады. Бірақ, бұл жұмысшылардың еңбектері негізгі жұмысшылардың жұмыстарына тікелей қатысы бар. Бұл жүйемен станоктарды жөндейтіндердің (налазчиктердің) жалақысы, сонымен қатар, завод ішіндегі транспорт жұмысшыларының еңбектері төленеді. Жанама–кесімді жалақы – қосалқы көмекші жұмысшылардың еңбек өнімділігі мен сапасы негізгі жұмысшылардың еңбек өнімділігін арттыруға жағдай жасаған уақытта тиімді болады. Жанама расценканы алу үшін, жанама–кесімді жалақы алатын жұмысшының күндік тарифтік ставкасы оған белгіленген қызмет көрсету нормасына немесе жұмысшылардың күндік өнімділік нормасына бөлу арқылы есептелінеді.

Ұжымдық (бригадалық) кесімді жалақы - жұмысты ұжымдық формада ұйымдастырғанда, яғни өндіріс процесін бірнеше жұмысшы немесе бригада жүргізгенде қолданылады, бұл жұмысшылардың арасында толық еңбек бөлінісі болмауы тиіс, сонымен қатар, олар бірін-бірі қиындықсыз алмастыра алулары тиіс. Бұл жүйе бригаданы өнім өндіруді арттыруға ынталандырады, өзара көмек беруді күшейтеді, жұмысшылардың біліктілігін көтеруге ықпалын тигізеді. Ұжымдық жалақы әрбір жұмысшының жеке қосқан үлесіне қарай бөлінеді.

Жеке жалақыны есептеудің бірнеше әдістері бар. Ағымдық линияларда бригаданың өндірген өнімі көлеміне қарай есептелінеді. Жеке расценка болса, жеке жұмысшының тарифтік ставкасы мен бригадалық өнімділік нормасымен есептелінеді. Жалақыны есептеудің басқа әдісі де бар, онда жұмысшының жалақысы оның жұмыс уақытымен және біліктілік деңгейімен анықталады, ол жалпы бригадалық жалақыдан алынады.

Бригаданың еңбек нәтижесіне қай жұмысшының қаншалықты үлес қосқанын дәл анықтау үшін, бригада мүшелерінің келісімімен еңбекке қатысу коэффициенттері (коэффициент трудового участия) қолданылады. Еңбекке қатысу коэффициенттері (ЕҚК) әрбір жұмысшының еңбегінің саны мен сапасын, жұмысының күрделілігін, бригада мүшелеріне қаншалықты көмек көрсеткенін, еңбек және өндіріс тәртібін қаншалықты сақтағандығын есепке алады.

ЕҚК қолданып, төмендегілерді бөлуге болады: сыйақыны, жалақы қорынан үнемдеуден түскен үстемені.

Кесімді форманың ерекше түрі болып *аккордты жалақы* саналады. Оның мәні мынада: жеке жұмысшыға немесе бір топ жұмысшыларға белгілі өнім мөлшеріне бекітілген жалпы жалақы қоры беріледі. Аккордты жалақы мөлшері осы жұмысқа арналған расценкалармен және кәсіпорында бекітілген нормалар негізінде анықталады. Жалақыны жеке жұмысшылар арасында кесімді жалақы секілді бөледі.

Жалақының мерзімді формасында жұмысшының жұмыс істеген уақыты мен оның біліктілік деңгейіне қарай жалақы төленеді. Бұл форманы еңбекті нормалау экономикалық жағынан тиімсіз болғанда қолданады. Мұнда өнімділік бекітілген технологиялық режиммен анықталады және өнімнің жоғары сапалы болуына басты назар аударылады. Мерзімді жалақы - *қарапайым-мерзімді* және *мерзімді-сыйақылы* жалақы болып 2-ге бөлінеді. Қарапайым-мерзімді жалақы біліктілік деңгейі есепке алынып істелген жұмыс уақытымен төленеді. Мамандар мен қызметкерлер лауазымдық жалақы алады, ал жұмысшылар тарифтік ставкамен есептелінетін жалақы алады. Мерзімді-сыйақылы жалақыда – жұмысшылар өздерінің тарифтік жалақысына қоса, белгілі бір сандық және сапалық көрсеткіштерге жеткені үшін сыйақы алу мүмкіндігі бар. Бұл жүйе еңбектің саны мен сапасын арттыруға материалдық ынтаны күшейтеді.

Көптеген кәсіпорындарда жеке және бригадалық жалақы төлеу элементтері аралас қолданылады. Мамандар мен қызметкерлерге еңбекақы төлеудің ерекшеліктері бар. Кәсіпорынның мамандары мен қызметкерлері ұйымдастырушылық, экономикалық және техникалық басқаруды жүзеге асырады. Олардың жұмыстары, әрине, нормалауға келмейді, сондықтан, өз міндеттерін бекітілген талаптарға сай орындап, мерзімді жалақы алады. Әр түрлі біліктіліктегі лауазымдық жалақыларды толық есепке алу үшін, жасалатын жұмыстың күрделілігіне қарай, біліктілікті категориялау қолданылады (экономист, 2 – категориялы экономист, 1 – категориялы экономист, бас маман). Әрбір маманға жеке категория беріледі, ол оның нақты біліктілік деңгейін, оның еңбегінің нәтижелілігін, іскерлік қасиетін, тапсырылған жұмысты уақтылы, шығармашылықпен орындауын көрсетеді. Квалификациялық категориялар аттестациялау арқылы беріледі, ол 3 жылдан аспайтын мерзімде жүргізіледі.

Кәсіпорын жұмысында жоғары көрсеткіштерге жетуге ынталандыру мақсатында сыйақы төлеудің бірнеше түрлері қолданылады.

Барлық категориядағы жұмысшыларды, мамандар мен қызметкерлерді марапаттау ережелерін кәсіпорынның өзі бекітеді (мемлекеттік және муниципалдық кәсіпорындардан басқалары). Жұмысшылардың барлық категорияларына сыйақы беру-пайданың өсуіне, өзіндік құнның төмендеуіне, отын-энергетикалық және материалдық ресурстарды үнемдеуге, өндірілген өнімнің сапасы мен техникалық деңгейінің жоғарылауына байланысты беріледі. Берілетін қосымша төлемдер мен сыйақылар тізімі Еңбек кодексінде және Қазақстан Республикасы Үкіметінің нормативтік құжаттарында көрсетілген. Мемлекет оның ең төменгі мөлшерін белгілейді.

Бұл еңбеккерлерге өздерінің жұмыс тиімділігі артқан жағдайда қосымша сыйақылар алуына кепілдік береді. Қосымша төленетін төлемақылар компенсациялық және ынталандырушы болып 2-ге бөлінеді. Компенсациялық төлемақыларды (кешкі және түнгі уақыттарда жұмыс істеу, жұмыс жағдайының қалыпты жағдайдан ауытқуы) кәсіпорынның өзі белгілейді, бірақ олар мемлекет бекіткен мөлшерден төмен болмауы керек. Ынталандырушы төлемақыларды (жоғары біліктілік үшін, кәсіптік шеберлігі үшін төлемдер мен сыйақылар) кәсіпорынның өзі белгілейді, олар қолда бар қаражат шеңберінен аспауы тиіс [3, 56].

Қорыта келгенде, қазіргі кез-келген кәсіпорындағы еңбекақы нысандары мен жүйелері оның қызметінің сипатына байланысты құрылады.

Әдебиеттер

1. Мырзалиев Б.С., Әбдішүкіров Р.С., «Кәсіпкерлік қызметте бухгалтерлік есепті ұйымдастыру» Алматы 2009.-650б.
2. Рахимбекова Р.М., Кеулимжаев К.К., Айтхожина Л.Ж., Кинхузова К.К., Сальменова А.Т. Финансовый учет на предприятии.- Алматы: Экономика 2013.-838с.
3. Асылханова Д.О. Современные системы и формы оплаты труда// «Бюллетень бухгалтера», 2012.- №2.-С.5.



КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ПОКАЗАТЕЛЬ ЕЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Каждое предприятие совершает хозяйственные операции по купле-продаже. При этом в зависимости от принятой финансовой политики предприятие может осуществлять реализацию продукции в рассрочку (что необходимо в целях стимулирования сбыта). Экономический смысл рассрочки состоит в том, чтобы заинтересовать покупателя выгодными условиями поставок. Контрагентам всегда выгодно покупать продукцию с возможностью последующей оплаты, иногда даже после перепродажи данной продукции или использования в своем хозяйственном обороте. Результатом такой политики на предприятии может стать неоправданная дебиторская задолженность, наличие которой отрицательно влияет на деятельность предприятия. Для ее предотвращения в рамках финансового анализа необходимо постоянно анализировать кредитоспособность партнеров.

Под кредитоспособностью понимается такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и достаточен размер собственного капитала, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента. Кредитоспособные клиенты не допускают длительных неплатежей банку, поставщикам, бюджету [1].

В связи с тем что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. Это подтверждается международной практикой. В современной международной практике также отсутствуют твердые правила на этот счет, так как учесть все многочисленные специфические особенности клиентов практически невозможно.

Основная цель анализа кредитоспособности определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитор должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя и размер кредита который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Оценка кредитоспособности наиболее часто осуществляется в банковской сфере.

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии кредитоспособности клиента: характер клиента, способность заимствовать средства, способность заработать средства в ходе текущей деятельности для погашения долга (финансовые возможности), капитал, обеспечение кредита, условия, в которых совершается кредитная сделка, контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера ссуды стандартам банка и органов надзора).

Под характером клиента понимается его репутация как юридического лица и репутация менеджеров, степень ответственности клиента за погашение долга, четкость его представления о цели кредита, соответствие ее кредитной политике банка. Репутация клиента как юридического лица складывается из длительности его функционирования в данной сфере, соответствия экономических показателей среднеотраслевым, из его кредитной истории, репутации в деловом мире его партнеров (поставщиков, покупателей, кредиторов). Репутация менеджеров оценивается на основе их профессионализма (образования, опыт работы), моральных качеств, личного финансового и семейного положения, результатов взаимоотношения руководимых ими структур с банком.

Способность заимствовать средства означает у клиента права и подачу заявки на кредит, подписи кредитного договора или ведения переговоров, т.е. наличие определенных полномочий у представителя предприятия или фирм, достижения совершеннолетия или другие признаки дееспособности заемщика - физического лица.

Одним из основных критериев кредитоспособности клиента является его способность зарабатывать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности. Здесь целесообразно ориентироваться на ликвидность баланса, эффективность (прибыльность) деятельности заемщика, его денежные потоки.

Капитал предприятия является не менее важным критерием кредитоспособности предприятия. При этом важны следующие два аспекта его оценки:

1) его достаточность, которая анализируется на основе требований Национального банка к минимальному уровню уставного фонда (акционерного капитала) и коэффициентов финансового левереджа;

2) степень вложения собственного капитала в кредитуемую операцию, что свидетельствует о распределении риска между банком и заемщиком. Чем больше вложения собственного капитала, тем больше и заинтересованность заемщика в тщательном отслеживании факторов кредитного риска[2].

Под обеспечением кредита понимается стоимость активов заемщика и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство, страхование), предусмотренный в кредитном договоре. Если соотношение стоимости активов и долговых обязательств имеет значение для погашения ссуды банка в случае объявления заемщика банкротом, то качество конкретного вторичного источника гарантирует выполнение им своих обязательств в срок при финансовых затруднениях. Качество залога, надежность гаранта, поручителя и страхователя особенно важны при недостаточном денежном потоке у клиента банка (проблемах с ликвидностью его баланса или недостаточностью капитала).

К условиям, в которых совершается кредитная операция, относятся текущая или прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы. Эти условия определяют степень внешнего риска банка и учитываются при решении вопроса о стандартах банка для оценки денежного потока, ликвидности баланса, достаточности капитала, уровня менеджмента заемщика.

Как известно текущая и прогнозная экономическая и политическая ситуация в стране сейчас самая неблагоприятная, поэтому банки в следствие крайне высокой степени внешнего риска практически не занимаются кредитованием предприятий, кроме тех которые являются старыми и надежными клиентами этого банка.

Последний критерий - контроль за законодательными основами деятельности заемщика и соответствием его стандартам банка нацеливает банкира на получение ответов на следующие вопросы: имеется ли законодательная и нормативная основа для функционирования заемщика и осуществления кредитуемого мероприятия, как повлияет на результаты деятельности заемщика ожидаемое изменение законодательства (например, налогового), насколько сведения о заемщике и ссуде, содержащиеся в кредитной заявке, отвечают стандартам банка, зафиксированным в документе о кредитной политике, а также стандартам органов банковского надзора, контролирующего качество ссуд.

Изложенные критерии оценки кредитоспособности клиента банка определяют содержание способов ее оценки. К числу этих способов относятся:

- оценка делового риска;
- оценка менеджмента;
- оценка финансовой устойчивости предприятия на основе системы финансовых коэффициентов;
- анализ финансового потока;
- сбор информации о клиенте;
- наблюдение за работой предприятия путем выхода на место [3].

Несмотря на единство критериев и способов оценки, существует специфика в анализе кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних, и мелких клиентов.

Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, оценить и рассчитать каждый из которых непросто. Большая часть анализируемых на практике показателей кредитоспособности основана на данных за прошедший период или на какую-то отчетную дату, вместе с тем все они подвержены искажающему влиянию инфляции. Сложность представляют выявление и количественная оценка некоторых факторов, таких, как моральный облик и репутация заемщика. Кроме того, применяется множество методов и подходов решения данной задачи, не исключая друг друга, а дополняющих в комплексе и делающих оценку кредитоспособности заемщика более соответствующей реальности.

Классификационные модели дают возможность группировать заемщиков:

- прогнозные модели позволяют дифференцировать их в зависимости от вероятности банкротства;
- рейтинговые - в зависимости от их категории, устанавливаемой с помощью группы рассчитываемых финансовых коэффициентов и присваиваемых им уровней значимости.

Рейтинговая оценка (общая сумма баллов) рассчитывается путем умножения значения показателя на его вес (коэффициент значимости) в интегральном показателе. В мировой практике при оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов применяются в основном следующие пять групп коэффициентов: ликвидности, оборачиваемости, финансового рычага, прибыльности, обслуживания долга.

Коэффициенты, основанные на рыночных критериях, включают отношение цены акции к доходам, размер дивидендов и рыночный риск. С их помощью определяются отношение текущего биржевого курса акций к доходам в расчете на одну акцию, текущая прибыль их владельцев, изменчивость курса акций фирмы относительно курсов акций других фирм. Однако расчет некоторых коэффициентов сложен и требует применения специальных статистических методов. На практике каждый коммерческий банк выбирает для себя определенные коэффициенты и решает вопросы, связанные с методикой их расчета. Этот подход позволяет охарактеризовать финансовое состояние заемщика на основе синтезированного показателя-рейтинга, рассчитываемого в баллах, присваиваемых каждому значению коэффициента. В соответствии с баллами устанавливается класс организации: первоклассная, второклассная, третьеклассная или неплатежеспособная. Класс организации принимается банком во внимание при разработке шкалы процентных ставок, определении условий кредитования, установлении режима кредитования (форма кредита, размер и вид кредитной линии и т.д.), оценке качества кредитного портфеля, анализе финансовой устойчивости банка.

Прогнозные модели, получаемые с помощью статистических методов, используются для оценки качества потенциальных заемщиков. При множественном дискриминантном анализе (МДА) используется дискриминантная функция (Z), учитывающая некоторые параметры (коэффициенты регрессии) и факторы, характеризующие (финансовое состояние заемщика (в том числе финансовые коэффициенты)). Коэффициенты регрессии рассчитываются в результате статистической обработки данных по выборке фирм, которые либо обанкротились, либо выжили в течение определенного времени. Применение данной модели требует обширной репрезентативной выборки фирм по разным отраслям и масштабам деятельности. Сложность заключается в том, что не всегда можно найти достаточное число обанкротившихся фирм внутри отрасли для расчета коэффициента регрессии.

Наиболее известными моделями МДА являются модели Альтмана и Чессера, включающие следующие показатели:

- отношение собственных оборотных средств к сумме активов;
- отношение реинвестируемой прибыли к сумме активов;
- отношение рыночной стоимости акций к заемному капиталу;
- отношение объема продаж (выручки от реализации) к сумме активов;
- отношение брутто-прибыли (прибыли до вычета процентов и налогов) к сумме активов [4].

Организацию относят к определенному классу надежности на основе значений Z-индекса модели Альтмана. Пятифакторная модель Альтмана построена на основе анализа состояния 66 фирм и позволяет дать достаточно точный прогноз банкротства на два-три года вперед. Построение в российских условиях подобных моделей достаточно сложно из-за отсутствия статистических данных о банкротстве организаций, постоянного изменения нормативной базы в области банкротства и признания банкротства организации на основе данных, не поддающихся учету.

Основным преимуществом данной технологии оценки финансового состояния предприятия является её высокая прогностическая способность. Очевидно, для анализа казахстанских предприятий необходима разработка отличной системы показателей и весов, однако данное обстоятельство не исключает саму возможность эффективного применения фундаментальных положений модели Альтмана с целью анализа кредитоспособности российских предприятий.

Модель Чессера позволяет прогнозировать невыполнение клиентом условий договора о кредите. Невыполнение подразумевает не только непогашение кредита, но и любые другие отклонения, делающие отношения между кредитором и заемщиком менее выгодными по сравнению с первоначальными условиями.

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю - рейтинг заемщика. Преимущество рейтингового метода заключается в возможности учитывать качественные неформализованные показатели, что позволяет строить всеобъемлющие рейтинги.

Методика рейтинговой оценки кредитоспособности включает:

- разработку системы оценочных показателей кредитоспособности;
- определение критериальных границ оценочных показателей;
- ранжирование оценочных показателей [5].

К настоящему времени разработано значительное количество методик оценки кредитоспособности заемщика. Они отличаются по числу показателей, используемых для оценки кредитоспособности, подхода к определению критериальных границ оценочных показателей, оценкой значимости каждого из отобранных показателей, методикой подсчета суммарной кредитоспособности. Выбор конкретной структуры показателей, формирующих кредитный рейтинг, зависит главным образом от кредитной политики банка.

В большинстве случаев казахстанские банки на практике применяют методы оценки кредитоспособности на основе совокупности финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика. Главной проблемой при этом является разработка нормативных значений для сравнения, так как существует разброс значений, вызванный отраслевой спецификой хозяйствующих субъектов, а приводимые в экономической литературе приемлемые нормативные уровни финансовых показателей рассчитаны без учета этого. Из-за отсутствия единой нормативной базы в отраслевом разрезе объективная оценка финансового состояния заемщика невозможна, так как нет сравнительных среднеотраслевых, минимально допустимых и наилучших для данной отрасли показателей.

Литература

1. Бусыгин А. Деловое проектирование и управление проектом. Курс лекций. – 2008, с. 518
2. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. – М: Юнити-Дана, 2006. – 159с.
3. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. Учеб.пособие.– М.: Инфра-М– М, 2007.– 224 с.
4. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е.С. Стоянова. Учебник– М.: Перспектива, 2007.– 656 с.
5. Зимин, Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия / Н.Е. Зимин. Учеб.пособие.– М.: ЭКМОС, 2002.– 240 с.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Ситуация на мировом рынке аудита обострила проблему взаимоотношений пользователей информации аудиторского заключения и аудиторских организаций. Поскольку аудит опирается, на доверие заинтересованных лиц к профессионализму аудиторов, глобальное значение приобретает вопрос повышения ответственности за некачественно проведенный аудит. Формирование оптимального комплекса, мер по обеспечению качества, на основе управления, рисками - одна из актуальных задач, стоящих перед всеми субъектами, осуществляющими регулирование качества аудиторской деятельности, и перед исследователями проблем аудита.

Центральное место в системе регулирования, качества аудита отводится самим аудиторским организациям. Комплексный, системный подход, к обеспечению качества услуг на внутрифирменном уровне не был достаточно обоснован в отношении аудиторских организаций. В частности, существует необходимость в разработке перечня мероприятий по обеспечению соблюдения персоналом аудиторских фирм основных принципов аудита, методики подбора и сохранения клиентов: Имеются разногласия по вопросу классификации внутрифирменных правил (стандартов) аудиторской деятельности и составу объектов стандартизации, не описываются методы, которые могут использоваться в целях регулирования качества оказания клиентам аудиторских услуг.

Вопрос организации бухгалтерской службы и аудиторской деятельности нуждается в дальнейшем углубленном исследовании. [1]

Составление финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется организациями в соответствии с международными стандартами и международным стандартом для малого и среднего бизнеса, опубликованными на казахском или русском языке организацией, имеющей письменное разрешение на их официальный перевод и (или) публикацию в Республике Казахстан от Фонда международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы определяют основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для пользователей. Составляя финансовую отчетность по международным стандартам, бухгалтер должен соблюдать определенные правила.

Принципы составления финансовой отчетности подразделяются на две группы:

- 1) основополагающие допущения, на которых базируется финансовая отчетность,
- 2) качественные характеристики финансовой отчетности.

Применение Международных стандартов финансовой отчетности базируется на двух основополагающих допущениях, которые сформулированы во введении к содержанию МСФО: метод начисления и непрерывность деятельности.

Согласно МСФО финансовая отчетность составляется по методу начисления. По этому методу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены). Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой или получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем или, же о возможных источниках получения денежных средств.

В соответствии с МСФО при составлении финансовой отчетности обычно делается допущение, что компания действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, это должно быть отражено в финансовой отчетности следующим образом:

- имущество отражено по ликвидационной стоимости;
- активы, которые не могут быть получены в полном объеме, должны быть списаны;

- должны быть начислены обязательства в связи с прерыванием договоров и экономическими санкциями.

Финансовая отчетность, подготовленная на основании МСФО, пользователями финансовой информации, как внешними, так и внутренними, в настоящее время воспринимается как дополнительная уверенность в деятельности предприятия. [2, с.15]

Аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

В существовавших ранее стандартах аудита было указано, что аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок финансовой отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Также в стандартах аудита было установлено, что основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республике Казахстан.

Законом же предусмотрено, что целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Казахстан. Такое понятие, сформулированное на основе международного опыта, точнее отражает цель аудита.

Организационная структура бухгалтерской службы зависит, прежде всего, от организационной структуры самой организации, поскольку в состав могут входить филиалы, представительства, обособленные подразделения.

Аккредитация профессиональной организации подтверждается свидетельством об аккредитации по форме, утвержденной уполномоченным органом. Свидетельство об аккредитации действует на всей территории Республики Казахстан.

Профессиональные организации являются некоммерческими организациями и действуют на основании устава, принимаемого на общем собрании их членов.

Структура и рабочие органы профессиональных организаций определяются их уставами.

Учредителями и участниками профессиональных организаций могут быть только аудиторы и аудиторские организации. Численность профессиональных организаций должна составлять не менее одной пятой от общего количества аудиторов и не менее одной пятой от общего количества аудиторских организаций, имеющих лицензию на осуществление аудиторской деятельности, за три месяца до момента подачи заявления на аккредитацию. Аудиторы и аудиторские организации выступают членами только одной профессиональной организации.

Аудиторы - члены профессиональных организаций имеют право избирать и быть избранными в их органы управления.

В случае исключения аудитора или аудиторской организации из состава профессиональной организации такой аудитор или аудиторская организация не имеет права вступления в профессиональную организацию в течение срока, установленного решением профессиональной организации, но не более трех месяцев со дня исключения.

Аудиторская организация вправе обжаловать заключение профессиональной организации в судебном порядке.

Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» установил, что аудит в Казахстане осуществляется в соответствии с Международными Стандартами Аудита, не противоречащими законодательству страны от Комитета по Международной Аудиторской Практике при Международной Федерации Бухгалтеров. Этим правом в полной мере обладает профессиональная аудиторская организация – Палата Аудиторов Республики Казахстан, являющийся действительным членом Международной Федерации Бухгалтеров. [3]

Впервые издание Международных Стандартов Аудита в Казахстане было осуществлено Палатой Аудиторов Республики Казахстан в 2001 году. Подготовкой к изданию руководил прези-

дент Палаты аудиторів, кандидат економічних наук Кошкімбаев С.Х. Перше видання зіграло велику роль, послуживши розвитку і удосконаленню аудиторської професії, дозволив їй керуватися гармонізованими стандартами в цілях надання високоякісних послуг в інтересах суспільства. В той же час, відсутність вимог обов'язковості їх використання призводило до розбіжностей, довільному трактуванню ряду принципів і положень, непорозуміння в бізнес-колах.

Важливішим основою ефективності діяльності аудиторської організації є кадровий склад. В умовах обмежених кадрових ресурсів керівник кадрової служби аудиторської організації, перш за все, повинен укомплектувати організацію висококваліфікованими кадрами, розумно розподілити завдання між наявними співробітниками і спланувати свою роботу з урахування ризиків, властивих аудиторській діяльності. [4, с. 28]

Таким чином, для аудиту Казахстану необхідні механізми забезпечення якості аудиторських послуг, підвищення ефективності діяльності аудиторських організацій, збільшення професійного потенціалу аудиторських кадрів. Це, в свою чергу, обумовлює необхідність розвитку якісного теоретичного, методологічного, організаційного забезпечення аудиторської діяльності як бази для вирішення практичних завдань

Реформа аудиту вивела на перший план проблему якості. В сучасних умовах важливо не тільки забезпечити якість аудиторських послуг, але і забезпечити постійне підвищення якості аудиторських послуг, що стає можливим в межах управління якістю. Система менеджменту якості аудиту розглядається як невід'ємна частина системи загального менеджменту аудиторської організації.

Литература

1. www.audit.kz
2. Казахстанские стандарты по аудиту. - Алматы: Каржы-каража 1995.-152 с.
3. Закон Республики Казахстан от 20.11.1998 г. № 304 «Об аудиторской деятельности». - Алматы: Данекер, 2001.-30 с.
4. Ажибаева З.Н. Аудит: Учебник. - Алматы: Экономка, 2004.- 527с.
5. Международные стандарты аудита.- Алматы: Раритет, 2001.



*Ақтаев А., «Есеп және аудит»
мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: З.М.Сакенова, э.ғ.к.*

КӘСІПОРЫНДАҒЫ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕРДІҢ АМОРТИЗАЦИЯСЫ МЕН ҚҰНСЫЗДАНУ ЕСЕБІ

Материалдық емес активтер пайдалану барысында тозады, олардың тозу дәрежесі өндірілген өнімдерге жұмсалған шығындар құрамына қосылып отырады. МЕА тозуы, бұларды пайдалану мерзіміне және амортизациялық нормаға байланысты. Сондықтан МЕА тозған дәрежесі бұларға амортизация есептеу арқылы анықталады. Материалдық емес активтерді тиімді пайдалану мерзімі осы ұйымға табыс келтіру мақсатындағы мерзімге теңестіріледі.

МЕА тиімді пайдалану мерзімі ұйымда арнайы құрылған комиссияның шешімімен қойылады. Кейбір МЕА тиімді пайдалану мерзімін дәлме-дәл қою мүмкін болмаған жағдайда 10 жыл мерзім белгіленуі мүмкін.

Комиссияның шешімімен қойылатын мерзім арнайы ережелерге сай ұйым қызметінің ұзақтығы мерзімінен артық қойылмауы керек.

МЕА амортизация есептеу үшін әр түрлі тәсілдер: бірқалыпты түзу сызықты, қалдықты төмендету және өндірілген өнімдер көлеміне қарай амортизациялық соманы пропорционал тарату тәсілі қолданылады. Амортизация есептеу тәсілдерін қолдану ұйымның есеп саясатында белгіленуі керек. Амортизация есептеу материалды емес активтерді пайдалануға қабылданған (кіріске алынған) мерзімнен бастап есептелінеді.

Ұйымның есеп саясатын қалыптастырған кезде МЕА амортизация есептеу тәсілдерінің бірі таңдалып алынады. Ұйымды құрудағы ұйымдастыру шығындары және ұйымның іскерлік атағы бойынша анықталған амортизациялық сомалар бірден шығындар құрамына жатқызылады. Есептелген амортизациялық аударымдар сомасы 2740 «Материалдық емес активтер амортизациясы» шотының кредитінде жинақталып 7010 «Сатылған өнімдердің және көрсетілген қызметтердің өзіндік құны», 7210 «Әкімшілік шығыстар», 8100 «негізгі өндіріс есеп шоттары» бойынша дебеттеледі.

2740 «Материалдық емес активтердің амортизациясы» шоты бойынша есептелінген амортизациялық аударымдар сомасы, бұлардың баланстық құнымен бірдей дәрежеге келген кезде амортизация есептелінбейді. Амортизация толығымен аяқталған, қажетсіз деп танылаған МЕА акт жазу арқылы есептен шығарылады.

Бухгалтерлік есеп тәжірибесінде есепелінген амортизациялық аударымдар сомасы бірден 8100 «Өндірістік есеп шоттарында», 7110 «Өнімдерді және көрсетілген қызметтерді сату шығындары» шотына т.б. шығындар есебін жүргізуші шоттардың дебетінде 2730 «Материалдық емес активтер» шотының кредитінен жазу амалдары да қолданылуы мүмкін.

Амортизациялық аударымдар есептеу ай сайын МЕА объектілері бойынша амортизация есептеу тәсілдерімен толықтырылады. Енді жоғарыда аталған бірқалыпты түзу сызықты тәсілді қолданып, амортизация есептеу ерекшеліктеріне тоқталамыз. Осы әдіс бойынша жылдық амортизациялық аударым сомасы МЕА бастапқы құны, бұларды тиімді пайдаланудың мерзімі және амортизациялық норма бойынша анықталады. Қалдықты азайту тәсілі бойынша жылдық амортизациялық сома есептеу үшін МЕА есепті жылдың басындағы қалдық құны және бұларды тиімді пайдалану мерзіміне қарай анықталған амортизациялық норма арқылы алынады.

Өндірілген өнімдер көлеміне қарай амортизациялық аударымдарды пропорционал тарату тәсілін қолдануда есепті кезең ішінде өндірілген өнімдер (жұмыстар) көлемінің натуралдық бірлігі және МЕА мен өнімдер өндірудің (жұмыстар) ара қатынасы алынады. Осы әдісті қолдану үшін мына формулаға жүгінген жөн.

$$A_n = \frac{100\%}{\Theta_c}, \quad (1)$$

Мұндағы: A_n - өндірілген өнімнің бір өлшеміне келтірілген амортизациялық норма; Θ_c – МЕА тиімді пайдалану мерзіміне қарай өндірілген өнімдердің (жұмыстар) межелеген санына есептелген сан.

Тәсілдердің қайсы бірін қолданған жағдайдың барлығында да МЕА бойынша есептелінетін амортизациялық аударымдар ай сайын 1/12 есептелінуі керек. МЕА амортизациясын есептеуде қолданылатын формулалар.

Бірқалыпты түзу сызықты тәсілді қолдануда

$$A = B_k \times H : 100, \quad (2)$$

Мұндағы: A – МЕА амортизациясы (теңге);

B_k – МЕА бастапқы құны (теңге);

H – амортизациялық норма (%).

Қалдықты төмендету тәсілін қолданған жағдайда жылдық амортизациялық аударым сомасы мына формуламен:

$$A = A_k \times H_k : 100, \quad (3)$$

Мұндағы: Ақ – МЕА қалдық құны (теңге)

Нқ – МЕА қалдық құнымен есептелінген амортизациялық норма (%);

Өндірілген өнімдер көлеміне қарай амортизациялық аударымдарды пропорционалдап тарату әдісі бойынша жылдық амортизациялық сома төмендегі формуламен есептелінеді.

$$A = B_k \times \Theta_c : \Theta_j, \quad (4)$$

Мұндағы: Θ_c – есепті жылдағы натуралды өлшеммен алынған өнімдер (жұмыстар) көлемі;

Θ_j – МЕА тиімді пайдалану мерзіміне натуралды өлшеммен алынған өнімдер (жұмыстар) көлемінің жоспарлы саны;

Амортизация есептеу МЕА кіріске алғаннан кейінгі айдан бастап, МЕА құнын жабылған немесе есептен шығарылған айдан кейінгі айда тоқтатылады.

МЕА амортизацияланатын құнын жүйелі негізде бөлу үшін оның пайдалы қызмет мерзімі ішінде әр түрлі амортизациялау әдістері қолданылуы мүмкін. Оларға бірқалыпты есептеу әдісі, азайтылған қалдық әдісі және өндірісті біріктіру әдісі жатқызылады. Актив үшін қолданылатын әдіс активте жасалған, күтілетін болашақ экономикалық пайданы тұтынудың есептеу кестесі негізінде тандап алынады, және осы болашақ экономикалық пайданы тұтынудың есептік кестесінде өзгерістер болғаннан басқа жағдайларда кезеңнен кезеңге кезектілік тәртібімен қолданылады. Бұл ретте, пайдалы қызмет мерзімі белгіленген материалдық емес активтерді амортизациялаудың бірқалыпты есептеу әдісі кезіндегіге қарағанда аз мөлшердегі жинақталған амортизациялауға әкеліп соқтыратын әдістің пайдалылығына сенімді растау болған кезде ғана.

Амортизация, әдетте, пайда және залалдар туралы есепте танылады. Бірақ кейде активте бекітілген экономикалық кіріс басқа активтерді өндіру кезінде жойылып кетеді. Бұл жағдайда амортизация басқа активтің өзіндік құнының бір бөлігін құрайды және оның баланстық құнына енгізіледі. Мысалы, өндірістік процесте қолданылатын материалдық активтердің амортизациясы қорлардың баланстық құнына енгізіледі

Материалдық емес активтің жою құны:

а) үшінші тараптың активті оны пайдалы қолдану мерзімінің

соңында сатып алу міндеттемесі болған; немесе

б) активтің белсенді нарығы болған жағдайларды қоспағанда, нөлге тең болып қабылдануы тиіс және:

в) жою құны осындай нарыққа сілтеме жасау арқылы анықталуы мүмкін;

г) және осындай нарық активті пайдалы қолдану мерзімінің соңында болуы ықтимал. МЕА амортизацияланатын сомасы оның жою құны шегерілгеннен кейін анықталады. Нөлдік құннан айырмашылығы бар жою құны ұйымның материалдық емес активті оның пайдалы қызмет көрсету мерзімінің соңына дейін сатуды межелеп отырғанын түсіндіреді.

МЕА жою құнын бағалау оны бағалау күнгі ұқсас активті сатудың пайдалы қызмет мерзімінің аяғында осы актив пайдаланылатын жағдайға ұқсас шартпен пайдаланылған жеткізілген басым бағасы бойынша сату есебінен өтелетін соманы негізге ала отырып жүргізіледі. Жою құны, кем дегенде, әрбір қаржылық жылдың аяғында қайта қаралады. Активтің жою құнының өзгерісі есепте 8-«Есеп саясаты, есептік бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістер және қателіктер» Халықаралық стандартына сәйкес бухгалтерлік баланстағы өзгеріс сияқты көрсетіледі.

Материалдық емес активтің жою құны оның баланстық құнына тең немесе одан асатын сомаға дейін ұлғаюы мүмкін. Егер мұндай болса, тарату құны кейіннен оның баланстық құнынан азаймайтын болса, осы актив бойынша амортизациялық аударымдар нөлге тең болады.

Материалдық емес активтің амортизациялау кезеңін және әдісін талдау

Пайдалы қызмет мерзімі белгіленген материалдық емес активтерді амортизациялау кезеңі және әдісі кем дегенде әрбір қаржылық жылдың аяғында талдауға жатады. Егер пайдалы қызметтің есептеу мерзімі бұрынғы бағалаудан айтарлықтай өзгеше болса, онда амортизациялау кезеңі тиісінше өзгертілуі тиіс. Активте бекітілген болашақ экономикалық кірісті пайдаланудың есептік кестесінде өзгеріс болса, онда амортизациялау әдісі осындай өзгерістерді көрсету үшін өзгертілуі

тиіс. Мұндай өзгерістер 8 Халықаралық стандартына сәйкес есептік бухгалтерлік бағалаудағы өзгеріс сияқты есепке алынуға тиіс. Материалдық емес активтің қызмет мерзімі ішінде оның пайдалы қызмет мерзімін бағалау дұрыс болып табылмайтыны айқын көрінуі мүмкін. Мысалы, құнсызданудан болған залалды тану амортизациялау кезеңін өзгертуді нұсқауы мүмкін.

Уақыттың өтуіне қарай материалдық емес активтерден ұйымға түсуі күтілетін болашақ экономикалық кіріс кестесі өзгеруі мүмкін. Мысалы, бірқалыпты есептеу әдісі емес, азаятын қалдық әдісін қолданған жөн болып көрінуі мүмкін. Тағы бір мысал ретінде берілген лицензияларды пайдалану құқығы бизнес-жоспардың басқа құрамына қолданылғанға дейін мерзімі кейінге қалдырылған жағдай болып табылады. Бұл жағдайда келіп түскен активтерден экономикалық кіріс неғұрлым кейінгі кезеңдерге дейін алынуы мүмкін. Пайдалы қызмет мерзімі белгіленбеген материалдық емес активтер амортизациялауға жатпайды.

36-«Активтердің құнсыздануы» ХҚЕС сәйкес ұйым пайдалы қызмет мерзімі белгіленбеген материалдық емес активті құнсыздануды оның өтелетін сомасының жыл сайынғы негізінде және әрқашан да материалдық емес активтің ықтимал құнсыздану белгісі болған кезде баланстық құнымен салыстыру жолымен тесттен өткізу міндетті. Пайдалы қызмет мерзімін бағалауды талдау. Амортизацияланбайтын материалдық емес активтің пайдалы қызмет мерзімі соған сәйкес пайдалы активтің бағалау дұрыстығын қамтамасыз ететін осы активтің пайдалы қызмет көрсету мерзімі белгіленбеген оқиғаны және жағдайларды түсіндіруге әр кезеңде талдануға тиіс. Теріс жауап болған жағдайда пайдалы қызмет мерзімін бағалаудағы белгісізден белгіліге қарай өзгеру 8-«Есеп саясаты, есептік бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістер және қателіктер» ХҚЕС сәйкес бухгалтерлік бағалаудағы өзгеру сияқты есепте көрінуі тиіс.

ХҚЕС сәйкес материалдық емес активтің пайдалы қызмет мерзімін бағалаудағы белгісізден белгіліге қарай өзгеру осы активтің ықтимал құнсыздануын растайды. Нәтижесінде ұйым активті оның баланстық құнымен 36 Халықаралық стандартына сәйкес анықталған өтелу сомасын салыстыру арқылы құнсыздануға, тесттен өткізеді және танудың баланстық құнның құнсызданудан болған залал ретіндегі өтелетін сомадан кез келген асып кетуі танылады.

Материалдық емес активті пайдалану тоқтатылғанда, егер ол сатуға арналған ретінде толық амортизацияланған немесе жіктелген болса (не сатуға арналған ретінде жіктелген сияқты есептен шығару тобына енгізілсе), 5 ХҚЕС сәйкес пайдалы қолданылу мерзімі шектеулі материалдық емес активтерді амортизациялау тоқтатылады.

Кәсіпорын меншігіндегі материалдық емес активтер болып табылатын барлық бағдарламалық қамтамасыз етулер бойынша амортизация мөлшері 15% деп белгіленген.

Кәсіпорында материалдық емес активтердің тозуы бойынша келесі 1-кестедегідей шоттар корреспонденциялары жасалады.

Қаржылық есептілікте материалдық емес активтердің мәнін ашуды қарастырайық. Шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық есеп беруінде материалдық емес активтердің есебі үшін қабылданған есеп саясаты, сонымен қатар әрбір материалдық емес актив түрі үшін мына ақпараттар ашылуы керек, атап айтқанда:

- амортизацияны есептеу үшін пайдаланатын әдісі;
- пайдалы қызмет ету мерзімі немесе пайдаланатын амортизациялық мөлшері;
- материалдық емес активтердің есепті кезең басы мен соңындағы кетуі мен басқа да қозғалысының нәтижесінде болған баланстық құнының өзгерістері;
- жалпы баланстық құн және есептік кезеңнің басы мен аяғына жинақталған амортизацияның сомасы;
- есепті кезең бойында жинақталған материалдық емес активтердің амортизациясының сомасы;
- кәсіпорынның өзі жасаған материалдық емес активтердің баланстық құны және т.б. көрсетіледі.

1-кесте. Материалдық емес активтердің амортизациясын есептегенде жасалатын шоттар корреспонденциялары

№ р/б	Операциялардың мазмұны	Шоттар корреспонденциясы		Сомасы, теңге
		Дебет	Кредит	
1.	Материалдық емес активтердің амортизациясын есептеу - объектілер құрылысында пайдаланылатындар; - тауарларды өткізу мен сақтау орындарында пайдаланылатындар; - жалпы шаруашылық жұмыстарында пайдаланылатындар; - өнімдерді, жұмыстарды, қызметтерді өндіру процесінде пайдаланылатындар	2930 7110 7210 8310	2740, 2740 2740 2740	13560 28350 12500 7580
2.	Ағымдағы жалға берілген материалдық емес активтер бойынша амортизация есептелді	7470	2740	4650
3.	Гудвиллдің амортизациясы есептелді	7210	2720	46850
4.	Материалдық емес активтер кеткенде есептелген амортизация сомасын жою	2740	2730	62340

Сондай-ақ қаржылық есеп беруде: материалдық емес активтердің түрі, баланстық құны, материалдық емес активтердің, амортизацияланбай қалған кезеңі; иелік ету құқығы шектелген материалдық емес активтердің баланстық құны; міндеттемесі бойынша кепілдік ретінде берілген активтердің жалпы баланстық құны; материалдық емес активтер бойынша алынған міндеттемелердің сомасы да ашып көрсетіледі.

Қаржылық есеп беруде есептік кезеңдегі шығыс деп танылған шығындар сомасы да ашылуы тиіс: бағдарламалық жабдықтау (қамтамасыз ету) шығындары; компанияның жарнама шығындары; субъектіні құру кезіндегі жұмсалған шығындар; материалдық емес активтерді алумен, күшейтумен, жинақтаумен, қолдаумен және басқа да шығындар сомасымен байланысты шығындар сомасы көрсетіледі.

Субъект одан басқа да материалдық емес активтерді есептік бағалау өзгерістерінің нәтижесі және сипатын, олардың материалдық салдарын ашу керек.

Әдебиеттер

1. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп. Оқулық.-Алматы, Экономика, 2008
2. Кеулімжаев Қ.К., Әжібаева З.Н., Құдайбергенов Н.А. Бухгалтерлік есеп принциптері. Оқу құралы.-Алматы. ЭкономикаС, 2008
3. Радостовец В.В., Ғабдуллин Т.Е., Шмидт О.И. Кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп. –Алматы: Қазақстан-аудит орталығы, 2007 ж.
4. Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есеп беру жайлы» Қазақстан Республикасының Заңы- 28 ақпан 2007ж. № 234-ІІІ
5. Дүйсенбаев К.Ш. және т.б. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау.-Оқу құралы.-Алматы: Экономика. 2006.-330б.



МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕРДІ БАҒАЛАУ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ЕСЕБІНІҢ МІНДЕТТЕРІ

Халықаралық қаржы есептілігінің 38 – «Материалдық емес активтер» стандартына сәйкес материалдық емес активтерді бухгалтерлік есепке алуда келесі құн түрлерді қолданылады. Теңгерілімдік (баланстық) құн - кез келген жинақталған амортизация және құнсыздану нәтижесінде жинақталған залалдарды шегеруден кейін материалдық емес актив танылатын сома.

Нақты мекеме үшін арнайы құн – ақша қаражаттары ағындарының дисконтталған құны, ол ұйымның күтуіне сәйкес активтің пайдаланушымен және оның пайдалы қызмет мерзімінің аяғында шығып қалуымен байланысты не міндеттемені өтеумен байланысты туындайды.

Әділ құн - бұл жақсы ақпараттандырылған, шарт жасауға ниеті бар және бір-бірінен тәуелсіз тараптардың арасында жасалатын шарт негізінде активті айырбастауға мүмкін сома.

Құнсыздану нәтижесіндегі залал – активтің теңгерімдік (баланстық) құны оның өтем құнынан асатын сома.

Материалдық емес активтің тарату құны – бұл, егер бұл актив пайдалы қызмет мерзімінің аяғында болады деп күтуге болатын жасқа (мерзімге – Ж.Т.) және жағдайға жетсе, шығаруға болжанған шығындарды шегергенде активті өткізуден ағымдағы кезде ұйым алуы мүмкін есептік сома.

Материалдық емес активтің жою құны үшінші тараптың активті оны пайдалы қолдану мерзімінің соңында сатып алу міндеттемесі болған; немесе активтің белсенді нарығы болған жағдайларды қоспағанда, нөлге тең болып қабылдануы тиіс және жою құны осындай нарыққа сілтеме жасау арқылы анықталуы мүмкін және осындай нарық активті пайдалы қолдану мерзімінің соңында болуы ықтимал. Нөлдік құннан айырмашылығы бар жою құны ұйымның материалдық емес активті оның пайдалы қызмет көрсету мерзімінің соңына дейін сатуды межелеп отырғанын түсіндіреді.

Активтің жою құнын бағалау оны бағалау күнгі ұқсас активті сатудың пайдалы қызмет мерзімінің аяғында осы актив пайдаланылатын жағдайға ұқсас шартпен пайдаланылған жеткізілген басым бағасы бойынша сату есебінен өтелетін соманы негізге ала отырып жүргізіледі. Жою құны, кем дегенде, әрбір қаржылық жылдың аяғында қайта қаралады. Активтің жою құнының өзгерісі есепте 8-«Есеп саясаты, есептік бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістер және қателіктер» Халықаралық стандартына сәйкес бухгалтерлік баланстағы өзгеріс сияқты көрсетіледі.

Материалдық емес активтің жою құны оның теңгерімдік (баланстық) құнына тең немесе одан асатын сомаға дейін ұлғаюы мүмкін. Егер мұндай болса, тарату құны кейіннен оның баланстық құнынан азаймайтын болса, осы актив бойынша амортизациялық аударымдар нөлге тең болады.

Айта кету керек, материалдық емес актив ең алдымен өзіндік құны бойынша бағалануы тиіс. Егер ұйым қандай да бір бапты материалдық емес актив ретінде танытын болса, ол мұндай баптың материалдық емес активтің жоғарыда айтылған анықтамасын және тану критерийлерін қанағаттандыратынын көрсетуі тиіс. Бұл талап материалдық емес активті сатып алумен немесе ішкі өндірумен байланысты бастапқы кезеңде шеккен шығындарға, сондай-ақ оны өсіруге, ішінара алмастыруға немесе қызмет көрсетуге арналған кейінгі шығындарға қолданылады.

Әдетте материалдық емес активті сатып алған кезде ұйым өтейтін құн ұйымға осы активтен болашақ экономикалық табыстың келу мүмкіндігіне қатысты күтулерді көрсетеді. Басқаша айтқанда, ықтималдық тиімділігі активтің өзіндік құнында көрініс табады. Тиісінше бөлек сатып алынған активтерге қатысты тану үшін болашақ экономикалық табыстар келетін ықтималдылық критерийі әрқашан қанағаттандырылған болып табылады.

Бөлек сатып алынған материалдық емес активтің өзіндік құны оның сатып алу құнынан,

соның ішінде импорттық баждарды және сауда жеңілдіктерін шегеруден кейінгі сатып алуға салынатын өтелмейтін салықтардан және материалдық емес активті мақсаты бойынша пайдалану үшін жұмыс істеу жай-күйіне келтіруге жұмсалған кез келген тікелей шығындардан тұрады. Тікелей шығындардың мысалы ретінде материалдық емес активті жұмыс істеу жай-күйіне келтіруге байланысты пайда болатын кәсіби қызметкерлерді өтеу сыйақы төлеу активті жұмыс істеу жай-күйіне келтіруге байланысты пайда болатын кәсіби қызметтерді өтеу бойынша шығындар және активтің тиісті жұмыс істеуін тексеруге жұмсалған шығындар болып табылады.

Кәсіпорындарды біріктіру кезінде сатып алынған материалдық емес актив анықталатын болуы мүмкін, бірақ онымен байланысты материалдық немесе материалдық емес активпен бірге ғана анықталуы мүмкін. Мысалы, журналды басып шығару құқығын жазушылардың тиісті базасынан бөлек сату мүмкін емес немесе нақты су көзімен байланысты минералды судың тауар белгісі су көзінен бөлек сатылмайды. Мұндай жағдайларда, егер активтердің әділ құнының жеке көрсеткіштері бұл топта шынайы бағалануға жатпаса, сатып алушы ұйым активтер тобын іскерлік беделден бөлек ортақ актив ретінде таниды.

Активтік нарықтағы белгіленетін нарықтық баға материалдық емес активтің әділ құнын бағалау үшін неғұрлым шынайы бағалануды қамтамасыз етеді

Ал енді активті нарық деп мына аталған шарттардың барлығы сақталатын нарықты айтады:

- мұндай нарықта сатылатын баптар біртекті болып табылады;
- әдетте кез келген уақытта мәміле жасауға ынталы сатушы және сатып алушы табылуы мүмкін;
- бағалар туралы ақпарат жалпыға мәлім болып табылады.

Егер сатып алушының ағымдағы құны қол жеткізбейтін болса, операцияны жүзеге асыру күні мен активтің әділ құнын бағалау күні арасында экономикалық шарттарда айтарлықтай өзгерістердің болмау шарты орындалғанда, ұқсас операциядағы баға әділ құнды бағалау үшін негіз бола алады.

Егер материалдық емес актив үшін активтік нарық болмаған жағдайда, оның әділ құны жақсы ақпараттандырылған, шарт жасауға ниеті бар және бір-бірінен тәуелсіз тараптардың арасында неғұрлым жақсы ақпарат негізінде жасалатын шарт бойынша ұйым бұл актив үшін шарт жасалған күнге төлейтін сомаға тең. Мұндай соманы анықтаған кезде, ұйым ұқсас активтер бойынша таяуда жасалған операциялардың нәтижелерін есепке алады.

Бірегей материалдық емес активтерді жүйелі түрде сатып алуға тартылған ұйымдар мұндай активтердің әділ құнын жанама бағалау әдістерін әзірлей алады. Бұл әдістер, егер олардың мақсаты әділ құнды бағалау және осы актив қатыстырылған салада ағымдағы операциялар мен тәжірибені көрсететін болса, кәсіпорындарды біріктіру кезінде сатып алынған материалдық емес активті алғашқы бағалау үшін қолданыла алады.

Кейбір кездерде материалдық емес актив ақысыз немесе мемлекеттік субсидия арқылы номиналды қарсы ұсынуға алына алады. Бұл материалдық емес активтерді мемлекет ұйымға табыс еткен немесе бөлген кезде орын алуы мүмкін, мысалы, әуежайға қону, радио- және телехабарларды тарату құқығы, импорттық лицензиялар немесе квоталар, немесе өзге шектелген ресурстарға қол жеткізу құқықтары. 20-«Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты ашу» Халықаралық стандартына сәйкес ұйым алғаш рет материалдық емес активті де, субсидияны да әділ құны бойынша тануға құқылы. Егер ұйым активті әділ құны бойынша алғаш рет тануды қаламаса, ол оны алғаш рет номиналды сомасы бойынша бұған қоса, активті мақсатына сәйкес пайдалану үшін әзірлеуге жұмсалған кез келген шығындарды таниды.

Бір немесе одан да көп материалдық емес активтер ақшалай емес активті немесе активтерді айырбастау арқылы немесе ақшалай және ақшасыз активтердің комбинациясына сатылып алынуы мүмкін. Төменде айтылған ойлар бір ақшалай емес активті басқа активке алмастыруға ғана қатысты емес, алдыңғы сөйлемде көрсетілген айырбастауларға да қатысты. Мұндай активтің бастапқы құны айырбастау операциясының коммерциялық мазмұны болмаған кезде, немесе алынған және табыс етілген активтің әділ құны шынайы бағалана алмайтын жағдайларды қоспағанда, әділ құны бойынша бағаланады. Егер ұйым табыс етілген активтің танылуын тоқтата алмаса да, сатып алын-

ған актив дәл осы тәсілмен бағаланады. Егер сатып алынған актив әділ құны бойынша бағаланбаса, оның алғашқы құны табыс етілген активтің баланстық құны бойынша анықталады.

Материалдық емес активтің өзіндік құнын шынайы бағалау материалдық емес активті тану үшін шарт болып табылатындығын белгілейді. Теңдес нарықтық операциялары жоқ материалдық емес активтің әділ құны, егер осы активке қатысты әділ құнның негізделген бағалар диапазонның вариативтігі айтарлықтай болмаса, немесе осы ауқымдағы түрлі бағалар ықтималдығы негізді белгіленіп және әділ құнды бағалау кезінде қолданылса, шынайы бағалануға жатады. Егер ұйым алынған немесе табыс етілген активтің әділ құнын шынайы анықтай алса, алғашқы құнын анықтау үшін, алынған активтің әділ құны нақты болған кездерді қоспағанда, табыс етілген активтің әділ құны қолданылады.

Мекеменің өз күшімен ішкі құралған материалдық емес актив тану критерийлеріне сәйкес келетінін анықтау үшін ұйым активті құру процесін екі сатыға:

- зерттеу сатысына;
- әзірлеу сатысына бөледі.

Зерттеулер – бұл жаңа және техникалық білімдерді алу перспективасы үшін жасалатын өзіндік ерекше және жоспарлы ғылыми ізденістер.

Әзірлемелер – бұл ғылыми жаңалықтарды немесе басқа білімдерді жаңа немесе айтарлықтай жақсартатын материалдарды, құрылғыларды, өнімдерді, процестерді, жүйелерді немесе қызметкерлерді оларды коммерциялық өндіруді немесе қолдануды бастамас бұрын жоспарлау немесе құрастыру үшін қолдану.

Зерттеулерден (немесе ішкі жоба шеңберіндегі зерттеу сатысында) пайда болатын бір де бір материалдық емес актив танылуға жатпайды. Зерттелуге (немесе ішкі жоба шеңберіндегі зерттеу сатысына) жұмсалған шығындар олар орын алған кезде шығыс ретінде танылуы мүмкін. Зерттеу қызметінің мысалы болып мыналар табылады:

- жаңа білімдерді алуға бағытталған қызмет;
- зерттеулер немесе басқа білімдердің нәтижесін қолдану аясын іздеу, бағалау және түпкілікті таңдау;
- материалдарға, құрылғыларға, өнімдерге, процестерге, жүйелерге немесе қызметтерге балама іздеу;
- жаңа немесе жақсартылған материалдарға, құрылғыларға, өнімдерге, процестерге, жүйелерге немесе қызметтерге ықтимал баламаларды жасау, қалыптастыру, бағалау және түпкілікті таңдау.
- Әзірлемелерден (немесе ішкі жобаның шеңберіндегі әзірлеу сатысынан) пайда болатын материалдық емес актив ұйым мыналарды:
- материалдық емес активті құрудың техникалық жүзеге асырылуын, ол пайдалану немесе сату үшін қол жетерліктей болуын;
- өзінің материалдық емес активті құру және оны пайдалану немесе сату ниетін;
- өзінің материалдық емес активті құруға немесе сатуға қабілеттілігін;
- материалдық емес актив ықтимал экономикалық табыстарды құруын.

Басқаларымен қоса, ұйым материалдық емес активтің нәтижелері немесе материалдық емес активтің өзі үшін арналған нарықты немесе оны ішкі пайдалану көзделген жағдайда, мұндай материалдық емес активтің пайдалылығын;

- әзірлемені аяқтау үшін және материалдық емес активті пайдалану немесе сату үшін жеткілікті техникалық, қаржылық және басқа ресурстарға қол жететіндігін;
- материалдық емес активті әзірлеу барысында жұмсалған шығындарды сенімді бағалай алу қабілеттілігін көрсете алған кезде ғана танылады.

Ішкі жобаның шеңберіндегі әзірлемелер сатысында ұйым кейбір жағдайларда материалдық емес активті белгілеп, бұл актив ықтимал экономикалық табыстарды құратынын көрсете алады.

Әзірлемелер бойынша қызметтің мысалдары:

- өндіріске дейінгі үлгілерді және модельдерді жобалау, құрастыру және тестілеу;
- жаңа технологияны қосатын құралдарды, үлгі-қалыпты, үлгілерді және мөртабандарды жобалау;

- экономикалық масштабтар бойынша коммерциялық өндіріс үшін келмейтін тәжірибелік құрылғыны жобалау, құрастыру және қолдану;
- таңдап алынған балама материалдарды, құрылғыларды, өнімдерді, процестерді, жүйелерді немесе қызметтерді жобалау, құрастыру және тестілеу.

Материалдық емес актив ықтимал болашақ экономикалық табыстарды құрайтындығын көрсету үшін ұйым 36-«Активтердің құнсыздануы» Халықаралық стандартта белгіленген қағидаттарды қолдана отырып, активтен алынатын болашақ экономикалық табыстарды бағалайды. Егер актив экономикалық табыстарды тек қана басқа активтермен үйлесімде құрайтын болса, ұйым 36 Халықаралық стандартта белгіленген басым бірлік тұжырымдамасын қолданады. Материалдық емес активтен алынатын пайданы аяқтау, пайдалану және алуға арналған ресурстардың қол жетерліктей болуы ұйымның қажетті техникалық, қаржылық және басқа да ресурстарын және осы ресурстардың болуын қамтамасыз ететін қабілетін көрсететін, мәселен, бизнес-жоспары арқылы анық көрсетілуі мүмкін. Ұйым белгілі бір жағдайларда кредитордың осы жоспарды қаржыландыруға даяр екендігін растайтынына уәде бере отырып, сыртқы қаржыландырудың қол жететіндей болуын айғақтайды. Материалдық емес актив ең алдымен өзіндік құны бойынша бағалануы тиіс болғандықтан ішкі құралған материалдық емес активтің өзіндік құны жоғары белгіленген критерийлерге материалдық емес актив алғаш рет сәйкес келген күннен бастап келтірілген шығын сомасын білдіреді. Бастапқы шығыс ретінде танылған материалдық емес активтерге жұмсалған шығындар неғұрлым кейінгі күнге арналған материалдық емес активтің өзіндік құнының бір бөлігі ретінде танылуға жатпайды.

Қайта бағалау үлгісі актив өзіндік құн бойынша бастапқы танылғаннан кейін қолданылады. Алайда, материалдық емес активтің өзіндік құнының бір бөлігі актив процестің бір бөлігін өткенге дейін тану критерийлеріне жауап бермегені үшін актив ретінде танылған жағдайда, қайта бағалау үлгісі осы активтердің барлығына қолданылуы мүмкін. Бұдан басқа, қайта бағалау үлгісі мемлекеттік субсидия арқылы алынған және номиналдық сомасы бойынша танылған материалдық емес активтерге қолданылуы мүмкін. Қайта бағалаудың жиі жүргізілуі қайта бағаланатын материалдық емес активтердің әділ құндары оның волатильдігіне байланысты болады. Қайта бағаланған активтердің әділ құны мен оның баланстық құнының айтарлықтай айырмашылығы болса, қосымша қайта бағалау жүргізілуі тиіс. Кейбір материалдық емес активтердің әділ құны айтарлықтай және волатильді өзгерістерге ұшырауы мүмкін, мұның өзі жыл сайынғы қайта бағалаудың қажеттілігін туғызады. Мұндай жиі қайта бағалаулар әділ құндары аз ғана өзгеріске ұшыраған материалдық емес активтер үшін қажет емес.

Материалдық емес активтің бухгалтерлік есебі мыналарды қамтамасыз етуі керек:

- олардың түсуі, қозғалысы және шығуымен байланысты барлық өзгерістерді уақытылы және дұрыс құжаттық рәсімдеу және есепте көрсету;
- материалдық емес активтердің әрбір нысандарының сақталуына және тиімді пайдалануын бақылау;
- материалдық емес активтерінің амортизацияланатын сомасын уақытылы және дұрыс есептеу және есепте көрсету;
- материалдық емес активтерді өткізу (сату) және басқа да шығу нәтижелерін есепте нақты және дұрыс көрсету;
- материалдық емес активтерді түгендеуді уақытылы және толық өткізу және нәтижелерін есепте көрсету.

Әдебиеттер

1. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп. Оқулық.-Алматы, Экономика, 2008
2. Кеулімжаев Қ.К., Әжібаева З.Н., Құдайбергенов Н.А. Бухгалтерлік есеп принциптері. Оқу құралы.- Алматы. ЭкономикС, 2007
3. Радостовец В.В., Ғабдуллин Т.Е., Шмидт О.И. Кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп. –Алматы: Қазақстан-аудит орталығы, 2007 ж.

4. Басқару есебі: оқу құралы / А.К. Ержанов, Ә.Қ. Айтанова, Г.Ш. Жұманова, М.С. Баянова, Ә.Е. Иматаева.- Алматы: Экономика, 2009.- 304 б.

5. Нұрсейітов Е.О Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп, Оқулық құралы, Баспа “LEM”, 2009.- 428 стр.



Алмабеков К. Б., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Байдаков А. К., к.э.н.

ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ К ОТРАЖЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Международные стандарты финансовой отчетности уделяют большое внимание отражению затрат на выплаты краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, составляющих значительную часть затрат организации. И если отражение заработной платы в учете является достаточно простой операцией, то учет затрат на выплаты пенсионных вознаграждений в отчетности работодателя представляет собой одну из сложнейших задач в области финансовой отчетности.

Отечественная система бухгалтерского учета продолжает свое поступательное движение в направлении приведения национальной учетной системы в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Министерство финансов Республики Казахстан, несмотря на наличие большого количества проблем, и сложностей, проделал большую работу в этом направлении. Однако об обеспечении инвесторов и других пользователей действительно полезной информацией и о полном переходе на МСФО можно будет говорить только тогда, когда финансовая отчетность хозяйствующих субъектов будет соответствовать всем действующим стандартам.

Вознаграждения работникам регулируются МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и в настоящее время одним из наиболее сложных стандартов с точки зрения внедрения и применения в отечественной практике [1].

Характерная особенность IAS 19 – это использование актуарных допущений.

Актуарные допущения – это произведенная компанией наилучшая оценка переменных, которые будут определять окончательные затраты на обеспечение вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Стандарт подразделяет все вознаграждения на отдельные категории:

- 1) краткосрочные вознаграждения работникам;
- 2) вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- 3) выходные пособия;
- 4) компенсационные выплаты долевыми инструментами;
- 5) другие долгосрочные вознаграждения.

Краткосрочные вознаграждения включают в себя:

- 1) заработную плату и взносы на социальное страхование;
- 2) краткосрочные оплачиваемые отпуска (ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни) в случаях, когда отпуск предполагается в течение двенадцати месяцев после периода, в котором работник предоставлял услуги;

3) премии, подлежащие выплате в течение двенадцати месяцев после периода, в котором работник оказал услуги;

4) вознаграждения в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары или услуги) для занятых в настоящее время работников.

Когда работник оказывает услуги компании в течение отчетного периода, организация должна

признать недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на эти услуги:

- 1) в качестве обязательства (после вычета всех уже выплаченных сумм);
- 2) в качестве расхода (за исключением тех сумм вознаграждений, которые другой МСФО требует или разрешает включать в себестоимость актива (например, МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

В зависимости от экономического содержания плана компании Вознаграждения по окончании трудовой деятельности подразделяются на планы с установленными взносами и выплатами.

По планам с установленными взносами предприятие осуществляет фиксированные взносы в адрес отдельного, независимого юридического лица (в пенсионный фонд), поэтому обязательства компании ограничиваются определенной суммой, которую она согласна внести в пенсионный фонд. Сумма пенсионных выплат будет определяться величиной взносов компании или работника и суммой доходов на вложенные средства в данный фонд, который имел возможность использовать их в своих целях.

Бухгалтерский учет пенсионных планов с установленными взносами не сложен и в целом совпадает с отечественной практикой бухгалтерского учета. Обязательства отчитывающейся компании оцениваются на недисконтированной основе и за каждый период определяются в размере взносов за этот период. В результате причитающихся платежей в пенсионный фонд признается либо актив (предоплаченный расход), либо обязательство по выплате взносов.

Таким образом, актуарные и инвестиционные риски (вознаграждение может оказаться меньше планируемого, а инвестированные активы окажутся недостаточными для обеспечения предполагаемых вознаграждений) возлагаются на работника и в финансовой отчетности компании не фигурируют.

Планы с установленными выплатами предполагают, что взносы могут уплачиваться как компанией, так и ее работниками, в полном объеме или частично, как в организацию, так и в фонд, юридически независимый от компании, из которого выплачиваются пенсии работникам. В данном случае обязательства компании заключаются в обеспечении вознаграждений оговоренного размера, а актуарный и инвестиционный риски ложатся непосредственно на компанию. С этим обстоятельством и связаны проблемы внедрения МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» в отечественную систему бухгалтерского учета на современном этапе ее развития.

Отечественные учетные правила не подразделяют пенсионные программы на планы с установленными взносами или выплатами. Вознаграждения по окончании срока трудовой деятельности оформляются в виде надбавок к пенсиям посредством надлежащих указаний в трудовых договорах: либо организация перечисляет взносы в негосударственные пенсионные фонды, либо организация самостоятельно осуществляет указанные доплаты. Вне зависимости от вида пенсионной программы в бухгалтерском учете расходы будут признаваться только в момент начисления соответствующих взносов, и в зависимости от вида пенсионной программы никаких корректировок финансовой отчетности до этого момента не производится.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» учет планов с установленными выплатами осуществляется в следующем порядке:

- используя методы актуарных расчетов, следует произвести надежную оценку суммы выплат, причитающихся работникам, как в текущем, так и предшествующем периодах. Для проведения расчетов компания должна произвести оценку в отношении демографических переменных (текущее количество кадров и смертность персонала) и финансовых переменных (будущее возможное увеличение заработной платы и затраты на медицинское обслуживание);
- дисконтируя эти выплаты с помощью метода прогнозируемой условной единицы, определить дисконтированную стоимость обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и стоимость текущих услуг;
- определить справедливую стоимость активов плана;
- определить общую сумму актуарных прибылей и убытков и сумму тех актуарных прибылей и убытков, которые должны быть признаны;

- при введении в действие или изменении плана определить итоговую стоимость прошлых услуг;
- при секвестре (значительном изменении в пенсионном плане) или исполнении обязательств по плану определить итоговую прибыль или убыток [2].

Выходные пособия выплачиваются в случае намерения организации уволить работника до достижения им пенсионного возраста или решения работника уволиться добровольно.

В отечественной практике при увольнении с предприятия у работника возникает право на выплату ему выходного пособия. Размер этого пособия зависит от основания расторжения трудового договора. Если причиной расторжения трудового договора послужила ликвидация предприятия, либо сокращение штата работников предприятия, то размер выходного пособия увольняемого работника будет составлять сумму среднего месячного заработка. Кроме того, на время его трудоустройства за ним также сохраняется средний месячный заработок. Итого, при ликвидации предприятия, либо при сокращении штата, увольняемый работник имеет право на получение двух средних месячных заработков, учитывая сумму выходного пособия. Срок два месяца исчисляется со дня прекращения трудового договора. Если работник после увольнения обращался в орган занятости населения, но так и не был трудоустроен, то за ним может быть сохранена возможность получения среднего месячного заработка за третий месяц со дня увольнения. Право на эту выплату у уволенного работника возникает по решению органа занятости населения.

Выходное пособие равное среднему месячному заработку положено работнику, уволенному по причине нарушения правил заключения трудового договора, установленных Трудовым кодексом или другим законом, по вине работодателя. Кроме того, законом предусматривается выплата пособия в размере двухнедельного среднего заработка, если причиной расторжения трудового договора стали следующие обстоятельства:

- отказ работника от перевода на другую работу по состоянию здоровья, а равно отсутствие у работодателя возможности предоставить работнику соответствующее место работы;
- восстановление работника, ранее занимавшего эту должность;
- призыв работника на военную службу (замена ее альтернативной службой);
- отказ работника от перевода вместе с работодателем в другую местность;
- признание работника неспособным по состоянию здоровья выполнять трудовые функции;
- отказ работника продолжать трудовые отношения в связи с изменениями существенных условий трудового договора [3].

Под существенными условиями трудового договора в данном случае понимаются изменения, ухудшающие положение работника на предприятии. На выходное пособие в размере двухнедельного среднего заработка могут рассчитывать также работники, занятые на сезонных работах.

Выходное пособие при увольнении работнику не выплачивается, если трудовой договор был расторгнут по следующим основаниям:

- неудовлетворительный результат во время испытательного срока;
- нарушение установленных законодательством правил заключения трудового договора по вине работника;
- заключение трудового договора на срок меньше двух месяцев.

Выплаты выходного пособия производятся работодателем по прежнему месту работы за счет его средств. При заключении трудового либо коллективного трудового договора могут быть предусмотрены иные случаи выплаты выходных пособий либо иные (увеличенные) размеры выходных пособий.

Компенсационные выплаты долевыми инструментами – выплаты, дающие работнику право получить долевыми финансовыми инструментами организации, или сумма обязательств организации перед работниками, находящаяся в зависимости от будущей цены долевыми финансовыми инструментами организации. Когда компания имеет более одного плана компенсационных выплат долевыми инструментами, информация может раскрываться агрегированно по совокупности планов, отдельно для каждого плана, или по группам, сформированным по принципу наибольшей полезности с точки зрения оценки обязательств компании по выпуску долевыми финансовыми инстру-

ментов в соответствии с такими планами и изменений указанных обязательств в течение текущего периода. Такие группы могут быть сформированы, исходя, например, из расположения и подчиненности рассматриваемых групп работников. Когда компания раскрывает информацию агрегированно для группы планов, она представляется в форме средневзвешенных показателей или в относительно узких диапазонах значений.

В случае если компания выпустила опционы акций для работников или для планов компенсационных выплат долевыми инструментами, информация может раскрываться агрегированно для группы планов, а также по группам, сформированным по принципу наибольшей полезности с точки зрения оценки количества и распределения во времени акций, которые могут быть выпущены, и денежных средств, которые могут быть получены в результате этого выпуска. Например, может быть полезно, отличать опционы, являющиеся опционами «без денег» (когда цена исполнения превышает текущую рыночную цену) от опционов «с деньгами» (когда текущая рыночная цена превышает цену исполнения). Более того, может быть полезно, осуществлять группировку раскрываемой информации таким образом, чтобы не объединять единой строкой опционы с широким диапазоном цен либо сроков исполнения.

К долгосрочным вознаграждениям относят выплаты в срок более чем 12 месяцев после окончания периода, например оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы, другие долгосрочные вознаграждения работникам, оплачиваемый творческий отпуск, выплаты к юбилеям или другие долгосрочные вознаграждения, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация в случае, если указанные выплаты осуществляются в срок более двенадцати месяцев после окончания периода в котором они были заработаны.

В отечественной практике разделения выплаченных сумм работникам на краткосрочные и долгосрочные выплаты нет. Деление выплат на фонд заработной платы, выплаты социального характера и выплаты, не учитываемые в фонде заработной платы и выплатах социального характера, не имеет практической востребованности.

Учет краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с МСФО осуществляется линейным методом, и оцениваются на недисконтируемой основе. Обязательства по планам участия в прибыли и премиям возникают в связи с услугами, оказанными работником, а не в результате сделок с владельцами компании. Поэтому компания признает затраты по планам участия в прибыли и выплатам премий как расход, а не как распределение чистой прибыли. Данные выплаты классифицируются как выплаты долевыми инструментами. К долевым инструментам относятся, например, акции (простые и привилегированные) и доли участия, а также производные инструменты, условиями которых предусмотрено право на получение акций и долей участия. Данные выплаты часто относятся к долгосрочным.

МСФО – это стандарты публичной отчетности, которые позволяют достоверно раскрыть информацию о компании. В отечественной практике считается в большинстве случаев, что раскрывать информацию об организации следует как можно меньше. Это связано с тем, что только очень немногие компании заинтересованы и готовы привлекать инвестиции на рынках капитала. Небольшим организациям не хватает для таких сделок квалифицированных кадров, опыта и др. Значительно различается в Казахстане и в МСФО требование о раскрытии информации в отчетности, в нашей стране практически нет таких норм. Изучение зарубежного опыта учета может помочь компаниям повысить свою эффективность.

Литература

- 1 Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. М.: Аскери–АССА, 2009. –1051 с.
- 2 Миславская Н.А. Проблемы внедрения МБС (IAS) 19 “Вознаграждения работникам” // Международный бухгалтерский учет, 2010, №10
- 3 Трудовой кодекс Республики Казахстан от 15 мая 2007 года № 251-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 07.11.2014 г.)

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ

В экономических субъектах негосударственного сектора резервы на оплату отпусков обеспечивают правильное и равномерное включение расходов на оплату отпусков в издержки производства и другие статьи расходов.

В соответствии со статьями 101 Трудового кодекса РК работникам предоставляются ежегодные отпуска с сохранением места работы и среднего заработка продолжительностью не менее 24 календарных дней [1], то есть за каждый отработанный месяц у работника возникает право минимум на 2 дня оплачиваемого отпуска (24 дн. / 12 мес.).

Очередной оплачиваемый отпуск должен предоставляться ежегодно. Причем в первый год работы право на отпуск возникает у работника по истечении шести месяцев непрерывной работы, если иное не установлено соглашением сторон. Отпуск за второй и последующие годы работы может предоставляться в любое время рабочего года в соответствии с очередностью предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков, установленной у данного работодателя.

Следовательно, в любом случае организация не может избежать выполнения обязательства по предоставлению ежегодного отпуска (в пределах минимальной продолжительности ежегодного основного и дополнительного отпуска). А значит, будут понесены расходы, что в свою очередь повлечет уменьшение экономических выгод. На время отпуска за работником сохраняется место работы (должности) и средний заработок. Расчет среднего заработка производится на основании единых правил исчисления средней заработной платы, утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2007 года [2].

Поскольку у работников организации в соответствии с нормами трудового законодательства ежемесячно возникает право на определенное количество дней оплачиваемого отпуска, но отсутствует определенность в моменте исполнения обязательства по выплате отпускных (отпуск может быть перенесен, работник может уволиться), и величина обязательства не может быть точно определена (средний заработок, исходя из которого рассчитываются отпускные, может изменяться), обязательства по выплате отпускных являются оценочными.

Согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать или эта обязанность, вероятнее всего, возникнет;

- произойдет уменьшение экономических выгод;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена [3].

Если все вышеперечисленные условия присутствуют, в учете организации должно быть отражено оценочное обязательство по выплате работникам отпускных. Другие специалисты склоняются к тому, что этот резерв не является оценочным обязательством и к нему стоит применять МСФО 19 «Вознаграждения работникам». В соответствии с ним ежемесячно в день начисления зарплаты производится отчисление в резерв.

Суммы возникающих оценочных обязательств рассчитываются исходя из среднего заработка работника с учетом социальных отчислений, подлежащих начислению при выплате отпускных. При этом оценочное обязательство должно признаваться в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.

Прямой нормы, устанавливающей порядок определения величины оценочного обязательства, связанного с выплатой отпускных, в нормативных актах по бухгалтерскому учету не содержится.

Этот порядок разрабатывается организацией самостоятельно, и закрепляется в учетной политике организации. Там определяют, в состав каких статей расходов будут включаться отчисления в резерв. Они должны совпадать со статьями расходов для начисления зарплаты. Также надо предусмотреть, будет ли резерв рассчитываться по каждому сотруднику или по подразделениям.

Величина оценочного обязательства определяется организацией на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни организации, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Расчет резерва по наиболее простой схеме производится в размере 1/12 от суммы фонда оплаты труда и страховых взносов. Это подойдет в особенности компаниям, которые не отличаются текучкой кадров. Можно использовать и метод, предусмотренный МСФО: отношение суммы ФОТ и страховых взносов за месяц к количеству дней месяца, умноженное на количество дней отпуска, зарабатываемое сотрудниками за месяц (как правило, 2,33).

Поэтому организации чаще создают резерв в наиболее вероятной оценке – то есть в сумме, необходимой для оплаты отпусков работников на наиболее вероятный период – календарный год.

Вариантов, как создать резерв под предстоящую оплату отпусков, в бухгалтерском учете множество. Например, этот резерв можно создавать:

- 1) на последнее число каждого месяца (идеально, но трудоемко);
- 2) на последнее число каждого квартала (оптимально);
- 3) только на 31 декабря каждого года.

Оценочное обязательство по оплате отпусков формируется с момента возникновения у работников права на оплачиваемые отпуска и ежемесячно изменяется. По мере возникновения права работников на дни отпуска оно увеличивается, а по мере предоставления отпуска и выплате отпускных – уменьшается. Поскольку срок исполнения рассматриваемого оценочного обязательства в отношении каждого работника не превышает 12 месяцев (отпуска предоставляются ежегодно), производить дисконтирование при определении его величины, организация не обязана.

Расчет резерва по предприятию на последнее число каждого месяца самый идеальный и точный вариант, но он трудоемкий.

Очевидно, что считать резерв отдельно по каждому работнику трудоемко. Поэтому можно считать резерв в среднем по категориям персонала. Например, по основным рабочим и управленческому составу.

Сумму резерва нужно обязательно проверять на каждую отчетную дату. В бухгалтерском учете не содержится норм определять резерв с точностью до тенге, но величина должна быть наиболее вероятной. Если суммы резерва на отчетную дату недостаточно, нужно сделать дополнительные отчисления. Если резерв сформировали в сумме, большей, чем необходимо, нужно учесть сумму превышения в прочих доходах.

Приняв решение формировать резерв на отпуска и зафиксировав его в приказе об учетной политике для целей налогообложения, организация должна рассчитать предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в резерв. Для этого составляется специальный расчет (смета), который оформляется как приложение к приказу об учетной политике.

Сумму предполагаемых отпускных за год надо определять с учетом возможных расходов на оплату дополнительных отпусков, независимо от общей продолжительности отпуска.

Определить процент отчислений в резерв можно по формуле (1):

$$\begin{array}{ccccccc} \text{процент} & & & \text{предполагаемая} & & \text{предполагаемый} & \\ \text{отчислений в} & = & & \text{годовая сумма} & / & \text{годовой размер} & \\ \text{резерв} & & & \text{расходов отпуска} & & \text{расходов на оплату} & \\ & & & \text{(включая сумму} & & \text{труда (включая} & \\ & & & \text{социальных} & & \text{сумму социальных} & \\ & & & \text{отчислений)} & & \text{отчислений)} & \\ & & & & & \text{х } 100. & (1) \end{array}$$

И далее каждый месяц организация будет начислять резерв, умножая сумму фактических расходов на оплату труда на полученный процент. Данные отчисления учитываются в составе

расходов на оплату труда соответствующих категорий работников при расчете налога на прибыль организаций.

В течение года затраты на выплату отпускных и социальных отчислений на них списываются только за счет созданного резерва.

В конце года по состоянию на 31 декабря необходимо сравнить сумму начисленного за год резерва и сумму фактически произведенных расходов на оплату отпусков (с учетом социальных отчислений).

Если фактические расходы превысят начисленный за год резерв, то сумма превышения в конце декабря включается в расходы.

Если же работниками были использованы не все отпуска в соответствии с графиком отпусков на текущий год, то часть неиспользованного резерва переносится на следующий год.

Рекомендуемая корреспонденция счетов при начислении резерва по отпускам (таблица 1).

Таблица 1 - Рекомендуемая корреспонденция счетов при начислении резерва по отпускам

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Создание резерва на оплату отпусков	7110, 7210, 8110, 8310	3430
2. Начисление отпуска работникам за счет созданного резерва	3430	3350
3. Произведены за счет созданного резерва на оплату отпусков отчисления	3430	3150, 3210
4. Восстановление излишне начисленного резерва на оплату отпусков в конце отчетного периода (методом красного сторно)	7110, 8110, 8310	3430
5. Восстановление излишне начисленного резерва на оплату отпусков в конце отчетного периода (методом обратной проводки)	3430	7110, 8110, 8310

Понятно, что в течение года сумма псевдозадолженности по отпускным перед всеми работниками будет плавать. С каждым месяцем количество «заработанных» дней отпусков растет, и в то же время кто-то из сотрудников их тратит. К тому же мог измениться размер заработной платы для тех или иных работников. Все это, безусловно, повлияет на сумму резерва. Поэтому периодически, как минимум ежеквартально, необходимо уточнять величину оценочного обязательства в виде резерва на оплату отпусков.

Если в результате переоценки обязательств выяснилось, что остатка неиспользованного резерва не хватит для того, чтобы рассчитаться с персоналом по отпускным с учетом последних данных, тогда недостающую сумму нужно отчислить в резерв, сделав соответствующие записи в учете. Если же вдруг оценочное обязательство признано в избытке, т.е. просто-напросто сумма неиспользованного резерва оказалась больше, чем нужно, тогда излишки нужно отнести к прочим доходам.

Литература

1. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 15 мая 2007 года № 251-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 07.11.2014 г.)
2. Единые правила исчисления средней заработной платы, утвержденные Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1394 от 29 декабря 2007 года
3. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. М.: Аскери–АССА, 2009. –1051 с.



РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

На современном этапе развития казахстанской экономики, финансовый сектор страны перешел на качественно новый уровень своего развития. Большая часть реформ, направленных на создание основы его успешного функционирования в перспективе, уже осуществлена. Финансовая система Казахстана на сегодняшний день является наиболее реформированной и опережает страны постсоветского пространства по уровню развития финансового сектора на несколько лет. Она признана одной из самых прогрессивных и это подтверждают ведущие международные эксперты.

Актуальность исследования заключается в том, что в настоящее время происходит падение абсолютных размеров общественного производства и его эффективности, снижение уровня управляемости промышленностью. Наиболее существенными факторами, ограничивающими рост производства, по-прежнему, чаще всего являются неплатежеспособность и недостаток собственных средств предприятий, а также нестабильность налоговой и правовой политики, достаточно высокий процент коммерческого кредита. Экономические меры правительства, направленные на расширение самостоятельности производственно-хозяйственных единиц, несмотря на отдельные позитивные сдвиги в ряде участков, к кардинальным изменениям не приводят [1, с.5-7].

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Если предприятие финансово устойчиво, платежеспособно, то оно имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями того же профиля для получения кредитов, привлечения инвестиций, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Чем выше устойчивость предприятия, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Избежать подобного положения возможно с помощью анализа финансового состояния предприятия, который представляет собой совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Профессиональное управление финансами требует полного анализа, позволяющего более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В этой связи возрастает роль финансового анализа, основным содержанием которого служит комплексное системное изучение финансового состояния и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала.

Финансовое положение – важнейшая характеристика экономической деятельности организации. Он определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самой организации и ее партнеров в финансовом и производственном отношениях. Однако одного умения реально оценивать финансовое положение недостаточно для успешного функционирования организации и достижения поставленной цели. Конкурентоспособность организации может обеспечить только правильное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящиеся в ее распоряжении.

Для обеспечения современного уровня конкурентного производства необходима стабильная деятельность не только в настоящем, но и в будущем, то есть, устойчивое развитие предприятия. Первостепенными становятся вопросы совершенствования финансовых инструментов устойчивого развития предприятия, в том числе, разработки инновационных методов оценки финансовой устойчивости.

Оценка и анализ финансового положения в рыночной экономике составляет важную часть информационного обеспечения для принятия управленческих решений руководством организации. К основным объектам управления, в процессе которого применяется анализ финансового положения, относится выдача и получение ссуд и кредитов, разработка и реализация совместных проектов и долгосрочных контрактов, а также управление платежеспособностью и финансовой устой-

чивостью, запасами, производством, дебиторской и кредиторской задолженностью.

В условиях нестабильной рыночной экономики, к которым трудно адаптируются отечественные предприятия, залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие способно путем эффективного их использования обеспечить дальнейшее развитие производства. Проблемы финансовой устойчивости относятся к числу наиболее важных не только финансовых, но и общепринятых проблем. Недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятий средств для развития производства, их неплатежеспособности и даже к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Устойчивое финансовое положение, с вою очередь показывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд предприятия необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорции собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования. При этом предприятие считается платежеспособным, когда оно способно своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера, реализуя текущие активы. Анализ платежеспособности, осуществляемый на основе данных бухгалтерского баланса, необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (например, банков). Учитывая это, платежеспособность влияет на возможность привлечения внешних источников денежных средств.

Исходя из вышеизложенного, отметим, что финансовое состояние организации бывает устойчивым, неустойчивым и кризисным (таблица 1).

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
Абсолютная финанс. устойчивость. Имеет место, если величина материально-производст. запасов меньше суммы собст. оборотных средств и банковских кредитов под эти товарно-матер. ценности (с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредит. задолженности, зачтенной банком при кредитовании)	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; предприятие не зависит от кредиторов
Нормальная финансовая устойчивость. Выражается равенством между величиной материально-производст. запасов и суммой собст. оборот. средств и выше-назв. кредитов (вкл. кредит. задолж., зачтенную банком при кредитовании)	Собств. оборот. капитал плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; эффект. производственная деятельность

Неустойчивое финанс. положение. Может привести к нарушению платежеспособности организации. Однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежн. средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйст. обороте организации источников средств, ослабляющих финанс. напряженность (врем. свободных средств резерв. капитала, спец. фондов, т.е. фондов накопления и потребления, превышения непросроч. кредит. задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств)	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; привлечение заемных средств; возможность улучшения ситуации
Кризис. финанс. состояние. При данном состоянии организация нах-ся на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов банка (вкл. кредит. задолженность, зачтенную банком при кредитовании)	Все возможные источники покрытия затрат	Предприятие неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Устойчивость финансового положения конкретного предприятия в условиях современной рыночной экономики определяется исходя из способности или возможности предприятия своевременно и в полном размере производить необходимые платежи, погашать кредиторскую и иную задолженность, задолженность по налоговым обязательствам и по оплате труда работников, то есть способность поддерживать кредитоспособность и платежеспособность; финансировать деятельность организации на расширенной основе, без каких-либо тяжелых последствий переносить непредвиденные убытки, поддерживать на рынке конкурентоспособность своей продукции, товара. Отсутствие большинства их вышеперечисленных обстоятельств, свидетельствующих об устойчивом финансовом положении говорит о неустойчивости предприятия, что в дальнейшем может привести к его кризисному состоянию или даже к риску банкротства.

Важнейшая характеристика функционирования и развития производственно-экономических систем – финансово-экономическая устойчивость.

Финансовая устойчивость предприятия – это экономическая категория, выражающая такую систему экономических отношений, при которых предприятие формирует платежеспособный спрос, способно при сбалансированном привлечении кредита обеспечивать за счет собственных источников активное инвестирование и прирост оборотных средств, создавать финансовые резервы, участвовать в формировании бюджета. Платежеспособность выступает внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия и отражает способность хозяйствующего субъекта платить по своим долгам и обязательствам в данный конкретный период времени.

Финансовая устойчивость любого хозяйствующего субъекта – это способность осуществлять основные и прочие виды деятельности в условиях предпринимательского риска и изменяющейся среды бизнеса целью максимизации благосостояния собственников, укрепления конкурентных преимуществ организации с учетом интересов общества и государства [2, с.55].

Особую актуальность проблема поддержания экономического потенциала приобретает в периоды резких изменений условий хозяйствования, колебаний экономической конъюнктуры [3, с.103-104].

В работах как отечественных, так и зарубежных авторов показано, что понятие «финансовая

устойчивость» базируется на оптимальном соотношении между видами активов организации (оборотными и внеоборотными с учетом их внутренней структуры) и источниками и финансирования (собственными и привлеченными средствами).

Существует ряд интерпретаций понятия финансовой устойчивости. Согласно одной из них устойчивость предприятия представляет собой такое финансовое состояние, при котором хозяйственная деятельность обеспечивает выполнение всех его обязательств. В свою очередь, финансовая устойчивость определяется как характеристика уровня риска деятельности предприятия с точки зрения вероятности его банкротства, сбалансированности или превышения доходов над расходами. Но данный подход представляется ограниченным, поскольку при этом не учитываются другие ключевые факторы эффективного функционирования производственной системы, важнейшими из которых являются производственно-технологической потенциал предприятия и его способность к бесперебойному производству востребованной потребителем продукции.

Несмотря на множественность интерпретаций исследуемого понятия, в целях повышения эффективности деятельности предприятия менеджер придерживается одной стратегии – обеспечения и повышения финансовой устойчивости. Для первоначального обеспечения и дальнейшего повышения финансовой устойчивости организация должна не только обладать гибкостью структуры капитала, но обязательно уметь организовать движение финансовых ресурсов таким образом, чтобы достичь постоянного превышения доходов над расходами с целью создания условий для сохранения платежеспособности и самопроизводства. Реализация стабилизации организации в данном направлении определяется квалификацией и эффективностью управления, целью которого обозначено получение прибыли и достижение уровня рентабельности производства в размерах, позволяющих капитализировать часть прибыли.

При этом не следует отрицать и возможность ослабления устойчивости предприятия в целях его укрепления, что на первый взгляд является абсурдным. Данное утверждение можно объяснить тем, что гиперустойчивая система не способна к саморазвитию, если все отклонения от равновесного состояния исключаются. Кроме того, для перехода в качественно новое, более совершенное состояние система должна на некоторое время не только потерять устойчивость, но и приобрести способность необратимости в старую разрушенную структуру. Одним из эффективных способов снижения устойчивости предприятия в целях его усовершенствования служит увеличение поступления финансовых ресурсов, что приводит к возможности появления новых решений, касающихся развития производственной системы и ослаблению сопротивления старых способов функционирования. Если стационарность не позволяет обновляться системе, то нестабильность затрудняет закрепление в системе вновь приобретенных характеристик, обеспечивающих жизнеспособность предприятия в динамичных условиях хозяйствования. В этом состоит задача эффективного управления хозяйственной системой.

Предприятие представляет собой сложную систему, состоящую из многих подсистем, поэтому при оценке его финансового положения необходимо использовать целый ряд показателей финансовой устойчивости.

Устойчивость финансового положения предприятия в определенной степени зависит от места и роли на рынках, где реализуется производимая им продукция и приобретаются факторы производства. Поэтому анализ устойчивости финансового положения обычно начинают с исследования рыночных позиций предприятия.

Чтобы оценить положение предприятия на рынках готовой продукции сравнивают объем его продаж, выручку и цены реализации с аналогичными показателями других предприятий, выпускающих продукцию такого же назначения и их заменители. Устойчивость финансового состояния является залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия.

На стабильность и выживаемость предприятия оказывают существенное влияние внутренние и внешние факторы. Внешними факторами являются степень зависимости от внешних инвесторов и кредиторов, потенциал предприятия в деловом сотрудничестве, положение организации на товарном рынке, эффективность финансово-хозяйственных операций, наличие неплатежеспособности дебиторов. К внутренним факторам, значительным образом влияющим на устойчивость

предприятия, являются отраслевая принадлежность хозяйствующего субъекта, структура и объем выпускаемой продукции, размер оплаченного уставного капитала, состояние финансовых ресурсов, запасов (резервов) и в целом имущества, их состав и структура, величина затрат и издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами.

Поэтому, в целях достижения устойчивого финансового положения с учетом вышеприведенных факторов, предприятиям в условиях рыночной экономики, необходимо знать основы управления финансами и капиталом, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные. Поэтому, финансовая устойчивость предприятия представляет собой, прежде всего способность хозяйствующего субъекта функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, которая гарантирует его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в пределах допустимого уровня риска.

Финансовая устойчивость предприятия имеет взаимосвязь с финансовой структурой предприятия, в связи с чем отражает степень зависимости от внешних кредиторов и дебиторов. Если рассмотреть предприятие, финансируемое за счет денежных средств кредиторов, в случае требования ими возврата своих долгов, есть большой риск банкротства или обретения «кризисного положения» предприятия. В таком случае структура «собственный капитал - заемный капитал» имеет существенный перевес в пользу последнего. Таким образом, в долгосрочной перспективе финансовая устойчивость характеризуется соотношением его собственных и заемных средств. Степень обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования выступают в качестве основы финансовой устойчивости предприятия.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные. При этом, следует уделять больше внимания анализу таких понятий рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платежеспособность предприятия, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости (зона безопасности), степень риска, эффект финансового рычага и другое [4, с.420].

Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами, поэтому финансовая деятельность, как составная часть хозяйственной деятельности предприятия, направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Вопросы, касающиеся механизма проведения финансовой устойчивости предприятия, исследовались в работах В.П. Астахова, О.В. Ефимовой, Е.А. Игнатовой и Г.М. Пушкаревой, А.И. Ковалева и В.П. Привалова, Э.А. Макарьян и Г.П. Герасименко, Г.В. Савицкой, Е.С. Стояновой, А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина.

Для определения финансового положения предприятия используется ряд характеристик, которые наиболее полно и точно показывают состояние предприятия как во внутренней, так и внешней среде.

Финансовая устойчивость предприятия является одной из таких характеристик. Она связана с зависимостью от кредиторов, инвесторов, т.е. соотношением «собственный капитал – заемный капитал». Наличие значительных обязательств, не полностью покрытых собственным ликвидным капиталом, создает предпосылки банкротства, если крупные кредиты потребуют возврата своих средств [5, с.17].

С точки зрения методологии проведения анализа финансовой устойчивости предприятия, отечественные и зарубежные аналитики «солидарны» между собой, и с точки зрения принципиальных подходов к исследованию состояния предприятия казахстанская практика плавно вливается в мировую. Главная цель анализа финансовой устойчивости – своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности и найти резервы улучшения финансового состояния

предприятия и его платежеспособности. В частности, при оценке финансового состояния предприятия используются 4 основных метода анализа – вертикальный, горизонтальный, факторный и сравнительный [6, с.15].

Применение методов вертикального, горизонтального и факторного анализа не вызывает принципиальных сложностей. Однако сравнительный метод анализа не освоен на должном уровне. Уточним, что суть сравнительного метода состоит в сравнении рассчитанных показателей с нормальными и среднеотраслевыми показателями. Наиболее благополучно обстоят дела с использованием сравнительного метода анализа в отношении показателей ликвидности и прибыльности. Например, для определения, является ли достаточным уровне отдачи на вложенный в предприятие капитал, возможно сравнить расчетные величины показателей рентабельности предприятия с альтернативным уровнем доходности на вложенный капитал. В качестве показателей, характеризующих альтернативный уровень доходности на вложенный капитал, могут использоваться (в зависимости от сферы деятельности организации) ставки процентных выплат по кредитам, уровень депозитных ставок для юридических лиц, уровень доходности по ценным бумагам, наконец, текущий уровень инфляции.

Методика определения финансовой устойчивости достаточно много, также существует круг показателей, на основании которых можно определить финансовое положение предприятия.

Задача анализа финансовой устойчивости - оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам его финансово-хозяйственной деятельности [7, с.77]. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая предпринимательская организация в финансовом отношении.

Анализ финансовой устойчивости в методологии анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия имеет очень существенное значение, поскольку только на основе финансового анализа можно выявить сильные и слабые стороны в финансовом состоянии предприятия, и наметить меры по его укреплению или выходу из сложной финансовой ситуации. Содержание и основная целевая установка финансового анализа – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики [8, с.200].

Анализ финансовой устойчивости предприятия осуществляется на основании данных о наличии собственных и привлеченных в оборот средств и характеризует степень независимости предприятия от рынка ссудных капиталов. Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния предприятия является исследование показателей, характеризующих его *финансовую устойчивость*, которая определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств при финансировании запасов и затрат и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

При этом абсолютные показатели характеризуют структуру собственных, привлеченных и заемных средств на предприятии в денежных единицах. Относительные показатели позволяют выявить взаимосвязь между наличием собственных, заемных и привлеченных средств и направлением их использования и характеризуются коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициентом обеспеченности материальных запасов собственными средствами, коэффициентом маневренности собственного капитала, коэффициентом инвестирования долгосрочных финансовых ресурсов, коэффициентом структуры привлеченного капитала, коэффициентом кредиторской задолженности и прочих пассивов и другими [9, с.].

Характеристика финансовой устойчивости включает в себя анализ:

- состава и размещения активов хозяйствующего субъекта;
- динамики и структуры источников финансовых ресурсов;
- наличия собственных оборотных средств;

- наличия и структуры оборотных средств;
- платежеспособности.

В таблице 1 представлена оценка финансовой устойчивости предприятия, основанная на расчете коэффициентов.

Основой финансовой устойчивости считается рациональное использование оборотных средств. Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо четко контролировать и управлять дебиторской задолженностью, следить за качеством и соотношением.

Дебиторская задолженность выступает в роли источника погашения кредиторской задолженности предприятия. Если на предприятии будут заморожены суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то оно может почувствовать большой дефицит денежных средств, что приведет к образованию кредиторской задолженности, просрочками платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислениям по социальному страхованию и обеспечению, задолженности по заработной плате и прочим платежам. Это в свою очередь повлечет за собой уплату штрафов, пеней, неустоек.

Нарушение договорных обязательств и несвоевременная оплата продукции поставщикам приведут к потере деловой репутации фирмы и в конечном счете к неплатежеспособности и неликвидности. Анализируя ликвидность баланса предприятия, сопоставляют состояние пассивов и состояние активов, что дает возможность оценить степень готовности предприятия к погашению своих долгов.

Поэтому каждому предприятию для улучшения финансового состояния необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

Таблица 2 – Показатели финансовой устойчивости

№	Наименование показателя	Способ расчета	Рекомендуемое значение	Пояснение
1.	Коэффициент финансовой устойчивости К. фин. уст.	$K_{\text{фин.уст.}} = \frac{СК+Пд}{СК+ЗК}$	Рекоменд.знач. – 0,8-0,9 Миним. доп. знач. – 0,5	- значение показателя отражает удельный вес устойчивости источников финансирования, используем. предприятием в долгосроч. перспективе
2	Коэффициент финансирования К.фин.	$K_{\text{фин.}} = \frac{СК}{ЗК}$	Рекоменд.знач. – ниже 1	- показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собств. средств, а какая – из заемных.
3	Коэффициент автономии К.авт.	$K_{\text{авт.}} = \frac{СК}{ВБ}$	Рекоменд.знач. – не ниже 0,5	- дан. показатель иначе носит назв. коэффициент финансов. независимости, или концентр. собств. капитала, показывая, какая часть капитала предприятия сформирована за счет собственных средств
4	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств К. маневр.	$K_{\text{маневр}} = \frac{СОС}{СК}$	Рекоменд.знач. – 0,2 Миним. доп. знач. – 0,1	- показывает какая часть оборот. капитала покрывается собств. источниками финансирования

СК- собственный капитал;
ВБ – валюта баланса;
ЗК- заемный капитал;
Пд- долгосрочные активы;
СОС – собственные оборотные средства

В более узком значении, финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта – такое его финансовое состояние, при котором он обладает ликвидностью, платежеспособностью и имеет достаточно средств для нормального функционирования. Исходя из вышеизложенного, подведем итоги: оценка результатов деятельности, т.е. финансового состояния – это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия во внешней среде. Она определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров и другим отношениям. Поэтому можно считать, что применение на практике предложенной методики оценки эффективности деятельности предприятия позволит углубить исследование и выявить большее количество резервов для успешного конкурентного развития предприятия в будущем.

Подводя итоги о роли и значении анализа финансовой устойчивости в оценке и анализе общего финансового состояния предприятия, можно сделать общие выводы и предложения:

- 1) финансовая устойчивость предприятия является залогом выживаемости и важнейшим фактором оценки конкурентоспособности организации, функционирующей в рыночной экономике;
- 2) анализ финансовой устойчивости организации включает в себя следующие вопросы:
 - анализ активов организации и источников их формирования;
 - анализ показателей финансовой устойчивости организации;
 - анализ ликвидности и платежеспособности организации;
 - анализ кредитоспособности организации и оценка кредитного риска;
 - оценка риска и прогнозирование финансовой несостоятельности организаций;

В процессе анализа источников формирования активов предприятия необходимо установить фактический размер собственных и заемных средств, их удельный вес в составе общего капитала, проанализировать состав и структуру заемных средств в разрезе краткосрочных и долгосрочных источников формирования активов предприятия, отдельно проанализировать состав и структуру краткосрочных и долгосрочных обязательств.

3) Одной из основных задач финансового анализа является исследование показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации. Методика их анализа хорошо изложена в отечественной и зарубежной аналитической литературе. Что же касается методики исчисления отдельных показателей, нами внесены соответствующие уточнения. Так, некоторые авторы величину собственного оборотного капитала определяют путем вычитания из капитала стоимости долгосрочных активов, другие из используемого перманентного капитала (капитал + долгосрочные обязательства) стоимость долгосрочных активов. Мы считаем, что собственный оборотный капитал правильно определять по первой методике. При второй методике определяется величина *чистых мобильных средств*, показателя, используемого в практике капиталистических фирм.

4) При анализе финансовой устойчивости организации необходимо оценить риск финансовой несостоятельности организации.

Мы считаем, что действующая методика оценки и анализа финансовой несостоятельности организации имеет ряд существенных недостатков, а главные нормативы официально утвержденных коэффициентов необоснованны.

5) При анализе финансовой устойчивости организации необходимо осуществить раннюю диагностику или прогнозирование возможности ее банкротства.

Современная экономическая наука имеет в своем арсенале большое количество разнообразных приемов и методов прогнозирования возможного банкротства организации. Но наиболее приемлемыми для нас являются двух и пятифакторные модели Э. Альтмана, которые нами подробно рассмотрены в работе и рекомендованы к использованию отечественными организациями.

6) Нами названы пути укрепления финансовой устойчивости организации. К ним относятся

развитие производственного потенциала, увеличение капитала и обеспечение роста прибыли организации. В ходе исследования их было установлено, что снизилась аналитическая возможность бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с МСФО по сравнению с его старой формой.

При анализе эффективности использования капитала организации нами разработана и использована методика влияния рентабельности реализованной продукции и коэффициента оборачиваемости капитала на его рентабельность.

7) В условиях рыночных отношений организация не всегда может осуществлять свою деятельность за счет собственных средств, и использует и заемные средства. Заемные средства эффективны лишь тогда, когда они способствуют увеличению рентабельности капитала.

Литература

1. Абленов Д.О. Аудит: теория и практика. – Алматы: Экономика, 2005. – 254 с.
2. Гукалова Е.А. Финансовая устойчивость предприятия в современных условиях //Современные наукоемкие технологии, 2009. - №3. – с. 90-91
3. 3. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология) – Алматы: Экономика, 2005. – 325 с.
4. Давыдянц Д.Е. Показатели и оценка эффективности экономики в условиях рыночных отношений. – Ставрополь, 2007. – 492 с.
5. Котляр В.В. Комплексная оценка финансово-экономического состояния предприятия // Рынок ценных бумаг. – 2005. - №16. – с. 39-42
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 208 с.
7. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – Алматы: Экономика, 2009. – 366 с.
8. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2008.-208 с.
9. Бердникова Т.Б. «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия». Учебное пособие. – М: ИНФРА-М, 2001 г.- 415 с.



*Аман Г. Н., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Юсупов У.Б., доктор PhD*

СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЛЯ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ

Система налогообложения сельского хозяйства развитых стран складывалась в основном в послевоенный период. В этот момент она принимала во внимание ряд очень важных характеристик отрасли послевоенного периода: довольно высокий удельный вес сектора в ВВП и в структуре занятости страны, необходимость поддержания и выравнивания доходов в сельском хозяйстве с другими отраслями экономики, обеспечение устойчивого снабжения населения продовольствием, преобладание мелких производственных единиц. Начиная с 80-х годов во всех развитых странах прошли налоговые реформы, призванные адаптировать налоговое законодательство к современному уровню экономического развития этих стран. Они затронули и аграрный сектор [5, с.93].

В Республике Казахстан налогообложение крестьянских (фермерских) хозяйств регулирует Налоговый кодекс РК (глава 62). Закон Республики Казахстан “О крестьянском (фермерском) хозяйстве” определяет: крестьянским (фермерским) хозяйством признается семейно - трудовое объединение лиц, в котором осуществление индивидуального предпринимательства неразрывно связано с использованием земель сельскохозяйственного назначения для производства сельскохозяйственной продукции, а также с переработкой и сбытом этой продукции. Субъектами крестьянского (фермерского) хозяйства являются физические лица, занимающиеся предпринимательской

деятельностью без образования юридического лица и при отсутствии признаков юридического лица [1].

По ст.439 Налогового кодекса Республики Казахстан специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств предусматривает особый порядок расчетов с бюджетом на основе уплаты единого земельного налога и распространяется на деятельность крестьянских или фермерских хозяйств по производству сельскохозяйственной продукции, продукции аквакультуры (рыбоводства), переработке сельскохозяйственной продукции аквакультуры (рыбоводства) собственного производства и её реализации, за исключением деятельности по производству, переработке и реализации подакцизных товаров. Право применения специального налогового режима предоставляется крестьянским или фермерским хозяйствам при наличии земельных участков на праве частной собственности и (или) на праве землепользования (включая право вторичного землепользования).

К особенностям применения специального налогового режима можно отнести положение о том, что плательщики единого земельного налога не являются плательщиками следующих видов налогов и других обязательных платежей:

индивидуального подоходного налога с доходов от деятельности крестьянского или фермерского хозяйства, в том числе доходов в виде сумм, полученных из средств государственного бюджета на покрытие затрат (расходов), связанных с деятельностью, на которую распространяется данный специальный налоговый режим; (Данный подпункт пункта 1 статьи 442 НКРК был введен в действие с 1 января 2011 года).

налога на добавленную стоимость – по оборотам от осуществления деятельности, на которую распространяется данный специальный налоговый режим;

земельного налога и (или) платы за пользование земельными участками – по земельным участкам, используемым в деятельности, на которую распространяется данный специальный налоговый режим;

налога на транспортные средства – по объектам налогообложения, указанным в подпунктах 1),2) пункта 3 ст. 365 НКРК. Здесь дается большой перечень транспортных средств, которые могут быть необходимы в процессе непосредственного осуществления предпринимательской деятельности крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.

Налогом на имущество – по объектам налогообложения, указанным в пп.1) п.4 ст. 394 НКРК, где определяется следующее: плательщиками единого земельного налога по объектам налогообложения, имеющимся на праве собственности, непосредственно используемым в процессе производства, хранения и переработки собственной сельскохозяйственной продукции не являются плательщиками налога на имущество. Это положение так же вступило в силу с 1 января 2010 года.

Плательщики единого земельного налога, не являющиеся в соответствии с Налоговым кодексом плательщиками налога на добавленную стоимость, вправе добровольно подать заявление в налоговый орган о постановке на учет по данному налогу.

Земля является основным фактором производства в сельском хозяйстве и подлежит обложению земельным налогом. Во всем мире ставка налога на землю сельскохозяйственного назначения намного ниже ставки налога на землю несельскохозяйственного назначения. Этот подход к налогообложению земли в аграрном секторе представляет собой основной принцип льготного налогообложения сельского хозяйства. Объектом налогообложения для исчисления единого земельного налога является оценочная стоимость земельного участка.

Исчисление единого земельного налога производится путем применения ставки 0,1 процента к оценочной стоимости земельного участка в два срока:

Уплата единого земельного налога, социального налога, индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты, платы за пользование водными ресурсами поверхностных источников, платы за эмиссии в окружающую среду, социальных отчислений, перечисление обязательных пенсионных взносов производятся в следующем порядке:

1) суммы, исчисленные с 1 января до 1 октября налогового периода, не позднее 10 ноября текущего налогового периода;

2) суммы, исчисленные с 1 октября по 31 декабря налогового периода, не позднее 10 апреля налогового периода, следующего за отчетным налоговым периодом.

Крестьянские (фермерские) хозяйства исчисляют и уплачивают единый земельный налог за фактический период владения земельным участком на праве землепользования (с учетом изменений объекта налогообложения).

Плательщики единого земельного налога ежемесячно исчисляют суммы социального налога по ставке 20% от месячного расчетного показателя за каждого работника, а также главу и членов крестьянского (фермерского) хозяйства.

Исчисленная сумма социального налога подлежит уменьшению на сумму социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, исчисленных в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном социальном страховании. При превышении суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования над суммой социального налога сумма социального налога равна нулю [3, с. 383].

Обратимся к международному опыту регулирования налогообложения в сельском хозяйстве. Во всех странах налогооблагаемой базой для уплаты подоходного налога является чистый доход (доход, полученный от производственной деятельности за минусом расходов, связанных с этой производственной деятельностью) полученный субъектом налогообложения за определенный период независимо от того, кем является налогоплательщик: фермером, лицом свободной профессии, ремесленником, предпринимателем.

Ставки подоходного налога в сельском хозяйстве не сильно отличаются от средних по миру. Так, во Франции государство активно использует его для проведения социальной политики (стимулирования семьи, оказания помощи малоимущим и пр.). В сельском хозяйстве действуют три режима налогообложения в зависимости от уровня дохода сельхозпроизводителей. Эти режимы обеспечивают предоставление налоговых льгот мелким производителям с низким уровнем дохода.

Сельскохозяйственные предприятия в Германии делятся на различные категории в зависимости от уровня дохода, так, например, фермеры с низким доходом имеют льготы по ведению документации и по расчету коллективного налога [4, с. 54].

В Италии ныне действующий подоходный налог заменил ряд ранее действовавших налогов, в частности, налог на доход от владения землей, аграрный налог, налог на постройки, налог на движимое имущество. Основу исчисления подоходного налога составляет кадастровая оценка земли и дохода, которая различает два вида кадастровых доходов:

Аграрный доход, т.е. доход, получаемый от работы на земле (предпринимательский доход);

Земельный доход, т.е. доход, получаемый от реализации права собственности на землю, как на редкое благо (рентный доход).

В Великобритании подоходный налог в сельском хозяйстве исчисляется по тем же ставкам, что и вне сельского хозяйства. Фермеры не имеют льгот по уплате подоходного налога, отличных от льгот для малого бизнеса, в виде льготной ставки.

В США, в отличие от других стран, подоходный налог относится не только к федеральным налогам, подобный налог взимается на уровне штатов и на местном уровне. При этом, если ставки федерального налога едины для всех, то ставки подоходного налога штатов и местные различаются и устанавливаются в соответствии с состоянием бюджетов и направлениями налоговой политики на местном уровне. Фермеры в сельском хозяйстве США не имеют льготной ставки подоходного налога, они уплачивают аналогичную с другими налогоплательщиками ставку. Льготный характер налогообложения состоит в том, что основная часть фермеров имеет низкий доход по сравнению с доходами в несельскохозяйственных отраслях, а следовательно уплачивают подоходный налог по минимальной ставке, принятой для всех налогоплательщиков.

Сельскохозяйственные производители, кроме бюджетных налогов, вместе с другими экономическими субъектами платят социальные выплаты. Соотношение между налогами и социальными выплатами различается по странам. Самая высокая доля социальных выплат в общей сумме налоговых платежей сельского хозяйства характерна для Франции (примерно 50% от общего размера выплат) [5, с. 93].

В Китайской Народной Республике для фермеров существует возможность оплаты подоходного налога в натуральной форме, т.е. налогоплательщик оплачивает подоходный налог путем передачи государству определенной части собственной продукции. Считаем необходимым внести подобную норму в законодательство Республики Казахстан. Национальным законодательством предусмотрена натуральная форма взимания налогов только для недропользователей. [2] К каким положительным результатам это приведет:

Стимулирование как всего аграрного производства, так и отдельных его отраслей;

Облегчит налоговое бремя для производителей;

Тем самым, повысит качество продукции и продуктивность производителей.

Изучение опыта налогообложения сельского хозяйства в развитых странах позволяет выделить тенденции и положения, которые могут в определенной мере учитываться при разработке концептуальных и методологических подходов к построению налоговой системы в сельском хозяйстве в Республике Казахстан:

Использование налоговой политики для стимулирования как всего аграрного производства, так и отдельных его отраслей;

Кадастровый подход к расчету как земельного, так и единого сельскохозяйственного налогов, способствующий вовлечению земли в сельскохозяйственный оборот на основе повышения эффективности ее использования;

Отнесение земельного налога к местному уровню налогообложения в целях укрепления доходной части местных бюджетов и повышения контроля за использованием земель;

Налоговые стимулы для инвестиций в сельское хозяйство путем исключения из налогообложения части дохода, направляемого на расширение производства;

Упрощение бухгалтерского учета путем сокращения числа действующих налогов;

Расчет ставок налогообложения на основе усреднения данных хозяйственной деятельности за ряд лет в целях нивелирования влияния природно-климатических и рыночных факторов;

Однократное взимание налогов в конце сельскохозяйственного года [5, с. 96].

Литература

1. Закон Республики Казахстан “О крестьянском (фермерском) хозяйстве”.
2. Налоговый кодекс Республики Казахстан (2014г).
3. Нурхалиева Д.М., Омирбаев С.М., Омарова Ш.А. Налоги и налогообложение в Республике Казахстан: учебник для вузов/ – Астана: «Сарыарка», 2007. - 400 с.
4. Нурушев Б. «Налогообложение в сельском хозяйстве развитых стран»: Научно-практический журнал «Транзитная экономика»/- Алматы, 2005 г. №3(48) – с.54-58.
5. Бабаханов А. «Система налогообложения в сельском хозяйстве»: Научно-практический журнал «Транзитная экономика»/- Алматы, 2005 г. №3(48) – с. 93-96.



Аметова А.Б., магистрант

специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным аспектом бухгалтерского учета. Сегодня сложно представить предприятие, у которого не было бы кредиторской задолженности перед поставщиками. От того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, т.е. каков механизм управления кредиторской задолженностью, во многом зависит эффективность

деятельности предприятия. Кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. Такого рода задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде.

Кредиторскую задолженность или обязательства организации можно разделить на две категории.

Первая категория: задолженность, объективно возникающая перед поставщиками и подрядчиками, – по поставкам, выполняемым работам и услугам, перед персоналом по оплате труда в сумме начисленной заработной платы, перед бюджетом – по налогам и сборам, прочая кредиторская задолженность.

Вторая категория представляет собой объем задолженности организации по краткосрочным и долгосрочным ссудам и займам [1, с.11].

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие запасы, оказывающие различные виды услуг и выполняющие разнообразные виды работ. Поступление запасов от поставщиков, выполнение работ и оказание услуг поставщиками и подрядчиками производятся на основании заключенных предприятием договоров поставки, подряда, поручения, аренды, энергоснабжения и других. В договорах содержатся вид поставляемых товаров, выполняемых работ или услуг, условия поставки, сроки отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, сумма и порядок расчетов (условия платежей).

Для учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками за приобретенное сырье, материалы и другие запасы, а также за потребленные услуги и работы в системе счетов бухгалтерского учета используют самостоятельный синтетический счет 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам». Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками по:

- полученным товарам, принятым работам, потребленным услугам, в том числе предоставление электроэнергии, газа, воды и т.д., доставке или переработке товарно-материальных запасов, расчетные документы на которые приняты к оплате;

- товарам, продукции, работам, услугам, на которые расчетные документы от поставщиков (подрядчиков) не поступили;

- излишкам товаров, установленным при их приемке; потребленные услуги по перевозкам. В том числе недоплаченной или переплаченной суммой тарифов; по всем видам услуг связи и т.д.;

- операциям, связанным расчетами по приобретенным товарам, принятым работам, потребленным услугам, отражаемым на счете 3310 независимо от факта оплаты. Счет 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету запасов, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих запасов, работ, а так же счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных запасов, а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 3310 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п. Независимо от оценки запасов в аналитическом учете, счет 3310 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. В случае, если счет поставщика был получен и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших запасов обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а так же если при проверке счета поставщика или подрядчика были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет расчетов с поставщиками и подрядчиками кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 3390 «Прочая кредиторская задолженность» (субсчет «Расчеты по претензиям»). За неотфактурованные поставки счет 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» кредитуется на стоимость поступивших запасов, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. Счет 3310 дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета

денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщиками и подрядчиками, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 3310, а учитываются обособленно в аналитическом учете. [2, с.52]

Основанием для оформления операций по счету 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» являются надлежащим образом оформленные первичные оправдательные документы: акт приема-сдачи выполненных работ и оказанных услуг, подписанный полномочными представителями, заверенный печатями и утвержденный в установленном порядке; счет-фактуру, выписанный поставщиком, в соответствии с требованиями законодательства РК, счета на оплату, товарно-транспортные накладные; приходные ордера, приемные акты и иные первичные документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами РК.

Поступление материальных запасов от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между заказчиками (покупателями) и подрядчиками (поставщиками) договоров. В договорах оговариваются:

- виды поставляемых материальных запасов, выполняемых работ и услуг;
- коммерческие условия поставки;
- количественные и стоимостные показатели материальных запасов или услуг;
- порядок расчётов (условия платежей).

Приобретение материальных запасов на стороне может осуществляться двумя вариантами. При первом варианте для приобретения материальных запасов у поставщиков предприятие назначает подотчетное лицо, которому выдается доверенность на получение запасов, в счёт договоренности, имеющей место между предприятиями в виде договора поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика (независимо, оплачены материальные запасы предварительно или нет). Все доверенности в момент выдачи регистрируются в журнале учета выданных доверенностей. Доверенность выписывается бухгалтером на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименования запасов, предполагаемых к получению. Доставка материальных запасов в таких случаях осуществляется само вывозом, независимо от географического положения покупателя и поставщика. При втором варианте (отдаленность поставщика от покупателя, и/или постоянство поставок) поставки осуществляет посредник – транспортное предприятие. Поступление сырья, материалов, оборудования на предприятие таким способом может осуществляться железнодорожным, автомобильным, морским и другими видами транспорта.

При импорте товаров из Таможенного Союза необходимо получить у поставщика минимальный пакет следующих документов:

1. Договор на поставку товара
2. Счет-фактура
3. Товарная накладная (накладная на получения товара)
4. Товарно-транспортная накладная (ТТН) или CMR(международная транспортная накладная)
5. Сертификат СТ-1 (или если товар не РФ и не БР, то копию ГТД, заверенную нотариально)[3, с.13].

Любая хозяйственная операция должна быть оформлена первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете.

Движение товара от поставщика к потребителю оформляется сопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов (накладной, товаротранспортной накладной, железнодорожной накладной, счетом или счетом-фактурой). Накладная в торговой организации может выступать как приходным, так и расходным товарным документом, должна выписываться материально ответственным лицом при оформлении отпуска товаров со склада, при принятии товаров в торговой организации. Количество оформляемых экземпляров в накладной зависит от условий получения товара покупателем, вида организации поставщика, места передачи товара и т.д.

Товарно-транспортную накладную выписывают при доставке товаров автомобильным транспортом. Товарно-транспортная накладная состоит из двух разделов: товарного и транспортного.

В зависимости от особенностей товаров к товарно-транспортной накладной могут прилагаться другие документы, следующие с грузом. При доставке товаров железнодорожным транспортом в качестве сопроводительного документа выступает железнодорожная накладная. К железнодорожной накладной могут быть приложены спецификации и упаковочные листы, о чем делается отметка в накладной. Если товар отправлен по железной дороге в контейнерах, то оформляется «Накладная на перевозку груза в универсальном контейнере».

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является счет-фактура. Ее выписывает поставщик на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности. В документе заполняются следующие реквизиты: поставщик и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местонахождению, дата и др. В нем указывают наименование отгруженных ценностей по их видам, единицу измерения, количество, цену и сумму, а также сумму, на которую отпущено всего товаров. Для оплаты поступающих товаров может быть использован счет, содержание которого аналогично счету-фактуре. Счет выписывается поставщиком на поставляемую партию товара и является основанием для оплаты товара.

Счета-фактуры поставщиков тщательно проверяют с точки зрения правильности заполнений всех реквизитов, применяемых цен, таксировки, и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их принимают к записям в бухгалтерском учете. В случае несоответствия полученных ценностей с данными счета-фактуры предъявляют претензию поставщику.

Бухгалтер проверяет в Акте приема-сдачи выполненных работ и оказанных услуг:

- 1) наличие подписи уполномоченных лиц и печати организации;
- 2) наличие подписи уполномоченных лиц и печати поставщика;
- 3) соответствие стоимости, наименования выполненных работ или оказанных услуг условиям договора;
- 4) своевременность выполнения работ или оказания услуг.

При нарушении хотя бы одного из вышеуказанных пунктов бухгалтер возвращает первичные документы для устранения выявленных нарушений. Если первичные документы оформлены правильно, бухгалтер осуществляет бухгалтерскую проводку по отражению кредиторской задолженности в бухгалтерском учете в учетной системе, то есть формирует финансовый документ, в котором отражаются: дата документа, бухгалтерская проводка, счет кредитора, сумма бухгалтерской проводки и другая информация.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности проводится инвентаризация активов и обязательств не менее одного раза в год. В обязательном порядке инвентаризация проводится:

- 1) при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- 2) при установлении фактов хищения или злоупотреблений, а также порчи имущества;
- 3) в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- 4) при реорганизации субъекта перед составлением разделительного баланса в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан [4].

Инвентаризация расчетов с поставщиками заключается в выявлении расхождений или несоответствий по документам и записям в регистрах учета и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах.

Инвентаризации подвергаются счета «Краткосрочная кредиторская задолженность», «Долгосрочная кредиторская задолженность». Для проведения инвентаризации кредиторской задолженности создается комиссия состав которой утверждается Приказом руководства организации. До начала инвентаризации кредиторской задолженности из учетной системы формируется оборотно-сальдовая ведомость по счетам кредиторской задолженности.

В процессе проведения инвентаризации с поставщиками и подрядчиками подписываются акты сверки взаиморасчетов, которые предъявляются комиссии для подтверждения реальности задолженности.

Бухгалтерами формируются инвентаризационные описи - документы, составляемые в момент проведения инвентаризации и содержащие сведения по сверке данных по кредиторской задолженности в учетной системе с данными первичных документов и договоров. Описи оформляются не менее чем в двух экземплярах, которые подписываются всеми членами Комиссии.

При выявлении несоответствий между данными по кредиторской задолженности в учетной системе и данными в первичных документах и договорах комиссия включает в инвентаризационную опись недостающие данные по кредиторской задолженности и вносит поправки к имеющимся данным.

Литература

1. Нурсеитов Э. О. Бухгалтерский учет в организациях. ТОО «Издательство. LEM» Алматы, 2009. -444 с.
2. Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса: практическое пособие- 3-е изд. ТОО «Издательство. LEM» Алматы, 2012г.-368с.
3. А. Калденбергер. Учет кредиторской и дебиторской задолженности Журнал - Файл Бухгалтера, Выпуск № 36 - 11 сентября 2014 г.
4. Постановление Правительства Республики Казахстана от 14 октября 2011 года № 1172 «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета».



*Байдильдаева Т. Б., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Сагындыкова Г.М., к.э.н.*

ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ В КОНФИГУРАЦИИ 1С:БУХГАЛТЕРИЯ 8

Выпуск редакции 2.0 конфигурации «Бухгалтерия 8 для Казахстана» направлен на расширение функциональных возможностей программы. Одним из основных преимуществ новой редакции является реализация балансового метода учета временных разниц (меню Предприятие – Учетная политика - Учетная политика (бухгалтерский учет) – Учет временных разниц по налогу на прибыль – Ведение учета временных разниц балансовым методом).

В данной статье рассмотрим, в чем заключаются особенности ведения временных разниц балансовым методом, какие критерии учета налога на прибыль должны быть учтены в соответствии с требованиями бухгалтерского и налогового учета, а также основные подходы реализации данного метода в конфигурации «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана».

Согласно пункту 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговая база актива или обязательства – величина, присваиваемая активу или обязательству для целей налогообложения[1].

Аналогичное определение налоговой базы установлено и в национальных стандартах – пункт 530 НСФО №2. Приведем примеры признания налоговой базы:

- сумма дебиторской задолженности покупателей составляет 300 тыс. тенге. Доход, относящийся к ней, включен в налогооблагаемую прибыль (убыток) по реализации товара. Налоговая база дебиторской задолженности составляет 300 тыс. тенге.

- первоначальная стоимость оборудования составляет 120 тыс. тенге. В целях налогообложения в текущем периоде вычтена амортизация 30 тыс. тенге.

Оставшаяся сумма вычитается в будущих периодах либо как амортизация, либо путем вычета при выбытии оборудования. Налоговая база актива составит 90 тыс. тенге. Амортизация в бухгалтерском учете составила 15 тыс. тенге.

Таким образом, если бы мы сформировали баланс в соответствии с налоговым законодательством в качестве основы учета, то активы и обязательства составили бы налоговую базу.

	Бухучет	Налоговый учет
<u>Активы</u>	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Основные средства	105	90
Дебиторская задолженность	300	300
БАЛАНС на конец периода	405	390
<u>Обязательство и капитал</u>		
Уставный капитал	120	120
Нераспределенная прибыль	285	270
БАЛАНС на конец периода	405	390
Примечание –составлена на материалах [2, с.89]		

Оставшаяся сумма вычитается в будущих периодах либо как амортизация, либо путем вычета при выбытии оборудования. Налоговая база актива составит 90 тыс. тенге. Амортизация в бухгалтерском учете составила 15 тыс. тенге.

Таким образом, если бы мы сформировали баланс в соответствии с налоговым законодательством в качестве основы учета, то активы и обязательства составили бы налоговую базу.

Для достижения этой цели в конфигурации «Бухгалтерия 8 для Казахстана» необходимо было создать механизм, который производил бы трансляцию всех хозяйственных операции в налоговый учет и тем самым формировал налоговую базу активов и обязательств. В связи с этим в редакции 2.0 в первичные документы добавлен признак «Учитывать КПН», который влияет на формирование записей по налоговому плану счетов. При этом каждая хозяйственная операция может быть отражена в налоговом учете с определенным видом учета:

- НУ (налоговый учет) – стоимость актива, которая будет отнесена на вычеты;
- ПР(постоянная разница) – стоимость, не влияющая на величину налога на прибыль при погашении актива/обязательства (активы, не относящиеся на вычет).

Доходы, которые не рассматриваются в качестве налогообложения, установлены статьей 84 пунктом 2 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»; затраты, не подлежащие вычету – статьей 115 Налогового Кодекса РК [3].

- ВР(временная разница) – разница между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Соотношение между бухгалтерским и налоговым учетом определяется следующим равенством:

$$БУ = НУ + ПР + ВР \quad (1)$$

где слагаемые (НУ + ПР) составляют налоговую базу актива/обязательства.

Механизм отражения операций в налоговом учете с помощью признака «Учитывать КПН» имеет смысл только для плательщиков корпоративного подоходного налога.

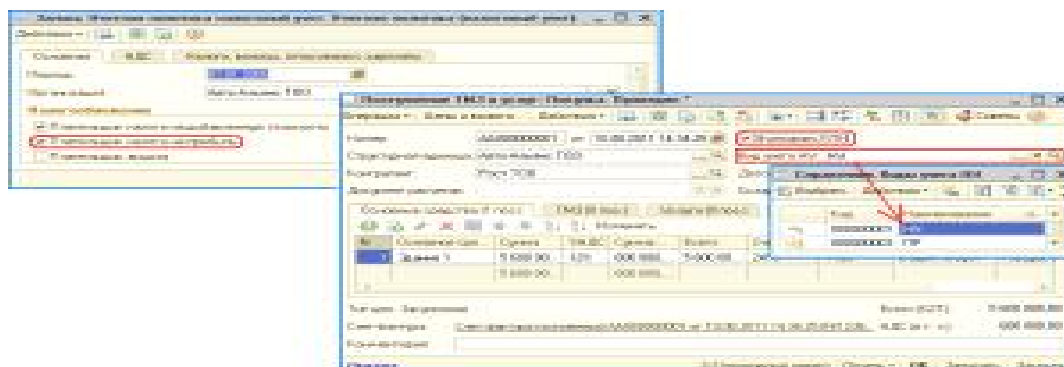


Рис. 1. Плательщик налога на прибыль [4, с.67]

Поэтому на доступность признака «Учитывать КПН» влияет настройка параметра «Плательщик налога на прибыль» в регистре сведений Учетная политика (налоговый учет).

При регистрации первичных документов необходимо обращать внимание на признак «Учитывать КПН»:

– если признак «Учитывать КПН» установлен - первичный документ формирует проводки по налоговому учету, при этом обязателен для заполнения реквизит «Вид учета НУ»: «НУ» или «ПР». Отметим, что в реквизитах документа вид учета «ВР» в качестве вида налогового учета отсутствует, так как временная разница будет определяться автоматически при проведении первичных документов.

– если признак «Учитывать КПН» не установлен – хозяйственные операции не отражаются в налоговом учете, отсутствуют проводки в налоговом учете. Эта возможность может быть полезна в случаях, когда налоговая составляющая операции уже отражена ранее другим документом, либо планируется отражение налоговой части документом Операция (бухгалтерский и налоговый учет).

На практике может возникнуть необходимость отразить одним документом несколько корреспонденций как с видом «НУ», так и с видом «ПР». Также возможна ситуация, когда актив приобретен с видом «НУ», а списать его нужно на затраты, не относящиеся к предпринимательской деятельности - «ПР». В таких случаях, отнесение на вычеты в налоговом учете можно отрегулировать непосредственно признаком статьи затрат. Вид учета строки затрат имеет более высокий приоритет, нежели вид учета самого документа. Так, если в документе вид налогового учета установлен «НУ», а у статьи затрат отсутствует признак «Принимается к налоговому учету» (статья классифицируется как «ПР»), то операция отразится в налоговом учете по данной статье как постоянная разница.

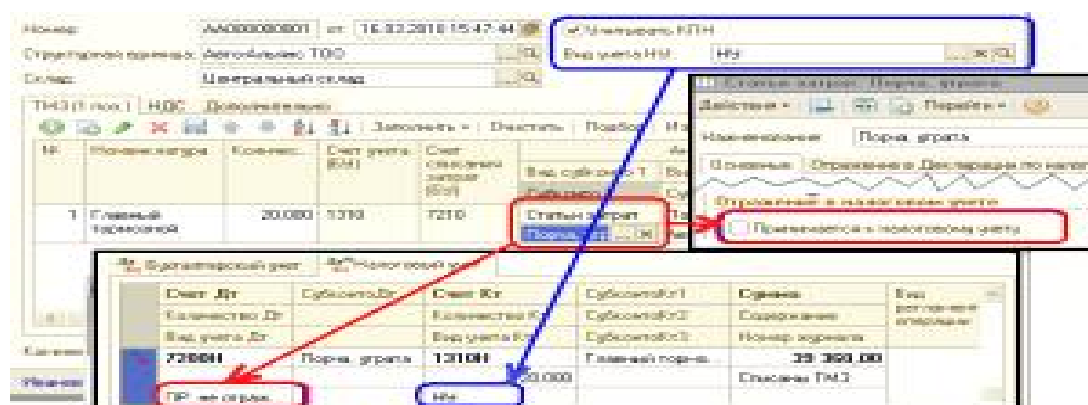


Рис. 2. Плательщик налога на прибыль [4, с.78]

Особенность балансового метода учета временных разниц заключается в ведении налоговой базы активов и обязательств, выявлении разниц в стоимости между БУ и НУ в момент признания активов и обязательств. Расчет итоговой величины временных разниц (т.е. отложенных налоговых активов/обязательств) выполняется по данным о налоговой базе в налоговом учете.

МСФО 12 - определяет схожий подход к главному вопросу в учете налогов на прибыль, который состоит в том, как учитывать текущие и будущие налоговые последствия:

- будущего возмещения (погашения) балансовой стоимости активов (обязательств), которые признаются в балансе компании;
- операций и других событий текущего периода, которые признаются в финансовой отчетности компании.

«пункт 5 Отложенные налоговые обязательства (ОНО)- это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенные налоговые активы (ОНА)- это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в связи с вычитаемыми временными разницами; ...»



Рис. 3. Учет текущих и будущих налоговых последствий [5, с.117]

Когда балансовая сумма актива превышает его налоговую базу - сумма налогооблагаемых экономических выгод в будущем будет превышать величину, вычитание которой разрешается для целей налогообложения. Это приведет к увеличению расходов по налогу на прибыль. Такая разница является налогооблагаемой временной разницей, а обязательство уплатить возникающие налоги на прибыль в будущих периодах является отложенным налоговым обязательством.

Когда налоговая база актива превышает его балансовую стоимость в БУ - сумма вычета по КПН в будущем приведет к уменьшению расходов по налогу на прибыль. Такая разница является вычитаемой временной разницей, а предстоящее уменьшение суммы КПН является отложенным налоговым активом.

Временные разницы есть практически у любого предприятия. Например, в балансе предприятия числится основное средство, первоначальная стоимость которого составляет 100 тыс. тг. Амортизация в налоговом учете (II группа) 25% в год. Амортизация в бухгалтерском учете 50% в год.

Год	Амортизация, тыс. тг	Остаточная стоимость ОС, тыс. тг	Вычитаемая временная разница	ОНА, Ставка КПН 20%		
	БУ	НУ	БУ	НУ		
2010	50	25	50	75	25	5
2011	50	25	0	50	50	10
2012	0	25	0	25	75	15
2013	0	25		0	0	0
Примечание –составлена на материалах [5, с.127]						

В конфигурации расчет ОНА и ОНО производится поэтапно:

Этапы расчета ОНА, ОНО	Отражение этапов в конфигурации 1С:Бухгалтерия для Казахстана
- Определение балансовой стоимости всех активов и обязательств по правилам МСФО/НСФО (в бухгалтерском учете)	На основе документов одновременно формируются проводки по бухучету и налоговому учету (с помощью признака «Учитывать КПН»). Тем самым формируется бухгалтерская и налоговая база активов/обязательств.
Расчет их налоговой стоимости в соответствии с налоговым законодательством РК (в налоговом учете)	
- Определение временной разницы путем вычитания из налоговой стоимости актива или обязательства его балансовой стоимости	В момент проведения документов определяется как разница между балансовой стоимостью актива/ обязательства и ее налоговой базой. $ВР = БУ - (НУ + ПР)$.

- Расчет отложенного налогового актива (ОНА) или отложенного налогового обязательства (ОНО) путем умножения временных разниц на ставку КПП	Производится один раз в конце налог. периода регламентным документом «Закрытие месяца» (меню Операции – Регламентные операции – Закрытие месяца – Расчеты по налогу на прибыль – Отложенные налоговые активы и обязательства). Для учета ОНО используется счет 4310 «Отложенные налоговые обязательства по КПП», где учитываются суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми ВР. Для учета ОНА используется счет 2810 «Отложенные налоговые активы», где учитываются суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в связи с: - Вычитаемыми ВР; - Переносом на будущий период неиспольз. налоговых убытков. При отражении в бухучете счета 4310 и 2810 корреспондируют со счетом 7710 «Расходы по корпоративному подоходному налогу».
Определение суммы ОНА/ОНО, подлежащей отражению в балансе и в отчете о прибылях и убытках (разница между расчетной величиной ОНА/ОНО, полученной на предыдущем этапе, и уже имеющейся в балансе)	
Примечание – составлена на материалах [5, с.214]	

В блоке отчетов налогового учета разработан новый специализированный отчет для сверки данных бухгалтерского и налогового учета Контрольная ведомость данных бухгалтерского и налогового учета(меню Отчеты). С помощью данного отчета можно сверить показатели налогового и бухгалтерского учетов, а также сформировать отдельно информацию в разрезе определенного показателя – налоговый учет (НУ), временные разницы (ВР), постоянные разницы (ПР) или общие данные (Общие данные НУ, Общие данные БУ).

The screenshot displays the 'Control Statement of Accounting and Tax Data' (Контрольная ведомость данных бухгалтерского и налогового учета) for the year 2011. The report is structured into several sections, including 'Accounting Data' (Бухгалтерские данные) and 'Tax Data' (Налоговые данные). The 'Tax Calculation' section on the right is highlighted with a red box, showing various tax-related calculations and balances. The main table lists different accounts and their corresponding values, with a total balance of 0.00 at the bottom.

Рис. 4. Контрольная ведомость данных бухгалтерского и налогового учета[4, с.117]

Таким образом, при переходе на редакцию 2.0 конфигурации «Бухгалтерия 8 для Казахстана» установка признака «Ведение учета временных разниц балансовым методом» является важным и необходимым этапом. Он позволяет вести учет налога на прибыль в соответствии с требованиями, раскрытыми в НСФО №2 и МСФО 12, а также в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Литература

1. Нурсеитов Э.О.МСФО. Пособие по начальной подготовке профессионального бухгалтера Издательство LEM, 2014. – 248 с.
2. Нурсеитов Э.О.Бухгалтерский учет в организациях. Учеб. пособие. Издательство LEM, 2011. – 389 с.
3. Налоговый Кодекс Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2014 г.
4. Скобликова Л.К. 1С: Предприятие 8. Бухгалтерия для Казахстана. Автоматизация учета по налогам, Издательство LEM, 2014. – 345 с.
5. Кулик В.Б.Бухгалтерский учет от первичного документа до отчетности. Автоматизированная форма учета. Учебное пособие, Издательство LEM, 2014. – 315 с.



*Бақдәулетқызы Д., «Есеп және аудит»
мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Абдурахманов М.А.,
э.ғ.к., доцент*

ҰЗАҚ МЕРЗІМДІ АКТИВТЕРДІҢ ТЕОРИЯЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ

Нарықтық қатынастар кезінде кәсіпорындар мен ұйымдардың қызметтерін үздіксіз қамтамасыз етудің маңызды бөлігі — ұзақ мерзімді активтер болып табылады. Өндіріс тиімділігін анықтауда ұзақ мерзімді активтердің түсуі мен шығуы, олардың бағасы, негізгі әсер етуші факторлардың бірі болып табылады. Сондықтан оның есебін дұрыс ұйымдастырмай, ішкі бақылауы мен аудитін дұрыс жүзеге асырмай, қадағалау мүмкін емес.

Ұзақ мерзімді активтер деп – кәсіпорынның шаруашылық қызметінде бір жылдан артық мерзімге пайдаланылатын және қайта сатып-өткізуге жатпайтын құралдарды айтады. Егер қандай да бір құндылықтар қайта сатып-өткізуге арналған болса, оларды тауарлы-материалдық босалқыларға, яғни айналым құралдарына жатқызу қажет. Ұзақ мерзімді активтерге: Ұзақ мерзімді қаржылық инвестициялар, ұзақ мерзімді дебиторлық берешек, жылжымайтын мүлікке инвестициялар, негізгі құралдар, материалдық емес активтер, өзге ұзақ мерзімді активтер жатады.

Материалдық емес активтерге ғылыми, әдеби, көркем шығармаларға және шектес құқықтар объектілеріне, электрондық есептеу машиналарының бағдарламаларына және тағы басқаларға авторлық басқа келісім-шарттардан туындайтын құқықтар, патенттер, өндірістік үлгілер, белгілері (таңбалары), лицензиялық келісімдер, ноу-хау, ұйымдастыру шығындары, гудвилл (фирма бағасы), жекелеген табиғи объектілерді (жер учаскелерін, табиғат ресурстарын, су, қазба байлықтар және т.б.) пайдалану құқықтары жатады.

Авторлық куәлік (құқық) – ғылыми туындыны, әдеби, музыкалық шығарманы, көркем туындыны басуға, шығаруға, орындауға және басқадай пайдалануға құқық береді.

Патент – оны иеленушіге заңмен белгіленген мерзім ішінде өнімдерді немесе процестерді пайдалануға, өндіруге және сатып-өткізуге құқық береді. Патент авторға не болмаса автордың көрсетуімен жеке немесе заңды тұлғаға беріледі. Өндіріс, сауда немесе кәсіп ету құқықтарына патент берілген кезде патенттік алым есептелінеді.

Өндірістік үлгілерге берілетін құқық өнімнің сыртқы түрін айқындайтын көркемдік және конструкторлық шешімдерді (дизайнды) қолдануға ерекше құқық береді[1].

Тауар белгілері (таңбалары) – белгілі бір субъектінің өндірістік өнімдерін немесе көрсететін қызметтерін басқа субъектілердегі біртекті тауарлар мен қызметтерден айыру үшін қолданылатын белгілер. Тауар белгісі оны иемденуші кәсіпорынға өндіретін өнімдері мен көрсететін қызметін сол таңбамен белгілеу үшін ерекше құқық береді. Әдетте, тауар белгісі өндірістік немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырушы заңды тұлғаның атына тіркеледі.

Лицензиялық келісімдер – патент иесінің өзінің контрагентіне патенттік құқықтарының белгілі бір пайдалануға, қандай да бір өнімдерді сатып-өткізуге ерекше құқығы үшін лицензия беруіне байланысты жасалынатын келісім-шарт. Яғни, лицензиялық келісімдерге лицензиялық келісім-шартпен өндірістік меншік объектісінің өзі емес тек оны пайдалану құқығы беріледі.

Өндірістік меншік объектісін пайдалану құқығын лицензиат белгілі бір мөлшерде төлем жасау арқылы сатып алады. Лицензиялық төлем-заңды немесе жеке тұлғаның меншік иесіне немесе бір нәрсені жасаушыға осы меншікті коммерциялық мақсаттарға пайдалану құқығы үшін жасайтын төлемі.

Бағдарламалық жабдықтауға электрондық есептеу машиналарына арналған бағдарламаларға авторлық құқықтар жатады. Бағдарламаға авторлық құқықпен жеке тұлға болып табылатын авторлық шығармашылық қызметінің нәтижесі бекітіледі. Материалдық емес активтердің бұл тобына мүліктік құқығы авторлық келісім-шартпен рәсімделген бағдарламалық өнімдерді жатқызу керек. Бағдарламалардың сауда орындарынан немесе таратушылардан сатылып алынған (дискеттегі) данасына шығарылған шығындар және оларды орнатуға байланысты шығындар материалдық емес активтер құрамына есепке алынбайды, ондай шығындар кезеңдік шығындарға жатады.

Мүліктік авторлық құқық авторлық келісім-шарт жасау арқылы тапсырылады, сондықтан материалдық емес активтердің бұл түрін есепке алу келісім-шартпен расталуға тиісті.

Ноу-хау – субъектінің тәжірибелік қызметінде пайдаланылатын, бірақ әлі жалпы игілікке айналмаған ғылыми, техникалық, өндірістік, коммерциялық немесе басқадай сипаттағы әртүрлі білімдердің жиынтығы. Көп жағдайда ноу-хауды субъектінің құрылтайшылары мен қатысушылары оның жарғылық капиталына қосқан үлес ретінде береді.

Гудвилл (фирма бағасы) – фирманың іскерлік репутациясы. Фирма бағасы жұмыс істеп тұрған кәсіпорынды тұтасымен немесе оның құрылымдық бөлімшесін сатып алғанда пайда болады. Әдетте мұндай кәсіпорындар активтерінің баланстық құнымен емес нарықтық құнымен сатылып алынады. Нарықтың құн деңгейі кәсіпорынның табыстылығымен, өндіретін өнімнің базардағы мәртебесімен, салық төлеудегі жеңілдіктермен, басқару персоналының және қатардағы мамандардың квалификациялық деңгейімен және басқа да факторлармен байланысты болады. Кәсіпорынның сатып алу бағасының оның барлық активтерінің баланстық құнынан асып түскен айырмасы-фирма бағасы болып табылады [2].

Бухгалтерлік есептің 16 «Негізгі құралдар» деп аталатын халықаралық қаржылық есеп беру стандартына сәйкес негізгі құралдар дегеніміз – кәсіпорында өнім өндіру, тауарларды тасымалдау немесе қызмет көрсету үшін, басқа кәсіпорынға жалға беру үшін немесе әкімшілік мақсаттар үшін пайдаланылатын және бір кезеңнен (бір жылдан) артық мерзім ішінде пайдаланылады деп болжанатын материалдық активтер.

Негізгі құралдарға қозғалмайтын мүлік, жер учаскелері, үйлер мен ғимараттар, өткізгіш тетіктер, машиналар мен жабдықтар, өлшеу және реттеу аспаптар мен қондырғылар, есептеу машиналары мен техникалары және олардың бағдарламалық құралдары, көлік тасымалдау құралдары, аспаптар, өндірістік және шаруашылық құрал-саймандары, өнім және жұмыс малдары, көп жылдық екпе ағаштар, шаруашылықтың ішкі жолы, тағыда басқалар жатқызылады.

Негізгі құралдар объектісі төмендегі шарттарға сай келгенде ғана актив ретінде танылуға (есепке алынуға) тиісті:

- егер кәсіпорынның активпен байланысты келешек экономикалық пайда алатындығына аса үлкен ықтималдықпен сендіру мүмкін болса;

- егер кәсіпорын үшін активтің өзіндік (бастапқы) құнын сенімді түрде бағалау мүмкін болса.

Негізгі құралдар есебін ойдағыдай жүргізу үшін алдымен оларды жүйелеп топтастыру қажет. Бұл жүйелеп топтастырудың экономиканың барлық салаларында бірыңғай болғаны жөн.

Барлық негізгі құралдар өздерінің өндіріске қатысуына қарай өндірістік және өндірістік емес болып екі топқа бөлінеді. Өндірістік негізгі құралдар – деп өндіріске қызмет ететін, яғни пайдаланылатын негізгі құралдарды айтады. Оларға: өндіріске арналған үйлер, ғимараттар, өткізгіш тетіктер, құрылыс машиналары, көлік тасымалдау құралдары, әртүрлі станоктар, двигательдер, құрал-саймандар, өлшеуіш аспаптар және тағы басқалары жатқызылады. Өндірістік емес негізгі құралдардың қатарына шаруашылықтың өндірістен басқа салаларында пайдаланылатын негізгі құралдар жатқызылады. Оларға тұрмыстық үй-жай (коммуналдық) шаруашылығында, денсаулық сақтау, әлеуметтік қамсыздандыру, білім беру және мәдениет салаларында пайдаланылатын негізгі құралдар тағы да басқа негізгі құралдар жатады. Экономиканың салаларына және істейтін қызметтерінің түрлеріне қарай барлық негізгі құралдар: өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы, орман шаруашылығы, тасымалдау, байланыс, құрылыс, материалдық – техникалық жабдықтау және сату-өткізу кәсіпорындары, қоғамдық тамақтандыру, басқару органдары, әлеуметтік сақтандыру, ғылыми және білім беру, ғылыми көмек көрсету және тағыда басқа салалар бойынша топтастырылады.

Негізгі құралдарды экономиканың салаларына қарай топтастырған кезде олардың қатысуымен шығарылған өнімдердің, болмаса орындалған жұмыстар мен қызметтердің шаруашылықтың қай түрінде жататындығы негізге алынады.

Егер шаруашылық субъектідегі негізгі құралдардың бәрі тек қана субъектінің негізгі шаруашылығының түріне ғана қызмет көрсететін болса, онда бұл субъектідегі негізгі құралдардың барлығы түгелімен сол шаруашылық субъектінің атқаратын қызметі саласындағы топқа жатқызылады.

Мысалы: өнеркәсіптік шаруашылық субъектісіндегі өнеркәсіп өнімдерін өндіру процесіне тікелей байланысты негізгі құралдардың барлығы өнеркәсіп саласына жатқызылады.

Егер кәсіпорынның балансында оның негізгі қызметінен басқа салаларында қызмет атқаратын өндірістері мен бөлімшелері болса, онда осы бөлімшелер мен өндірістің атқаратын қызметтерінің сипатына сәйкес келетін экономика саласы қызметі түріндегі топқа жатқызылады.

Негізгі құралдар пайдалану мақсатында және атқаратын міндетті қызметіне қарай мынадай топтарға бөлінеді:

1. Жер (кәсіпорында пайдаланылатын барлық жер);
2. Өндірістік ғимараттар мен құрылғылар (астық қоймасы, мал қоралары, мұнай қоймалары, автомобиль гараждары, мал азығын сүрлейтін аралар, суландыру жүйелері, кең қоймалары);
3. Машиналар мен жабдықтар, өткізгіш тетіктер (тракторлар, күш бергіш қондырғылар, электр двигательдер, бумен жұмыс істейтін двигательдер, топырақ өңдейтін, егін салатын, тұқым себетін және егін жинайтын машиналар мен құралдар, жем-шөп әзірлейтін машиналар, мал фермасының жабдықтары, электр жүйелері, жылу энергиясын немесе газ тәрізді заттарды өткізуге арналған құралдар, телефон және радио жүйелер);
4. Көлік құралдар (автокөліктердің барлық түрлері, автоприцептер, қайық және катерлер, мотоциклдер, велосипедтер, арба және шаналар);
5. Басқадай негізгі құралдар (құрал-саймандар, шаруашылық құрал-жабдықтар, өндірістік құрал-жабдықтар, өнім малы, көпжылдық екпе ағаштар, тағы басқалар).

Негізгі құралдар кімнің меншігінде, иелігінде екендігіне қарай меншікті, яғни кәсіпорынның өзіне тиісті және уақытша жалға алынған болып екіге бөлінеді. Қазіргі кезде пайдалану барысында қарай негізгі құралдар жұмыс істейтін, жұмыс істемейтін және сақтауда тұрған – деп үш топқа бөлінеді.

Жұмыс істейтіндерге өндіріс процесіндегі, яғни қолданыстағы негізгі құралдар жатады.

Жұмыс істемейтін негізгі құралдардың қатарына тоқтатылып қойылған, белгілі себептермен басқада жаққа әзірге берілмеген басы артық жабдықтар жатқызылады.

Сақтауда тұрған негізгі құралдардың қатарына келешекте, яғни алдағы уақытта тозып немесе басқа да жағдайларға байланысты есептен шығатын негізгі құралдардың орнына пайдалануға арналған құрал-жабдықтар жатқызылады.

Кәсіпорындарда негізгі құралдардың есебін дұрыс ұйымдастыру үшін оларды бағалау қағидалары үлкен рөл атқарады.

Бухгалтерлік есептің жоғарыда аталған халықаралық стандартында негізгі құралдарды бағалау-

дың мынадай түрлері белгіленген: өзіндік (бастапқы) құн, жойылу құны, амортизацияланушы (тозушы) құн, әділетті (сатып-өткізу) құн, баланстық құн.

Өзіндік құн – төленген ақша қаражаттарының немесе ақша қаражаттарының эквиваленттері не болмаса активті сатып алу немесе салу сәтінде оны алуға берілген басқадай төлемдер әділетті құны.

Амортизациялық құн – жойылу құнын алып тастағаннан кейінгі активтің өзіндік құны немесе өзіндік құнының орнына қаржылық қорытынды есепте көрсетілетін басқа сома.

Жойылу құны – негізгі құралдардың тиімді қызмет ету мерзімінің аяғындағы оны кәсіпорыннан шығаруға байланысты жұмсалатын шығындарды алып тастағаннан кейінгі алынады деп күтілетін таза сома. Әділетті құн – бір-бірінен жақсы хабардар тәуелсіз жақтардың арасында операцияны жүзеге асыру кезінде активті айырбастауға болатын сома.

Құнды төмендетуден шеккен зиян – активтің (негізгі құралдың) баланстық құнының оның төленген құнынан артық сомасы.

Баланстық құны – жинақталған тозу мен құнды төмендетуден шеккен зиянды алып тастағаннан кейінгі актив (негізгі құралдар) баланста есепке алынатын сома.

Бухгалтерлік есептің 16-ші «Негізгі құралдар» деп аталатын халықаралық стандартына сәйкес актив ретінде танылуы (есепке алыну) мүмкін негізгі құралдар объектісі ең алғаш өзіндік (бастапқы) құны бойынша бағалануға тиісті [3].

Негізгі құралдар объектісінің өзіндік (бастапқы) құнына сатып алу бағасы, оның ішінде импорттық алым, сатып алуға байланысты орны толтырылмайтын салықтар, сондай-ақ активті белгілі бір мақсатқа пайдалану үшін оны жұмыс істейтін жағдайда жеткізуге байланысты тікелей шығындар кіреді; сатып алу бағасын анықтау кезінде кез-келген сауда жеңілдіктері алынып тасталынады.

Әдебиеттер

1. Е.О. Нурсейітов. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп: Оккулық құралы/ - Толықт. 2-ші рет қазақ тілінде шығарылған. - Алматы: “ЛЕМ”, 2012. - 432 бет.
2. Проскурина В.П. Бухгалтерлік есеп бойынша есептер жинағы/ В.П. Проскурина. - Алматы: “ЛЕМ”, 2011. - 184 бет.
3. Сексенова А.Т. Қаржылық есеп 1: 5B050800-Есеп және аудит маманд. студ. практикалық сабақтардың әдістемелік нұсқауы/ А.Т. Сексенова. - Ақтөбе: Қ. Жұбанов ат. АМУ РББ, 2012. - 33 бет.



Балабекова Г.А., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты,

Ғылыми жетекші: Утибаев Б.С., э.ғ.к.

С.Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті

КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ АҚША АҒЫМЫН ОҢТАЙЛАНДЫРУ

Елбасы Н.Ә.Назарбаевтың «Нұрлы жол – болашаққа бастар жол» атты Жолдауында «Қажырлы еңбекті қажет ететін, келешегі кемел Нұрлы Жолда бірлігімізді бекемдеп, аянбай тер төгуіміз керек» деген. Осыған байланысты нарықтық экономика жағдайында біздің республикамызда пайдасы жоғары, тұрақты, әлемдік нарықта бәсекелестік қабілеті бар кәсіпорындар неғұрлым көп болса, соғұрлым біздің экономикамыздың деңгейі де жоғарылай береді. Ал кәсіпорын қызметінің дұрыс жолға қойылуы көптеген факторларға байланысты екені көпшілікке мәлім. Соның ішінде бухгалтерлік есептің, аудиттің, оның ішінде қаржылық есептің, ішкі аудиттің және талдаудың дұрыс ұйымдастырылып жүргізілуі үлкен рөл атқарады [1].

Нарықтық қатынастар жағдайында ұйымдардың қаржылық ахуалы, төлем қабілеттілігі тікелей ақша қаражаттарымен қамтамасыз етілуіне байланысты. Ұйымның ақшасы мен олардың қалыптасу

көздерінің орналасуы – оның қаржылық жағдайын сипаттайды, сондықтан қолданыстағы ресурстарды тиімді пайдаланудың әсерін жоққа шығаруға болмайды. Ол жеткізушілер, банк мекемелері және бюджет алдындағы міндеттемелерді дер кезінде өтеуге мүмкіндік береді.

Ақша қаражаттарының есебінің дұрыс ұйымдастырылуы мен оларды уақытылы тексеруден кәсіпорынның қаржылық жағдайы, айналыс қаражаттарының айналымдылығы тәуелді. Ал кәсіпорындар арасындағы есеп айырысулардың дұрыс жолға қойылуы төлем уақытын қысқартады, есеп айырысуларды қолма-қол ақшасыз жүргізуге мүмкіндік береді [2].

Кез келген коммерциялық ұйымның қаржылық-шаруашылық қызметі ақша қаражаттар қозғалысымен, яғни олардың кірісімен және шығысымен айқындалады. Осы үздіксіз процесс ақша ағымы түсінігімен пара-пар келеді.

Ақша ағымы – ұйымның шаруашылық қызметі негізінде туындайтын, келіп түсуі мен төленуі кезінде үлестірілген ақша қаражаттарының жиынтығы.

Ақша ағымын оңтайландыру қажеттілігі, ең алдымен, материалдық ағымдардың қозғалысын қаржылық ресурстармен қажетті мөлшерде, неғұрлым тиімді қаржыландыру көздерін қолдана отырып, дер кезінде қамтамасыз ету үшін туындайды. Ақша қаражаттарының кірісі мен шығысының мерзімі мен мөлшері бойынша өзара үйлесім табу деңгейіне байланысты ұйымның экономикалық өсім қарқыны мен қаржылық тұрақтылығы анықталады. Мұндай үйлесімнің жоғарғы деңгейі қаржылық басқаруды оңтайландырылуы мен тиімділігіне әкеледі, кәсіпорынның стратегиялық даму мақсаттарының жедел түрде жүзеге асырылуын қамтамасыз етеді.

Жалпы алғанда, ақша ағымдарын оңтайландыру ұғымы кәсіпорынның шаруашылық қызметін іске асыру жағдайлары мен ерекшеліктерін ескере отырып, ақша ағымдарын ұйымдастырудың дұрыс формаларын таңдау процесі түсіндіріледі.

Тиімді ұйымдастырылған ақша ағымдары «қаржылық денсаулықтың» маңызды симптомы, шаруашылық жүргізуші субъектінің жоғарғы нәтижелерге қол жеткізуінің құралы болып табылады және шаруашылық, инвестициялық қызметтер деңгейінің өсуіне септігін тигізеді [4, 504-б.].

Ақша ағымдарын оңтайландыру процесі барысында келесі негізгі міндеттер орындалады:

- кәсіпорынды ақша қаражаттарын тартудың сыртқы қайнар көздерге тәуелділігін төмендетуге көмектесетін резервтерін табу және қолдану;
- оң және теріс ақша ағымдарын мөлшері мен мерзімі бойынша неғұрлым толыққанды теңгерімділігін қамтамасыз ету;
- кәсіпорын ақша ағымдарының операциялық, қаржылық, инвестициялық қызметтер бойынша өзара тығыз қатынасын қамтамасыз ету;
- кәсіпорынның шаруашылық қызметі нәтижесінде туындайтын таза ақша ағымының сомасы мен сапасын жоғарылату.

Жоғарыда аталғандардың негізінде ақша ағымдарын оңтайландырудың келесі негізгі бағыттарын атап көрсетуге болады:

- 1) ақша ағымдарын мөлшері бойынша теңестіру;
- 2) ақша ағымдарын мерзімі бойынша теңестіру;
- 3) таза ақша ағымын барынша көбейту.

1. Біріншіден, оң және теріс ақша ағымдарын мөлшері бойынша теңестіруге қол жеткізу керек, себебі ақша ресурстарының жетіспеушілігі де, шамадан тыс болуы да шаруашылық қызмет нәтижесіне кері әсер етеді. Осылайша, ақша ағымының жетіспеушілігі кәсіпорынның өтімділік және төлем қабілеттілігі деңгейінің төмендеуіне алып келеді, соған сәйкес банк несиесі бойынша мерзімі өткен берешек, жеткізушілермен есеп айырысу бойынша берешек, қызметкерлердің еңбекақысы бойынша есеп айырысу бойынша берешек сомасы өседі, қаржылық цикл ұзақтығы артады. Осының барлығы активтер рентабельділігі мен меншікті капиталдың төмендеуіне әкеліп соғады.

Ақша ағымының шамадан тыс болса, уақытша бос ақша қаражаттары инфляция нәтижесінде нақты құнын жоғалтады, ақша қаражаттарының іркілісі нәтижесінде капитал айналымдылығы бәсеңдейді, қысқа мерзімді инвестициялау саласында жоғалған пайданың орын алуына байланысты кәсіпорын ақша қаражаттарының қолданылмаған бөлігі кесірінен алынуы мүмкін кірістің жартысынан айырылуы мүмкін.

Ақша ағымдарын мөлшері бойынша теңестіру тәсілдерін екі топқа бөлуге болады:

- 1) жетіспеушілікке ұшыраған ақша ағымдарын оңтайландыру тәсілі;
- 2) шамадан тыс ақша ағымдарын оңтайландыру тәсілі.

Жетіспеушілікке ұшыраған ақша ағымдарын оңтайландыру тәсілі оң ақша ағымдарының мөлшерінің өсіміне және теріс ақша ағымдарының мөлшерін төмендетуге бағытталған. Сонымен қатар, жетіспеушілікке ұшыраған ақша ағымдарын оңтайландыру тәсілі осы жетіспеушіліктің сипатына, яғни қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді сипаттарына тәуелді.

1-кесте. Жетіспеушілікке ұшыраған ақша ағымдарының теңгерімі бойынша қысқа мерзімді іс-шаралар

Ақша қаражаттарын тартуды тездету шаралары	Ақша қаражаттарының төлем мерзімін баяулату шаралары
Нарықта үлкен сұранысқа ие тауарлар үшін алдын ала төлемді толық немесе ішінара қамтамасыз ету	Жеткізушілермен келісімге келе отырып, ұйымдардың тауарлық несиені ұсыну бойынша мерзімдерін ұлғайту
Сатып алушылар үшін тауарлық несие бойынша мерзімдерді қысқарту	Өзіндік төлем құжаттарын инкассациялауды баяулату үшін флоутты (төлем құжаттарын төлемақы түскенге дейін өткізу кезеңін) пайдалану
Тауарларды қолма-қол ақшаға босату бойынша бағалық жеңілдіктер мөлшерін ұлғайту	Лизингтік шарттармен ұзақ мерзімді активтерді алу
Мерзімі өткен дебиторлық берешек инкассациясын тездету	Алынған несиелерді қысқа мерзімдіден ұзақ мерзімдіге аудару арқылы реструктуризациялау
Дебиторлық берешекті реинвестициялаудың заманауи формаларын қолдану (вексель, факторинг, форфейтинг есептері)	

Жетіспеушілікке ұшыраған ақша ағымдарын қысқа мерзімде теңестіру «Төлем айналымының тездету-бәсеңдету жүйесін» (немесе «Лидс энд лэгс» жүйесін) қолдана отырып жүзеге асырылады, бұл жүйенің мәні – кәсіпорында ақша қаражаттарын тартуды тездете отырып, олардың төлемі мерзімін баяулату бойынша ұйымдастырушылық іс-шаралар әзірлеуде (1 кесте).

Аталмыш іс-шаралар қысқа мерзім ішінде кәсіпорынның абсолютті төлем қабілеттілігінің деңгейін жоғарылата отырып, болашақта ақша ағымдарының жетіспеушілігіне әкеліп соғу мүмкіндігі болғандықтан, жетіспеушілікті ақша ағымдарын ұзақ мерзімді кезеңде теңестіру бойынша шаралар да қатар әзірленуі қажет (2 кесте).

Шамадан тыс ақша ағымдарын оңтайландыру тәсілдері көбінесе ұйымның инвестициялық қызметін белсенді етумен байланысты және келесідей іс-шаралардан құралады:

- айналымнан тыс операциялық активтерді ұдайы жаңғырту көлемін ұлғайту;
- нақты инвестициялық жобаларды әзірлеу мерзімдері мен олардың іске асырылуын жеделдету;
- ұйымның операциялық қызметінің аймақтық диверсификациясын жүзеге асыру;
- қаржылық инвестициялар портфелін белсенді қалыптастыру;
- ұзақ мерзімді қаржылық несиелерді мерзімінен бұрын өтеу.

2-кесте. Жетіспеушілікті ақша ағымдарының теңгерімі бойынша ұзақ мерзімді іс-шаралар

Оң ақша ағымдарын ұлғайту шаралары	Теріс ақша ағымдарын қысқарту шаралары
Ұзақ мерзімді несиелер тарту	Кәсіпорынның тұрақты ұсталымдар сомасын қысқарту
Ұйымды реструктуризациялау	Салықтық жоспарлау
Стратегиялық серіктестер тарту	Жеңілдіктері ескерілген ұзақ мерзімді келісім-шарттар
Стратегиялық инвесторлар тарту	Нақты инвестициялар көлемін қысқарту
Ұзақ мерзімді қаржылық салымдардың бір бөлігін сату	Қаржылық инвестициялар көлемін қысқарту

2. Ұйымның ақша ағымдарын оңтайландыру жүйесінде олардың белгілі бір мерзім ішіндегі теңгерімділігі маңызды орын алады. Себебі оң және теріс ақша ағымдарының белгілі бір уақыт аралығында теңестірілмеуі кәсіпорын үшін бірқатар қаржылық проблемалар тудырады. Нәтижесінде таза ақша ағымдарының қалыптасуының жоғарғы деңгейі де жеке уақыт аралықтарында осы ағымдардың төмен өтімділігіне (сәйкесінше кәсіпорынның абсолютті төлем қабілеттілігінің төменгі деңгейіне) әкеліп соғады. Мұндай кезеңдердің ұзақтығы кәсіпорын үшін банкроттылық қаупін тудырады.

Кәсіпорынның ақша ағымдарын белгілі бір мерзімге/уақытқа сай оңтайландыру барысында олар бірнеше сипаттары бойынша жіктеледі:

1) «бейтараптану» деңгейі бойынша ақша ағымдары өзгеріске ұшырайтын және өзгеріске ұшырамайтын болып бөлінеді;

2) күтілу деңгейі бойынша ақша ағымдары толығымен күтілетін және ішінара күтілетін (мүлде күтілмейтін ақша ағымдары оңтайландыру жүйесінде қарастырылмайды) болып бөлінеді.

Оңтайландыру объектісі болып, әдетте, күтілетін, белгілі бір уақыт аралығында өзгеріске ұшырайтын ақша ағымдары алынады.

Кәсіпорынның ақша ағымдарын белгілі бір мерзімге/уақытқа сай оңтайландыру барысында екі әдіс қолданылады: түзету және синхронизациялау.

Ақша ағымдарын түзету – қарастырылып жатқан уақыт аралығындағы жеке кезеңдерде ақша ағымдары мөлшерін тегістеу. Оңтайландырудың бұл әдісі ақша қаражаттарының орташа қалдықтарын оңтайландыра отырып және абсолютті өтімділік деңгейін жоғарылата отырып, ақша ағымдарының (оң және теріс) қалыптасуының маусымдық және циклдық айырмашылықтарын жоюға мүмкіндік береді.

Бұл әдісті қолдану нәтижелері оңтайландыру процесінде төмендеуге тиісті орташа квадраттық ауытқулар мен вариация коэффициентінің көмегімен бағаланады.

Орташа квадраттық (стандартты) ауытқу - ақша қаражаттарының тегістігін бағалау кезінде қолданылатын көрсеткіштердің ішінде ең кең тарағаны. Ол келесі формула бойынша анықталады:

$$\sigma = \sqrt{\sum_{t=1}^n (R_t - \bar{R})^2 \times P_t}$$

Мұндағы, σ – қарастырылып отырған уақыт аралығындағы ақша ағымының орташа квадраттық ауытқуы;

R_t – қарастырылып отырған уақыт аралығының белгілі бір кезеңіндегі ақша ағымы мөлшерінің мәні;

$\bar{R}$ – қарастырылып отырған уақыт аралығындағы интервалдар бойынша ақша ағымының орташа мәні;

P_t – қарастырылып отырған уақыт аралығындағы t интервалының салыстырмалы мөлшері;

n – қарастырылып отырған уақыт аралығындағы интервалдар саны.

Вариация коэффициенті белгілі бір уақыт аралығындағы ақша ағымдарының түрлі мөлшерінің ауытқу деңгейін орташа мөлшер көрсеткіштері әр түрлі болған кезде анықтауға мүмкіндік береді. Вариация коэффициенті келесі формула бойынша анықталады:

$$CV = \sigma / \bar{R}$$

Мұндағы, CV – ақша ағымдарының вариация коэффициенті;

σ – ақша ағымының орташа квадраттық ауытқуы;

$\bar{R}$ – қарастырылып отырған уақыт аралығындағы интервалдар бойынша ақша ағымының орташа мәні.

Ақша ағымдарын синхронизациялау – ақша қаражаттарының оңтайлы қалдығын сақтау мақсатында ақша кірістері мен шығыстарын реттеу. Синхронизациялау қажеттігі жоғарғы әркелкілік

жағдайында кәсіпорындағы жеке уақыт интервалдары аралығында ақша ағымдарының әр түрлерін қалыптастыру кезінде кәсіпорында уақытша бос ақша қаражаттары шоғырланады немесе олардың жетіспеушілігі байқалады.

Уақытша бос ақша қаражаттары оларды қолдануға дейін инфляция және басқа да себептерден шаруашылық процесте өз құнын жоғалтады. Мұндай уақытша бос ақша қаражаттары ұйымның болашақ кезеңдерде ақша ағымдарының тиімділігін жоғарылату бойынша резерв ретінде қарастырылады.

Сондай-ақ, ақша ағымдарын қалыптастырудың бейсинхрондылығымен байланысты ақша қаражаттарының уақытша жетіспеушілігі төлем қабілетсіздігі қаупін тудырады және ұйымның (тіпті рентабельділіктің жоғарғы деңгейі кезінде) банкроттылығына әкеліп соғады [6, 491-б.].

3. Оңтайландырудың тағы бір кезеңі болып кәсіпорынның таза ақша ағымын максимизациялау жағдайларымен қамтамасыз ету табылады. Оның өсімі кәсіпорынның өзін-өзі қаржыландыру қабілетінің жоғарылауын, сыртқы қаржыландыру көздеріне тәуелділігінің төмендеуін қамтамасыз етеді.

Таза ақша ағымы сомасының өсімін қамтамасыз ету үшін келесі шараларды іске асырған жөн:

- пайданы өсіру мақсатында өнімнің (жұмыстың, қызметтің) өзіндік құнын төмендету резервтерін жүйелі түрде іздеу, оның бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату;
- ұйымның операциялық қызметінің пайдалылық деңгейін жоғарылатуды қамтамасыз ететін бағалық саясатты ұстану;
- салықтық жүктемені төмендетуге бағытталған есеп және амортизациялық саясатты ұстану, жетілдіру;
- қолданылмайтын негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді және өндірістік қорларды өткізу мүмкіндіктерін табу.

Ақша қаражаттардың есебін зерттеп, бақылай отырып кез-келген кәсіпорынның жабықтаушылары мен тұтынушыларының кім екендігін, олардың қандай тауар сататынын, қызмет көрсететінін, олармен қандай қарым-қатынастарда, қандай тәртіпте, қандай құжат негізінде жүзеге асатынын көріп білуге болады. Сонымен бірге, ақша қаражаттар қозғалысы туралы есебі ақпарат қолданушыларға кәсіпорынның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді бағалауға мүмкіндік береді, шаруашылық субъектінің операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметі бойынша есепті мерзімде ақша ағымы туралы мәліметтермен қамтамасыз етеді [3].

Осылайша, кәсіпорынның ақша ағымдарын оңтайландырудың түпкі мақсаты болып кәсіпорынның өзін-өзі қаржыландыру қабілетін жоғарылатып, сыртқы қаржыландыру көздеріне тәуелділігін төмендететін, нәтижесінде кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын сақтауға мүмкіндік беретін таза ақша ағымдарын максимизациялау табылады.

Әдебиеттер

1. Кеулімжаев Қ.Қ., Әжібаев З.М. т.б. «Қаржылық есеп». Алматы 2008ж.
2. Басқару есебі: оқу құралы/ К.Т. Тайгашина. - Алматы: LEM, 2011. - 332 с. - ISBN 978-601-239-154-1.
3. Баймұханова С.Б., Балапанова Ә.Ж. «Бухгалтерлік есеп», Алматы 2009ж. Бухгалтерлік есеп стандарттары.
4. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами. М., 2008.
5. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Киев, 2004.



ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Республики Казахстан.

В частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.).

Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО для реализации этой функции путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

- 1) повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- 2) создание инфраструктуры применения МСФО;
- 3) изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- 4) усиление контроля качества финансовой отчетности;
- 5) существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом финансовой отчетности, а также пользователей финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Республике Казахстан, которая включает также статистический и оперативно-технический учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчетности приобретает обеспечение стабильности этой системы.

Первостепенное значение в этом имеет выявление рисков развития (неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования, односторонность развития и др.). Предотвращение или смягчение последствий этих рисков требует осуществления органами государственной власти и профессиональным сообществом комплекса соответствующих мер.

Как показывает отечественный и мировой опыт, развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Недопустимо неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности. В то же время, форсирование изменений в бухгалтерском учете и отчетности вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в экономике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины. Кроме того, переход на МСФО требует времени для практической отработки новых методов и процедур сбора и обработки информации [1].

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности должны происходить постепенно с учетом возможностей, потребностей и готовности профессиональной и другой заинтересованной общественности, а также органов государственной власти.

Основное направление развития бухгалтерского учета и отчетности — повышение качества

информации, формируемой в них. Мировой опыт показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием МСФО или применением их в качестве основы построения национальной системы бухучета и отчетности.

Современный бухгалтерский учет представляет собой информационную базу, на основе которой хозяйствующие субъекты готовят финансовую отчетность юридического лица и консолидированную финансовую отчетность группы. Кроме того, информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой, налоговой, статистической отчетности, отчетности перед надзорными органами. При необходимости на основе данной информации должны составляться также другие виды отчетности.

В связи с этим главная задача в области бухгалтерского учета заключается в обеспечении относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Принципы и требования к организации учетного процесса, а также базовые правила бухгалтерского учета должны устанавливаться с учетом принципов и требований МСФО таким образом, чтобы хозяйствующие субъекты имели возможность формировать информацию для разных видов отчетности, в том числе по МСФО. Некоторые категории хозяйствующих субъектов могут применять упрощенные процедуры бухгалтерского учета.

Необходимым условием широкого применения МСФО в экономике Казахстана является создание инфраструктуры, обеспечивающей использование этих стандартов в регулировании бухгалтерского учета и отчетности и непосредственно хозяйствующими субъектами. Основные элементы: процедура одобрения МСФО; механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО; порядок официального перевода МСФО; контроль качества финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, в том числе аудит; обучение МСФО.

Для активного применения МСФО в Республике Казахстан важное значение имеет законодательное признание. В частности, консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, должен быть придан статус одного из видов официальной отчетности.

Цель процедуры одобрения каждого МСФО (включая разъяснения) — включение их в систему нормативных правовых актов Республики Казахстан. Она должна состоять из профессиональной общественной экспертизы и введения в действие каждого стандарта. Такая процедура должна обеспечивать: придание юридической силы МСФО на территории Казахстана; недопущение отступлений от МСФО; учет особенностей экономической ситуации в Республике Казахстан; сопоставимость финансовой информации в экономике. В отдельных, крайне редких случаях, исходя из сложившейся экономической ситуации в РК, возможен на ограниченный срок отказ от одобрения определенного МСФО. Вместе с тем недопустимо одобрение части какого-либо стандарта.

Механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО важен для последовательного и единообразного использования стандартов хозяйствующими субъектами и, как результат, сопоставимости финансовой информации о них. Такой механизм предполагает, в частности, наличие различных информационно-методических материалов по применению МСФО, которые носят исключительно рекомендательный характер.

Применению в Республике Казахстан подлежит официальный текст МСФО на казахском и русском языках. В связи с этим необходим постоянно действующий негосударственный орган, который должен: подготавливать официальный текст на казахском и русском языках; отслеживать изменения в тексте на английском языке и своевременно вносить их в официальный текст на казахском и русском языках; вести глоссарий терминов МСФО на казахском и русском языках. Данный орган должен состоять из высококвалифицированных переводчиков и профессионалов в области бухгалтерского учета и отчетности, аудита, финансового анализа, менеджмента и иных смежных областях.

Развитие системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности должно быть направлено на построение такой модели, которая учитывала бы интересы всех заинтересованных сторон, обеспечивала снижение издержек и повышение эффективности регулирования. В основе этой модели — разумное сочетание деятельности органов государственной власти и профессионального

сообщества (профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности) [2].

Распределение функций между органами государственной власти и профессиональным сообществом должно исходить из следующего. Обеспечивая реализацию конституционного права на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики, бухгалтерский учет и отчетность являются одной из гарантий единого рынка и единства экономического пространства в Республике Казахстан. Регулирование бухгалтерского учета и отчетности должно обеспечивать единство системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Казахстан и целенаправленность развития ее, учет интересов широкого круга заинтересованных пользователей, а также преемственность.

Принимая во внимание общественную значимость стандартов бухгалтерского учета и отчетности, необходимо их широкое признание, основанное, в первую очередь, на доверии к ним и убежденности в их адекватности и качестве. Для признания стандартов необходимо включение в процесс их принятия профессионального сообщества. При этом профессиональное сообщество разрабатывает проекты национальных стандартов и (или) проводит профессиональную общественную экспертизу стандартов. Органы государственной власти организуют разработку национальных стандартов, подготавливают стандарты к утверждению (одобрению) и утверждают (одобряют) их, обеспечивают юридическое оформление, регистрацию и ведение реестра стандартов.

Включение профессионального сообщества в процесс принятия стандартов целесообразно осуществить через специальный орган из высококвалифицированных, широко известных и авторитетных представителей профессионального сообщества, включая пользователей финансовой отчетности. Первоначально этот орган должен действовать в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов в качестве совещательного при органе исполнительной власти, на который возложена выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в области бухгалтерского учета и отчетности. Основной задачей специального органа должна стать профессиональная общественная экспертиза: проектов национальных стандартов в области бухгалтерского учета и отчетности и разъяснений их; МСФО в процессе одобрения их; официального текста МСФО на казахской и русском языках, включая глоссарий терминов.

Профессиональная общественная экспертиза проектов стандартов и иных нормативных правовых актов предполагает определение соответствия их, в первую очередь, потребностям заинтересованных пользователей информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. При этом потребности органов государственной власти принимаются во внимание наряду с потребностями иных пользователей и не рассматриваются в качестве приоритетных. Кроме того, должно определяться соответствие проектов стандартов и других нормативных правовых актов: общим принципам финансовой отчетности в рыночной экономике; законодательству Республики Казахстан; экономическим условиям хозяйственной деятельности в Республике Казахстан; МСФО; отраслевой специфике деятельности хозяйствующих субъектов; требованию практической реализуемости.

В дальнейшем по мере накопления опыта государственно-общественного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, создания широко признаваемых и проявивших себя в достаточной степени профессиональных общественных объединений, а также с учетом международного опыта целесообразно рассмотреть вопрос об изменении организационной формы участия профессионального сообщества в процессе принятия стандартов (в частности, наделении соответствующими функциями негосударственного органа).

Как показывает отечественная и мировая практика, важнейшим элементом обеспечения качества финансовой отчетности является действенный контроль качества.

Основой системы контроля должен быть институт аудита как форма независимой проверки финансовой отчетности хозяйствующих субъектов лицами, обладающими необходимой квалификацией и наделенными соответствующими полномочиями. В этом отношении институт аудита становится одним из основных инструментов развития бухгалтерского учета и отчетности [3].

Наряду с аудитом, система контроля качества финансовой отчетности предполагает соответ-

ствующую надзорную деятельность уполномоченных государственных органов. Основной задачей их является обеспечение гарантированного доступа к качественной финансовой отчетности заинтересованным пользователям.

С этой целью государственные органы должны контролировать, насколько хозяйствующие субъекты своевременно и полно раскрывают финансовую отчетность, а также в какой степени информация в публичной финансовой отчетности соответствует принятым стандартам.

Система контроля качества финансовой отчетности должна также включать комплекс мер финансовой, административной и уголовной ответственности хозяйствующих субъектов и их руководителей. Немалое значение для качества финансовой отчетности имеет система корпоративного управления (поведения) хозяйствующих субъектов, соответствующая передовому мировому опыту в этой области.

Развитие бухгалтерского учета и отчетности невозможно без совершенствования бухгалтерского образования.

С одной стороны, задача заключается в подготовке достаточного количества квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, понимающих концепции и конкретные правила формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности, владеющих современными навыками ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита финансовой отчетности.

С другой стороны, качественная система бухгалтерского учета и отчетности предполагает наличие достаточного числа пользователей, нуждающихся в информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, имеющих потребность и навыки ее использования при принятии экономических решений, в частности, определении направлений инвестирования капитала и анализе рисков, связанных с этим. Наличие заинтересованных пользователей является одной из важнейших предпосылок развития бухгалтерского учета и отчетности.

Литература

1. Гетьман В.Г. Резервы совершенствования учета и финансовой отчетности // Все для бухгалтера. 2012. - № 23(143). - С. 2-5.
2. Исакова С.А. Современные проблемы бухгалтерского учета и аудита текст: Монография. LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Dudweiler landstr. 99, 66123 Saarbrücken, Germany, 2011. – 328 с.
3. Барышева С.К.. Основные тенденции развития бухгалтерского учета РК в условиях глобализации экономики // <http://www.group-global.org/publication/view/3531>.



Болдыханова М. А., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Утибаев Б.С., к.э.н., доцент

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Каждое предприятие является субъектом рыночных отношений и входит в круг интересов других фирм, предприятий, организаций. К числу последних относятся поставщики, кредиторы и инвесторы. Исследование предприятия сторонними фирмами касается, в основном, реализации конкретных планов в отношении данного предприятия: приобретения, кредитования, заключения контрактов. В этом случае говорят, что информация финансового анализа предназначена для внешних пользователей.

Задача внешнего пользователя при анализе предприятия, как правило, достаточно конкретна - сказать «да» или «нет» предприятию; предоставить или не предоставить кредит, стать деловым

партнером или отказаться от сотрудничества, приобрести пакет акций или инвестировать средства в другое предприятие.

Как отмечает Савицкая Г.В. «Постановка задач анализа связана с различиями в выборе показателей, определяющих управленческие решения внутренних и внешних пользователей информации. Безусловно, можно выделить показатели, в равной степени важные как для внешних, так и для внутренних аналитиков (например, ликвидность). Тем не менее, для каждой из указанных групп существует особый набор показателей, которые являются определяющими (основными) при принятии решения относительно рассматриваемого предприятия» [1].

Основные задачи, решаемые при проведении финансового анализа:

- определение финансового состояния предприятия на момент исследования;
- выявление тенденций и закономерностей в развитии предприятия за анализируемый период;
- обнаружение слабых мест, отрицательно влияющих на финансовое состояние предприятия;
- выявление резервов, которые предприятие может использовать для улучшения финансового состояния.

Основные направления анализа:

- анализ структуры бухгалтерского баланса и чистого оборотного капитала;
- анализ ликвидности и финансовой устойчивости;
- анализ прибыльности и структуры затрат;
- анализ рентабельности;
- анализ эффективности труда.

В зависимости от поставленной задачи анализ может иметь разную степень детализации по отдельным направлениям, но в сокращенном виде необходимо проводить анализ по всем направлениям. Это объясняется взаимосвязанностью показателей: изменение одних показателей может быть следствием изменения других.

В зависимости от поставленных целей финансовый анализ состояния предприятия может быть дополнен другими исследованиями (маркетинговыми, технологическими).

По мнению Артеменко В. Г., Остапова В. В., чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной сырой информации. Необходимо также аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления [2].

При помощи финансового анализа хозяйствующих субъектов достигаются:

- объективная оценка финансовой устойчивости;
- своевременное определение возможного банкротства;
- эффективность использования финансовых ресурсов.

Результаты проведения финансового анализа должны позволить практически в реальном масштабе времени принимать решения по устранению негативного воздействия внешних и внутренних факторов. Именно с помощью систематического финансового анализа можно перейти к разработке действенной системы планирования и прогнозирования, инвестиционной привлекательности предприятия, что является основой антикризисного управления.

Различают внутрихозяйственный финансовый анализ и внешний финансовый анализ [3].

Внешний финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния предприятия с целью прогнозирования риска инвестирования капитала и уровня его доходности. Он проводится на основе специальной методики, позволяющей сравнивать между собой предприятия, работающие в разных отраслях экономики, например, предприятия оптовой торговли сравнивать с промышленными предприятиями и на основе этого строить рейтинговые оценки. Эта технология также успешно применяется для анализа финансового состояния предприятий конкурентов, поставщиков, покупателей, партнеров на основе данных открытой финансовой отчетности.

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;

- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
- ограниченность задач анализа как следствие предыдущего фактора;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только финансовой отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия его заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. Этот анализ на основе только отчетных данных, которые содержат весьма ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть всех секретов успеха или неудач в деятельности предприятия.

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Существует многообразная экономическая информация о деятельности предприятий и множество способов анализа этой деятельности. Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа. Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве источника информации данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и другие данные системного бухгалтерского учета.

Основное содержание внутрихозяйственного финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например такими, как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи издержек, оборота и прибыли.

Внутрихозяйственный финансовый анализ - это процесс исследования механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания капитала. Анализ позволяет:

- спрогнозировать платежеспособность;
- оценить вероятность банкротства;
- получить ряд важных показателей, иллюстрирующих состояние финансов на предприятии и качество их использования.

В системе внутрихозяйственного управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных управленческого производственного учета, иными словами, имеется возможность проведения комплексного экономического анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности.

Цель анализа - получение информации, необходимой для принятия управленческих решений внутренними пользователями информации (администрация) - о корректировке финансовой политики предприятия, внешними пользователями - о реализации конкретных планов в отношении к данному предприятию (приобретение, инвестирование, заключение контрактов и др.), а также получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу [4].

Но не только временные границы определяют альтернативность целей финансового анализа. Они зависят также от целей субъектов финансового анализа, т.е. конкретных пользователей финансовой информации.

На рисунке 1 представлена схема анализа финансового состояния предприятия.



Рис. 1. Схема анализа финансового состояния предприятия [5]

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором, в конечном счете, является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая финансовая отчетность предприятия - это лишь «сырая информация», подготовленная в ходе выполнения на предприятии учетных процедур.

Как правило, задачи, направленные на корректировку финансовой политики предприятия, ставятся руководством (менеджерами, собственниками). В этом случае можно сказать, что результаты финансового анализа предназначены для внутренних пользователей; они должны помочь определить наиболее эффективные пути улучшения (стабилизации) финансового положения предприятия.

Таким образом, основными задачами детализированного финансового анализа предприятия, работающего в условиях рыночной экономики, являются:

- общая оценка финансового положения предприятия и его изменения за отчетный период;

- оценка состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка состава и структуры собственного капитала и обязательств, их состояния и движения;
- анализ показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения их уровня;
- анализ платежеспособности предприятия и ликвидности баланса;
- анализ абсолютных и относительных показателей доходности предприятия;
- анализ деловой активности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- краткосрочное прогнозирование рыночной устойчивости предприятия и разработка его финансовой стратегии.

Результатом проведения анализа для внутреннего пользователя является комплекс управленческих решений - сочетание различных мер, направленных на оптимизацию состояния предприятия, который пересматривается под влиянием изменений макро- и микроэкономической среды.

Литература

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: “Новое знание”, 2008 – 688с.
2. Артеменко В. Г., Остапова В. В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2010г.
3. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие.- М.: Дело и сервис, 2008. -256с.
4. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учеб.пособие.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010.- 272с.
5. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник./ Под ред. В.Я.Позднякова.- М.: ИНФРА-М, 2009.- 617с.- (Высшее образование).



*Болдыханова М. А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Утибаев Б.С., к.э.н., доцент*

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА

В условиях рыночной экономики финансовая отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансовой отчетности.

Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т.е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям:

- уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается так же уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа;
- достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью;

- информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни;
- нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает агента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой;
- понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без профессиональной специальной подготовки;
- сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм [1].

В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:

- оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям;
- принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств;
- конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Предприятия и организации представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность по следующим адресам (пользователям финансовой информации):

- собственникам (участникам, учредителям) в соответствии с учредительными документами;
- государственной налоговой инспекции (в соответствии с юридическим адресом предприятия);
- органам государственной статистики для обобщения и публичного использования внешними пользователями информации;
- другим государственным органам, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности. К ним относятся, например: финансовые органы, осуществляющие финансирование расходов предприятия за счет ассигнований из бюджета или бюджетных ссуд;

Финансовая отчетность также должна содержать пояснительную записку с изложением основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия, с оценкой его финансового состояния и Итоговую часть аудиторского заключения (для предприятий, подлежащих обязательному аудиту), подтверждающую степень достоверности сведений, включаемых в бухгалтерскую отчетность предприятия. Отчетность представляет собой заключительный элемент системы бухгалтерского учета. Все элементы бухгалтерского отчета тесно связаны между собой и представляют собой единое целое, т.е. систему экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы предприятия за отчетный период. Вместе с тем сведения бухгалтерской отчетности имеют комплексный характер - они отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций (например, данные формы №1 дополняют сведения формы №2, и наоборот)[2].

Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

Знание этих контрольных соотношений, важное не только с позиции анализа, но и контроля, помогает лучше разобраться в структуре отчетности, проверить правильность ее составления путем визуальной проверки отдельных показателей и арифметических соотношений между ними.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Полный всесторонний анализ отчетности нужен, прежде всего, собственникам и администрации предприятия для принятия решений об оценке своей деятельности.

В действующем Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» указано, что

«финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений», включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в капитале;
- пояснительную записку [3]

В системе финансовой отчетности бухгалтерский баланс продолжает играть стержневую роль, выполняя важные функции. Бухгалтерский баланс, во-первых, знакомит собственников, менеджеров с управлением, имущественным состоянием организации. Из него они узнают, чем собственники владеют, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, которым организация способна распоряжаться, и кто принимал участие в создании этого запаса. Во-вторых, по балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами, количество которых в рыночной экономике возросло (акционеры, инвесторы, кредиторы, покупатели, продавцы и др.). В-третьих, руководители получают представление о месте самой организации в системе аналогичных хозяйствующих субъектов, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению организацией. В-четвертых, содержание баланса дает возможность использовать его как внутренними, так и внешними пользователями. Так, например, аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон всевозможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента, а аналитики определяют направление финансового анализа.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как партнером, оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данной организации и другие решения.

Значение баланса настолько велико, что анализ финансового положения нередко называют анализом баланса. Являясь центральной формой финансовой отчетности, бухгалтерский баланс позволяет определить на отчетную дату состав и структуру имущества организации, ликвидность и оборачиваемость краткосрочных активов, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, кредитоспособность и платежеспособность организации. Данные баланса позволяют оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. Таким образом, бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа финансового положения организации. Он отражает финансовое положение организации на начало и конец отчетного года.

При анализе финансового положения нельзя ориентироваться лишь на данные бухгалтерского баланса. Подобный подход представляется несколько упрощенным, поскольку изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов, вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или организацией, смена форм собственности, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и т.п.

Важной формой финансовой отчетности является Отчет о прибылях и убытках. В отличие от бухгалтерского баланса этот отчет показывает не моментальный снимок, не застывшее финансовое положение организации, а движение капитала во времени, финансовый результат организации за отчетный период. Он обеспечивает оценку результатов деятельности организации за определенный период с помощью достаточно подробной разбивки данных о доходах и расходах для определения того, приносит ли организация доход или убыток. Не случайно в западной практике, в отличие от казахстанской, выделяют баланс как основную форму отчетности, некоторый приоритет отдается отчету о прибылях и убытках. Именно эта форма приводится первой в годовом отчете американских, великобританских и новозеландских фирм. Корни этого, вероятно, следует искать в психо-

логии - прибыль является важнейшим показателем деятельности западной фирмы, поэтому ее и стремятся продемонстрировать в первую очередь внешним пользователям [4].

Значение отчета о прибылях и убытках определяется ролью прибыли как показателя оценки эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации, а также источника финансирования расширенного воспроизводства.

Прибыль представляет собой итог деятельности организации и является важнейшим показателем, характеризующим финансовый результат ее деятельности. От прибыли зависит финансовое положение организации, уровень удовлетворения личных и общественных потребностей работников.

В отчете о движении денежных средств определяются источники средств организации за отчетный период, и указывается, как эти средства используются. Отчет показывает, достаточны ли средства, получаемые от основной деятельности, для покрытия расходуемых денежных средств организации за отчетный период. Он позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении организации, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью понимается основная деятельность организации по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвестиционной и финансовой.

Инвестиционная деятельность - это приобретение и продажа долгосрочных активов, выдача и получение погашаемых займов.

Финансовая деятельность - это деятельность организации, результатом которой является изменение в размере и составе капитала и заемных средств. Все эти виды деятельности организации являются основными каналами поступления и выбытия денег.

Отчет об изменениях в капитале - отражает произошедшие за отчетный период изменения в капитале и указывает их причины. Примечания к отчетности по МСФО должны составляться неукоснительно. В них раскрывается вся качественная информация, обязательное раскрытие которой установлено стандартами [5].

В примечаниях должны быть представлены в упорядоченном виде сведения к каждой статье бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчет о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале. В них приводятся сведения о рисках и о неопределенности ситуации, которая может отразиться на ее финансовом положении, о любых ресурсах и обязательствах, не нашедших своего отражения в финансовой отчетности. В частности, в ней излагаются основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации, а также на решения по итогам рассмотрения в организации годовой финансовой отчетности и распределения итоговой прибыли (частого дохода).

В примечаниях должны быть данные и о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, об описании будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей финансовой отчетности. Так, например, в ней должны быть раскрыты процентные ставки, сроки погашения займов, очередность выплат и другие особенности, вытекающие из кредитных договоров и условий займа.

Таким образом, отчетность сегодня - основной информационный документ, данные которого подтверждают возможность и целесообразность сотрудничества с предприятием, что является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса. Кроме того она представляет собой своеобразный способ рекламы деятельности фирмы, привлекающий партнеров на предстоящие переговоры о сотрудничестве.

Литература

1. Международные стандарты финансовой отчетности. М., Аскери, 2008 г.
2. Особенности оформления финансовой отчетности в аспекте МСБУ № 1 начиная с отчетности 2009г.- Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2010.- 88с.
3. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Закон Республики Казахстан от 28.02.2007г.; №234-

111 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.01.2014 г.) Нормативные акты, выпуск № 2, 2014.- с.1-4. // www.zakon.kz

4. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учеб.пособие. Изд. второе, доп. и перераб.- Алматы, 2007.- 476с.

5. Шишкова Т.В., Козельцева Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник.- М.:Эксмо, 2009.



Бурина Р.Е., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты

Ғылыми жетекші: Қажымұхаметова А.А., э.ғ.к.

КӘСІПОРЫНДА АҚША ҚАРАЖАТТАР ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕБІНІҢ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫ МЕН ОНЫҢ ҰЙЫМДАСТЫРЫЛУЫ

Елімізде нарықтық экономиканың қалыптасуы мен тұрақты түрде дамуына байланысты бухгалтерлік есеп жүйесінде жаңа сипат пен жаңа бағытқа, халықаралық мазмұны мен мағынасына ауыстырылып келеді.

Кеулімжаев Қ.Қ айтуы бойынша, бухгалтерлік есеп нарық қатынастары жағдайында шаруашылық жүргізуші субъектілерде ерекше маңызды орынға ие. Қазақстан нарық экономикасына түгелімен көшті, оны бүкіл әлемдік қауымдастық та мойындады. Мұндай жағдайда біздің республикамызда пайдасы жоғары, тұрақты, әлемдік нарықта бәсекелестік қабілеті бар кәсіпорындар неғұрлым көп болса, соғұрлым біздің экономикамыздың деңгейі де жоғарылай береді. Бұл бүгін, ертең, алдыңғы отыз жыл ішінде де ең өзекті мәселелердің бірі болатыны Қазақстан Республикасы Президентінің халыққа «Қазақстан–2050 стратегиясы – қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Жолдауында да ерекше аталып кеткен. Ал кәсіпорын қызметінің дұрыс жолға қойылуы көптеген факторларға байланысты болып табылады. Соның ішінде бухгалтерлік есептің, аудиттің, оның ішінде қаржылық есептің, ішкі аудиттің және талдаудың дұрыс ұйымдастырылып жүргізілуі үлкен рөл атқарады. Бұл қызметтердің мәні «тірі» ақпаратта. Ал кім ақпаратқа ие болса, сол әлемді билейді деген сөз бар. Бухгалтерлік есептің маңызын осыдан-ақ білуге болады [1].

Есепке алу мәліметтері кәсіпорынның және оның құрылымдық бөлімшелерінің қызметін жедел басқару үшін, экономикалық болжамдар мен ағымдық жоспарлау жасау үшін, сөйтіп ел экономикасының даму заңдылықтарын зерттеу үшін қолданылады. Шаруашылық жүргізудің қазіргі жағдайында кәсіпорынның күрделі экономикалық тетігін нық, дұрыс жолға қойылған есеп жүйесінсіз, сондай-ақ сенімді экономикалық ақпаратсыз басқару іс жүзінде мүмкін емес. Осы тұрғыдан есептегенде ақша қаражаттарының есебі өзекті болып есептелінеді. Бухгалтерлік есепті халықаралық стандарттардың талабына сай жүргізу қазіргі кезде ең басты мәселе болып табылады. Осыған байланысты бухгалтерлік есеп пен аудитке жүктелетін міндеті қай кезде болмасын күрделі болып отыр.

Ә.Ж. Балапановтың әдебиетінде былай айтылған: ақша қаражаттардың есебін зерттеп бақылай отырып кез-келген кәсіпорынның жабдықтаушылары мен клиенттерінің кім екендігін, олардың қандай тауар сататынын, қызмет көрсететінін, олармен қандай қарым-қатынастарда, қандай тәртіпте, қандай құжат негізінде жүзеге асатынын көріп білуге болады. Ақша қаражаттар қозғалысы туралы есебі ақпарат қолданушыларға кәсіпорынның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді бағалауға мүмкіндік береді, шаруашылық субъектінің операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметі бойынша есепті мерзімде ақша қаражаттардың келіп түсуі мен шығуы туралы мәліметтермен қамтамасыз етеді[2].

А.С.Садиеваның пікірі бойынша, қай саладағы кәсіпорындар мен ұйымдар болмасын өз қызметі барысында басқа заңды және жеке тұлғалармен қарым-қатынас жасайтындығы белгілі. Сол уақыттардағы операциялардың барлығы дерлік ақшамен есеп айырысу арқылы жүргізіледі десек қателеспейміз. Ал ақша арқылы есеп айыру белгілі бір заңға сәйкес жүргізілуді қажет етеді. Біздің елімізде қызмет ететін кәсіпорындар мен ұйымдар ақшалармен есеп айырысу операцияларын

ҚР-ның Ұлттық банк мекемесі белгілеген ережелер мен тәртіпке сәйкес жүргізіп отырады.

Қазіргі таңда ақшалар қозғалысын басқару қаржы нарығының күрделілігіне байланысты маңызды мәселе болып саналып отыр[3].

Ақша қаражаттар қозғалысы – шаруашылықтағы тауарларды өткізуге, сондай-ақ, тауарлы емес төлемдерді және есеп айырысуларды жүзеге асыруға қызмет ететін қолма-қол және қолма-қолсыз ақша формаларындағы ақшалардың қозғалысы. Ол капитал айналымына қызмет ете отырып, барлық жиынтық қоғамдық өнім айналысы мен айырбасына дәнекер болады. Ақшаның қолма-қол және қолма-қолсыз формаларының көмегімен тауарлар айналысы, сондай-ақ несиелік және жалған капиталдың қозғалысы жүзеге асырылады.

Қолма-қол ақшалар айналысы – нақты ақшалар қозғалысын білдіреді. Оған банкноталар, монеталар және қағаз ақшалар қызмет етеді. Қолма-қолсыз ақшалар айналысы – қолма-қолсыз ақшалар айналымының ақшаларының қозғалысы. Оған: чектер, пластикалық карточкалар, электрондық аударымдар көмегімен пайдаланылатын клиенттердің шоттардағы сақтаған ақшалары (депозиттер). Қолма-қол ақша мен қолма-қолсыз ақшалар арасында тығыз байланыс пен өзара тәуелділік бар. Ол ақшаның үнемі бір қозғалыс сферасынан екінші біріне өтіп отыруынан байқалады.

Мысалы, қолма-қол ақшалардың банктегі депозитке салынуы, олардың қолма-қолсыз ақшаға айналуын білдірсе, ал банктен жалақы, жәрдемақы,

стипендия, зейнетақы және т.с.с. төлеу үшін ақша алған жағдайларда қолма-қолсыз ақшалардың қолма-қол ақшаларға ауысуы байқалады.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп беру 7 ХҚЕС талаптары бойынша жасалады. Есепте негізгі (немесе операциялық), инвестициялық және қаржы жөніндегі қызметін жүзеге асыру нәтижесінде алынған ақшалай қаражат ағыны (тасқыны) туралы барлық деректері, сондай-ақ қаржы қызметінде пайдаланылатын таза ақшалай қаражаты, ақшалай қаражаттың және олардың эквиваленттерінің таза көбеюі, жылдың басындағы және аяғындағы ақшалай қаражат пен оның эквиваленттері көрсетіледі.

7 ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандартына сәйкес субъекттер жасаған “Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп” заңды тұлғаның қаржылық жағдайындағы өзгерісті бағалауға мүмкіндік береді, бұл оларды есепті кезең ішіндегі операциялық (Кіріс алатын негізгі қызмет пен инвестициялық және қаржы қызметтеріне жатпайтын өзге де қызметі), инвестициялық (ұзақ мерзімді алашақтарды сатып алу мен сату) және қаржылық қызметі (жеке капиталы мен заем қаражаттарының мөлшері және құрамындағы өзгеріс нәтижесі болып табылатын заңды тұлғаның қызметі) тұрғысынан алғанда қаражаттардың түсуі мен жұмсалуды туралы хабарламамен қамтамасыз етеді. Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп субъектінің есепті жылдың ішіндегі қаржылық есебінің құрамында беріледі[4].

Ақша қаражаттарының қозғалысы операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметінің тұрғысынан алған мағлұматтардың мазмұнын ашу үшін керек, мұның өзі заңды тұлғаның қаржы жағдайын және қызмет түрлерінің ықпалын бағалауға мүмкіндік береді.

Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражаттарының қозғалысын ашып көрсеткен кезде тура әдіс пайдалануы мүмкін, бұл әдіс жағдайында ақшалай түсім қаражаттары мен төлемдердің негізгі түрлері ашып көрсетіледі, не жанама

Операциялық қызметі - заңды тұлғаның табыс алатын негізгі қызметі және инвестициялық пен қаржылық қызметтеріне қатысы жоқ басқадай қызметі;

Инвестициялық қызметі - ұзақ мерзімді активтерді алу және сату;

Қаржылық қызметі - заңды тұлғаның меншікті капиталының және несие қаражатының мөлшері мен құрамындағы өзгерістер әдісі пайдалануы мүмкін, бұл әдіс жағдайында ақшалай түсім қаражаттары мен төлемдердің негізгі түрлері ашып көрсетіледі, не жанама әдіс пайдалануы мүмкін, бұл әдіс жағдайында таза табыс пен зиянға ағымдағы активтер мен міндеттемелерге, ақша операцияларының өзгерістеріне, сондай-ақ инвестициялық немесе қаржылық қызметтің нәтижесі болып табылатын кірістеріне немесе зияндарына қарап түзетулер енгізіледі.

Операциялық қызметтегі ақша қозғалысын анықтау үшін тікелей және жанама әдістер пайдаланылады.

Тікелей әдісте ақша қозғалыстарының негізгі түрлері ашылады. Мысалы, өнімді сатудан түскен түсімнен сатып алынған материалдардың барлық төлем түрлерін, КДШ (көлік-дайындау шығыстарының) төлемін, несие үшін пайыздық төлемдерін, бюджетке тиесілі төлемдерін шегереді.

Операциялық қызметте тікелей әдісті пайдаланған кезде ақша қаражатының түсуі мен шығуының нәтижесі: өнімді, жұмысты, қызметті сатқаннан түскен түсімнен, алынған аванстан, пайыздан, дивидендтен, роялтиден және т.б. табыстардан; жабдықтаушылармен және мердігерлердің қарғзын төлегеннен, берілген аванстан, төлеген жалақыдан, бюджет пен бюджеттен тыс төлемдерінен және т.б. шығыстарынан тұрады.

Жанама әдістер - бұл әдісте таза табыс немесе зиян өзгерген ағымдағы активтер мен міндеттемелеріне, ақшасыз операцияларына, сондай-ақ өткен жылдармен салыстыра отырып, қаржылық және инвестициялық қызметтердің нәтижесі болып табылатын табыстар мен шығыстарға түзету (корректир) жасалады. Бұл әдісте баланс мәліметтері мен қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беру мәліметтерін негізге алады. Бұл әдіс қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп берудің әрбір баптарына түзету енгізуді көздемейді. Тек қана таза табыс сомасын өткен жылдармен салыстыру арқылы есептік кезеңнің көрсеткіштеріне түзетулер енгізіледі.

Инвестициялық қызмет - ұзақ мерзімді активтерді сатып алу, сату және берілген несиені өтеу және алу.

Инвестициялық қызметке мыналар жатады:

- негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді және басқа да ұзақ мерзімді активтерді сатудан, қаржылық инвестицияны сатудан, басқа кәсіпорындардан алынған қарыз қаражаттары және басқа да түсімдер;

- негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді және басқа да ұзақ мерзімді активтерді сатып алуға жұмсалған ақша қаражаттарының шығысы;

- қаржылық инвестицияларды алу, басқа кәсіпорындарға қарыз ақша беру, басқа да төлемдер.

Инвестициялық қызмет бухгалтерлік баланстың ұзақ мерзімді активтерінің құрамына кіреді. Оған қаржылық инвестицияға әсер ететін операциялар да кіреді. Инвестициялық қызмет қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруінде көрініс табады, онда ол акцияларды сатудан алынған табыс немесе шығыс ретінде көрінеді, сондай-ақ негізгі құралдарды және басқа да сатудың нәтижесі көрініс табады.

Қаржылық қызмет меншік капиталы мен қарыз капиталының құрамы мен мөлшерінің өзгерісінің нәтижесі болып табылады.

Оған мыналар жатады:

- шығарылған акциядан түскен ақша қаражаттары және басқа да бағалы қағаздарды сатқаннан алынған банктік және банктік емес несиелер, басқада түсімдер; - алынған банктік және банктік емес несиелерді өтеуге жұмсалған ақша қаражаттары, өз акционерлерінен акциясын сатып алу үшін жұмсалған қаражаттар, дивиденттер және басқа да жұмсалған қаражаттар.

Кәсіпорын қаржылық, инвестициялық және ақшасыз операцияларды жүзеге асыруы мүмкін. Оларға: материалдық емес активтерді, және негізгі құралдарды ұзақ мерзімді несиенің есебінен алу; кредиторлық қарызды кредиторға акцияны және басқа да бағалы қағаздарды беру жолымен өтеу; басқа кәсіпорынның акцияларын сатып алынған тауарларға және дайын өнімге айырбастау жолымен алу және т.б. жатады.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп беру үшін арнайы әзірленген кестелерді (таблицаны) пайдаланады, онда келесі ақпараттар келтіріледі (ақша қаражатының қозғалысын жанама әдіспен есептеу):

- өткен және есептік жылдағы баланс, оның барлық баптары салыстырылады және олардың әрқайсысы бойынша ауытқуы анықталады (+,-);

- өткен және есептік жылдағы қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беру, оның барлық табыстары мен шығыстары, сондай-ақ есептік кезеңнің соңындағы таратылмаған табысы (зияны) салыстырылады.

Мәліметтерді салыстырудың нәтижесінде қандайда қызмет түріне (операциондық, инвестициялық немесе қаржылық) сомалардың үлес салмағын анықтауға болады. Осы әзірленген кестелердің

меліметтеріне шолу жасап, есеп беруге түзетулер енгізу мүмкіндігі туады. Осы жанама әдіс бойынша жасалған кесте жоғарыда келтірілді.

Операциондық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысын тікелей әдіс бойынша анықтаған кезде олардың қозғалысына әсер ететін факторлардың мазмұны ашылады, яғни ақшалай және ақшасыз жасалған операцияларының ара жігі ашылады.

Егер де операциялар өзінің экономикалық мазмұны бойынша біртектес болып келсе, онда олар есеп беруде бір бапқа біріктірілуі мүмкін. Тікелей әдістің негізінде жасалған ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп беру нысаны төменде келтіріледі.

Ақша ағымдағы туралы ақпаратты пайдалану:

1. Кәсіпорындардың ақша қаражаттарын табу қабілеттілігін және олардың эквиваленттерін бағалау, сонымен қатар кәсіпорынның осы секілді ақша қаражаттары ағымын пайдалану қажеттілігі.

2. Кәсіпорынның таза активтегі өзгерістерді, оның қаржылық құрылымын (оның өтімділігі және төлем қабілеттілігін қоса) және оның сомаға әсер ету қабілеттілігі және ауыспалы жағдайлар мен мүмкіндіктерге үйренісу мақсатындағы ақша ағымдарының мерзімін бағалау.

3. Әр түрлі кәсіпорынның операциялық іс-әрекетіндегі есептілігін салыстыру, өйткені бұл шаруашылық іс-әрекетіндегі оқиғалар мен операцияларға қолданылатын әртүрлі бухгалтерлік есеп әдістерін қолдану әрекеттерін есепке алмайды.

Ақша қаражаттары қозғалысының есебі

1 _____ 1 _____ 200__ жыл аралығы

I. Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттары қозғалысының есебі

Ақша қаражаттарының шығысы мен кірісінің тізімі. XXX

Операциялық қызметтен түскен ақша құралдарының жағдайы. XXX

II. Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы

Ақша қаражаттарының шығысының, кірісінің тізімі. XXX

Инвестициялық қызметтегі ақша құралдарының жағдайы XXX

III. Қаржылық қызметтегі ақша қаражаттарының қозғалысы

Ақша қаражаттарының шығысының, кірісінің тізімі. XXX

Қаржылық қызметтегі ақша құралдарының жағдайы XXX

Ақша қаражат жағдайының таза өзгерісі XXX

Есеп кезеңінің басындағы ақша қаражаттары XXX

Есеп кезең соңындағы ақша қаражаттары XXX

Инвестициялық қаржылық қызметке байланысты
ақшалай емес операциялық тізімі XXX

Ақша құралдарының қозғалысы туралы есептің негізгі көздері. Ақша құралдарының қозғалысы туралы есепке келесі құжат толтырылады:

Тікелей әдісті қолдануда, жалпы түсірілім және жалпы ақшалай төлем туралы ақпарат былай алынады:

1.Тіркелім регистрінен;

2.Өткізілімнен түскен түсірілімді корректрлеу арқылы, пайда мен шығын туралы Есептің басқада бөлімдері және өткізілімнің өзіндік бағасынан;

- кредиторлық және дебиторлық борыштың, заттық-материалдық қорлардың есептік периодындағы өзгерістерден;

- ақшалай емес бөлімдерден;

- басқада бөлімдерден, яғни ақша қаражаттарының қозғалысына әсер етуі көбінесе инвести-

циалық және қаржылық қызметтерге(алынған және ұсынылған несиенің пайыздық мөлшерінен және т.б.) қатысты.

Шығын мен пайда туралы есептің әр бөлімдерінің қайта құрылуын жанама әдіс қарастырмайды. Инвестициялық және қаржылық қызметтердің ақша қаражаттарының қозғалысымен туындайтын, операциялық қызметтің туындауымен өткен және болашақ есептік периодтағы түсірілімдер мен төленімдер, кез келген кейінге қалдырылған, ақшалай емес операциялармен орындалуымен, қосымша әдісті көолдануда таза пайда мен шығынның соммасы эффектті көрсету үшін корректрленеді.

Жанама әдісті қолдануда операциялық қызметтің қорытындысында туындайтын ақша қаражаттарының қозғалысы таза шығын мен пайданы корректрлеу арқылы мынаны қосқанда анықталады:

1. Операциялық қызметтің дебиторлық және кредиторлық борыштары, заттық-материалдық запастағы есептік периодтің өзгерістері;

2. Ақшалай емес бөлімдер,

3. Барлық т.б. бөлімдер, инвестициялық және қаржылық қызметке қатысты ақшалай қаражаттарының қызметіне әсері (негізгі құралдарды сатқандағы пайдалар мен шығындар және т.б.)[5].

Соңымен, ақша қаражаттар қозғалысы туралы есеп кәсіпорынның ең негізгі құжаты. Ақша қаражаттар қозғалысы туралы есепте кәсіпорынның төлем қабілеттілігі, оның тұрақтылығы туралы ақпаратты көруге болады.

Әдебиеттер

1. Кеулімжаев Қ.Қ., Әжібаев З.М «Қаржылық есеп ». Алматы 2008.
2. Балапанов Ә.Ж., Баймуханова С.Б. «Бухгалтерлік есеп», Алматы 2009.
3. Садиева А.С., Жуматов М.К., Акимова Б.Ж., Тлеуова Э.М. Халықаралық қаржылық есептілігі стандарттарына сәйкес бухгалтерлік есеп. Оқу құралы.- Астана: «Қаржы жүйесі органдарының мамандарын даярлау, қайта даярлау және біліктілігін арттыру орталығы» АҚ», 2011.
4. Проскуровская Е.В., «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары», Омега –Л. 2009.



Габдуалиева А.О., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Жетесова М.Т., э.ғ.к.

КОНТРОЛЛИНГТІ ҚАЗАҚСТАН ӨНЕРКӘСІП КӘСІПОРЫНДАРЫНА ЕНГІЗУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Нарықты экономика жағдайында болжам, бағдарлама жасау өте қажет. Кәсіпорынның даму бағдарламасы болмаса оның өндіріс, сату процесі дағдарысқа ұшырап нарықты қатынас принциптерін сақтай алмай қалады. Сондықтан да шаруашылық субъектілері өздеріне бизнес-жоспар жасайды, онсыз шаруашылықты жүргізуге болмайды. Кәсіпорын үшін бизнес-жоспар ол бағдарлама, күнделікті шаруашылықты қалай жүргізу керек екенін, даму жолын, табыстылық деңгейін, өндіріс шығынын күнделікті қадағалап отыруға негіз болатын құжат.

Өндірістік кәсіпорындардың бизнес-жоспары бірнеше бөлімнен тұрады: жоспар кіріспесі, өндіріс мақсаты - өндірілетін өнім тізбегі, сату жоспары. Негізгі көрсеткіштерге сүйене отырып бәсекелестікті болжау; маркетинг стратегиясы; өндіріс жоспары (өндіріс қуаттылығы, шикізат ресурсы); коммерциялық күдік (қамсыздандыру); қаржы жоспары (өнім сату, шығын және табыс есебі, табыстылықтың аналитикалық есебі). Бизнес- жоспардың, осы жоғарыда көрсетілген әр бөлімі аудит арқылы анықталады. Соған сәйкес аудиттің басқалай басқару функциялары іске асады. Мысалы:

- өндірісті ұйымдастыру, оның әр түрлі нұсқалары қарастырылып, өте тиімді, басқару құрылымы қаланады.

- бақылау, басқарушылық шешімнің орындалуын тексеретін мәліметтер жиналады.

Контроллинг қызметі тұжырымдамасына төмендегі қағидалар бойынша сипаттама беруге болады: ол нені жоспарлау керектігін анықтамайды, керісінше, қашан және қалай жоспарлау керектігіне кеңес береді.

Өндірістік серіктестікке қатысты контроллинг ұғымының астарынан мыналарды, яғни кәсіпорынның ұзақ мерзімді жұмыс істеуіне және ең жоғарғы қол жетімді қаржылық нәтижелерге қол жеткізуге негізделген жеке меншік иелерінің әл-ауқатының өсуіне бағытталған кешенді интегралданған менеджментке негізделген ашық интегралданған әлеуметтік-техникалық жүйе деп ұғуға болады.

Контроллинг тұжырымдамасын графикалық түрде пирамида деп елестетуге болады. Оның шыңы – кәсіпорын мақсаттарының жүйесі, ал қырлары деп кәсіпорынды басқару жүйесін ұйымдастыруға қойылатын талаптарды анықтайтын түрлі факторларды атауға болады. Осы факторларды жалпы және арнайы деп бөлуге болады. Алғашқысы зауытты басқарудағы кешенді құралдарға негізделген шешімдерді қабылдау фазасының жиынтығына және мақсатты бағытталған құрылым шеңберінде потенциалды басқару үрдісін қарастыруға негізделген. Олар барлық шаруашылық субъектілеріне тән. Екіншісі, кәсіпорынның өзіне тән есебін және оларды функционалдық бағдарламалар, өндірістік үрдістер мен жобалар негізінде басқаруды қарастырады.

Негізінен, контроллинг үйлестіру, кіріктіру және бағыттау арқылы кәсіпорынды басқарудың барлық жүйесінің қызметін алға қойған мақсаттарға жету үшін ұйымдастырушылық, математикалық және ақпараттық қамтамасыз етуді таңдау есебінен басқару шеңберінде кері байланысты орнатады және жоспарлаудың, есептің, бақылаудың, экономикалық талдаудың, ақпараттық ағымдарды ұйымдастырудың және тағы басқалардың синтезі болып табылады.

Қоғамның және өндірістің барлық салаларында басқару әдістерін жаңарту, шаруашылықты жүргізу мен бағыттаудың жаңа түрлерін қалыптастыру, әрі осы нарықта мойындату жұмыстың біршама алға шыққан озық әдістерін тәжірибеге жылдамдатып енгізуді талап етеді. Осындай инновациялардың қатарына контроллингті енгізу тәжірибесі жатады. Қазіргі уақытта бақылау жүйесі нарықта ұзақ мерзімді жұмыс жасау мақсатында фирманы біршама тиімді басқаруды қамтамасыз ететін, кәсіпорын қызметінің қол жеткізген жоғарғы соңғы нәтижелерін басқару құралын ұсынатын контроллинг жүйесімен жиі толықтырылады.

Контроллингтің қалыптасуы мен дамуының алғышарттары ақпараттық жүйе ретінде тарихи тұрғыда анықталады. Осылайша есептің теориясы мен тарихының мәселелерін зерттей отырып, бақылау қызметінің бас есепшісін атап өтуге болады. Бұл оған басқару шешімдерін қабылдайтын, әрі орындайтын тұлғаларға төреші болуға мүмкіндік береді. Бұл дегеніміз бас есепшіде тағы да бір маңызды қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік туады деген сөз. Бухгалтерлік есеп ұзақ уақыт бойы тек екі рет жазу тәсілімен шаруашылық үрдістерін тіркеу құралы және қаржылық есепті жасау ғана болды. Алайда, жиырмасыншы ғасырдың басында-ақ дәстүрлі түрде есептеу бәсеке шарықтап тұрған заманда, өндірістің технологиясы мен ұйымдастырылуы күрделенген уақытта басқарудың қажеттіліктерін толығымен қанағаттандыра алмайтындығы анықталды. Ғалымдар бухгалтерлік есептің кемшіліктерін ескере отырып, оның басқарудағы, нақтылай айтқанда, шығындар мен нәтижелерді басқарудағы рөлін түрліше дәлелдеді. Дегенмен, олардың бухгалтерлік есеп ақпараттық қызметпен қатар аналитикалық қасиетке де және бақылаушы сипатына да ие бола алмайды деген ойлары бір жерден шықты.

Бүгінгі таңда ірі отандық кәсіпорындардың көбі құрамына қаржылық департамент пен экономикалық бөлім енетін қаржылық қызметтің ұйымдастырылған құрылымына ие. Қаржылық бөлім кәсіпорынның мүлігі туралы және мүліктердің деректемесі туралы ақпараттарды жинаумен, тіркеумен және есепке алумен айналысады. Сонымен қатар қаржылық есептерді жасайды және оларды сыртқы тұтынушыларға жеткізеді, төлемдердің мөріне, есеп шоттарға және шот-фактураларға жауап береді, серіктестіктің дебиторлық және кредиторлық қарыздарын қадағалайды. Экономика бөлімінің қызметіне өнімдер калькуляциясын жасау және шығындарды жоспарлау жатады.

Қазақстандық кәсіпорындардағы осындай ағымдағы жағдайға байланысты сәйкестіктерде қаржыны басқаруды ұйымдастыруда төмендегі мәселелер туындайды:

- Ақпарат жылдамдығының төмендігі және де кәсіпорында жоспарлау уақытының созылыңқылығы.

- Пайданы басқару мен қаржыны басқарудың арасында бөлінушіліктің жоқтығы. Аталмыш мәселе кәсіпорындарда пайда мен қаржыны басқарудың арасында түсініктің болмауынан және серіктестіктің қаржысын басқару жүйесін дұрыс жүргізбегендіктен туындап отыр.

- Ауыспалы және тұрақты емес, тура және жанама шығындарды қолдану.

Кәсіпорындарда ең басты кемшіліктердің бірі – ол серіктестіктің құрылымдық бөлімшелерінің әрқайсысына бекітілген дамудың стратегиялық мақсатының жоқтығы. Бұл жерде ең маңызды сәт басқару есебі жүйесінің мынадай етіп қойылуы, яғни алға қойған мақсаттарға қол жеткізуде мәліметтердің анық әрі ашық болатындығы деп айтуға болады. Қазіргі кезде орташа өнеркәсіптік кәсіпорындарда сауатты әзірленген даму стратегиясы жоқ және әрқашан жауапкершілік орталықтарында қандай мәліметтердің зерттелетіндігі және талданатындығы дәл айтылмайды, ал кей жағдайда осы жауапкершілік орталықтары мүлдем алмайды.

Басқа ғылым саласы сияқты контроллинг те объективтік себептермен өз бетінше дами бастаған жаңа ғылым саласы. Оған себеп болған кәсіпорын шаруашылығындағы тексеру процесінің қоғамдық деңгейге көтерілуіне байланысты, әр елдің экономикасының тиянақты дамуын қамтамасыз ету үшін қаржылық жағдайын тексеріп отыруға қойылатын талап қатайған сайын ғылыми сала ретінде жедел даму жолына түсті.

Қорыта келгенде, шаруашылықтағы субъектілерді басқаруда контроллингтің атқаратын ролі өте жоғары. Олай дейтініміз, басқарушылыққа қолданылатын мәліметті ол арқылы бір жүйеге келтіріп, талдап, анықтап, тексеру жасап дайындалған материалдар барлық басқарушылық функциясында қолданылады.

Әдебиеттер

1. Ташенова С.Д. Контроллинг: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007.
2. Контроллинг: учебник / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, Н.Ю. Иванова; под ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. - М.: Финансы и статистика, 2006.



Габдуллин Б. Н., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Сакенова З.М., к.э.н.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ

Финансовая отчетность - важнейшая часть информации-онной системы, формируемой в рамках предприятия. Общие принципы оформления бухгалтерской отчетности определены международным стандартом бухгалтерского учета № 1 «Пред-ставление финансовой отчетности» [1].

Одним из наиболее существенных базовых кирпичиков устойчивой финансовой инфраструктуры является четкая, понятная и общепризнанная система бухгалтерского учета и отчетности, принципы которой можно интерпретировать и применять достаточно жестко и постоянно, что будет выгодно всем основным субъектам на рынке: правительству, предприятиям, кредиторам и инвесторам.

Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия.

Финансовая отчетность представляет собой наиболее полную, достаточно объективную и достоверную информационную базу, основываясь на которой можно сформировать мнение об имущественном и финансовом положении предприятия. Поскольку в соответствии с законода-

тельством бухгалтерская отчетность является открытым источником информации, а ее состав, содержание и формы представления по основным параметрам унифицированы, появляется возможность разработки типовых методик ее чтения и анализа.

Таким образом, построение системы бухгалтерского учета и отчетности, отвечающей международным стандартам финансовой отчетности и потребностям реформируемой рыночной экономики предопределяет необходимость переосмысления критериев формирования учетной и отчетной информации, более четкого определения элементов финансовой отчетности, порядка их признания и оценки, а также установления взаимосвязи между элементами финансовой отчетности.

Под отчетностью понимают систему итоговых показателей, комплексно характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за истекший период. Составление отчетности является завершающим этапом учетной работы. Целью финансовой отчетности является «предоставление пользователям полезной, значимой и достоверной информации о реальном финансовом положении юридического лица, результатах деятельности и изменениях в его финансовом положении за отчетный период» [2]. В число пользователей финансовой отчетности входят настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы, поставщики, покупатели, работники, а также государственные органы и общественность. Финансовая отчетность содержит информацию, полезную для принятия инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов, оценки будущих денежных потоков субъекта, оценки ресурсов, обязательств субъекта в связи с вверенными ему ресурсами, оценки работы руководящих органов.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности предприятия, а также для экономического анализа его хозяйственной деятельности. Наряду с этим, отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования и прогнозирования.

Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются объективное и точное отражение действительных результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей, согласованность бухгалтерской и оперативно-статистической отчетности, соблюдение методологических и других положений. За предоставление искаженной отчетности и оценки статей баланса руководители и главные бухгалтеры, виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Основными принципами финансовой отчетности являются:

- Начисление. Финансовые отчеты составляются на основе принципа начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они понесены.

- Непрерывность финансовой отчетности предполагает, что субъект будет продолжать свою деятельность в течение неопределенного периода, и нет подтверждения тому, что он имеет намерение или возникает необходимость ликвидации в обозримом будущем,

- Понятность. Информация, представляемая в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям.

- Значимость. Финансовая информация должна быть значимой для того, чтобы удовлетворять потребности пользователей в процессе принятия ими решений и помогать им в оценке событий операционной, финансовой и хозяйственной деятельности.

- Существенность. Финансовая информация является существенной, если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей, принятие на основе финансовой отчетности.

- Достоверность. Отчетность достоверна, когда в ней отсутствуют существенная ошибка или предвзятость.

- Правдивое и беспристрастное представление. Финансовые отчеты должны создавать у пользователя правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении, результатах операций, движении денежных средств субъекта.

- Нейтральность. Информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть свободной от предвзятости для того, чтобы быть надежной,

- Осмотрительность подразумевает соблюдение степени предосторожности при принятии решений, необходимых для вынесения оценок, в условиях неопределенности, для того, чтобы активы и доход не были переоценены, а обязательства или расходы не были недооценены.

- Завершенность и сопоставимость. В целях обеспечения достоверности, информация в финансовых отчетах должна быть полной. Для повышения полезности и содержательности информация одного отчетного периода должна быть сопоставимой с другим периодом,

- Последовательность. Пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовые отчеты субъекта за разные отчетные периоды с целью определения тенденции изменений в его финансовом положении [3].

Важным требованием, предъявляемым к отчетности, является ее прозрачность: понимание данных отчетности инвесторами и акционерами. Отчетность должна составляться в установленные сроки.

Отчетность предприятий подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении предприятия, о результатах его хозяйственной деятельности, составленную на основе данных бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности предприятия, как в натуральном, так и стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основании данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени - сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца. Ее данные используются для оперативного контроля и управления процессами производства и реализации продукции [4].

Для своевременного и качественного составления баланса и других форм отчетности бухгалтерия должна обеспечить предоставление производственными и другими подразделениями предприятия всей документации и установленных материальных и других отчетов в соответствии с графиком и в полном объеме.

Отчетность должна быть составлена по данным первичных документов, обобщенных в соответствующих накопительных документах и учетных регистрах в установленных формах. Следует иметь в виду, что учетные регистры должны содержать аналитические данные, в которых накапливают необходимую информацию на начало года за год и на конец года для составления отчетности.

Финансовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки к ним и другой дополнительной информации в виде таблиц и диаграмм.

Баланс и другие формы отчетности в целях обеспечения точности показателей необходимо подвергнуть тщательной арифметической и логической проверке. Преемственность баланса устанавливается путем сличения данных по его статьям на начало отчетного периода с данными по этим же статьям за текущий период по графе на конец года.

Годовая отчетность представляется: собственникам (участникам) или уполномоченным ими органам в соответствии с учредительными документами; органам налоговой инспекции (по месту нахождения предприятия); местному финансовому органу, органам государственной статистики.

Бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер предприятия, которые несут ответственность за достоверность и своевременность ее представления; она является открытой к публикации для заинтересованных пользователей, ее достоверность подтверждается независимым аудитором.

Если после предоставления хозяйствующими субъектами финансовой отчетности будут выявлены неточности, то сумму корректировки ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов за предыдущие периоды, включают в доход или убыток отчетного периода.

Сумму корректировки существенной ошибки, относящейся к предыдущим периодам, отражают в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода или включают в расчет при определении чистого дохода или убытка отчетного периода.

Литература

1. МСФО № 1 «Представление финансовой отчетности»
2. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: теория и практика - учебное пособие, Москва: Риор:инфра-М, 2013г.
3. Астахов В.П. Теория бухучета 2013г.
4. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет на предприятии Алматы, изд. LEM. 2013.

*Джунусова С.М., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Шахарова А.Е., к.э.н., доцент*

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ВЗАИМОСВЯЗИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Вопрос о взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов во многих странах имеет особый интерес. Например, при классификации стран по «моделям» учета и отчетности часто используется признак взаимосвязи бухгалтерского и налогового учета. В основе классификации по данному признаку лежит степень соответствия и взаимного влияния правил формирования финансовой отчетности и правил налогообложения.

В большинстве источников обычно выделяют две большие группы:

- высокая степень взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил;
- низкая степень взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил.

Такие авторы как К. Ноубс и Р. Паркер не дают прямой классификации стран, однако, по тексту разделяют страны с высокой степенью взаимосвязи налоговых и бухгалтерских правил, и страны с низкой степенью взаимосвязи.

Среди стран, имеющих высокую взаимосвязь налоговых и бухгалтерских правил, авторы выделяют такие страны как Германия (налоговая отчетность должна быть аналогична индивидуальной финансовой отчетности), Франция, Испания, Греция, Япония, Бельгия, Италия и др. В качестве классического примера влияния правил, устанавливаемых налоговыми органами, на финансовую отчетность приводятся нормы амортизации основных средств, когда нормы, устанавливаемые для целей налогообложения должны применяться для составления финансовой отчетности.

К странам, имеющим низкую взаимосвязь налоговых и бухгалтерских правил, авторы относят Великобританию (максимальная степень независимости), США, Нидерланды, Канаду, Австралию, Новую Зеландию. В этих странах для определения налогооблагаемой базы налоговые органы делают корректировки финансовой отчетности, однако, напрямую не влияют (или влияют несущественно) на ее формирование.

Практика разделения бухгалтерского и налогового учета стала общепринятой преимущественно в тех странах, где ведущую роль в инвестиционной деятельности играет биржевое регулирование. Комплексная система учета получила распространение в странах с преимущественным банковским финансированием инвестиций.

При развитом биржевом рынке финансового капитала, источник и получатель инвестиций практически не вступают в контакт друг с другом, и часто заочно распоряжаются направлением финансовых потоков. Выбирая среди огромного множества возможных мест приложения капитала, спекулируя на фондовых рынках, биржевой инвестор при оценке эффективности того или иного предприятия вынужден пользоваться публикуемыми данными бухгалтерской отчетности, и в этом случае искажение их требованиями налоговых органов недопустимо.

Если финансирование осуществляется преимущественно банками, контрагенты непосредственно контактируют, и у инвестора имеется возможность для более глубокого изучения отчет-

ности объекта вложений. В этом случае налоговые аспекты можно исключить непосредственно в ходе их изучения, тем более, что это может дать даже дополнительную информацию.

МСФО требуют от составителей отчетности представления информации в совершенно независимой от налоговых правил форме. Поэтому организации, претендующие на соответствие своей отчетности МСФО, вынуждены совершенно отказаться от корректировки бухгалтерского учета под налоговые требования, а налоговый учет либо полностью обособить, либо разработать методику соответствующей трансформации независимо сформированных бухгалтерских показателей.

Как отмечают К.Ноубс и Р.Паркер, высокая степень связи налоговых и бухгалтерских правил в первую очередь относится к отчетности, которая служит базой для исчисления налогов. Консолидированная отчетность, которая не является базой для налогообложения, может формироваться по иным правилам. Подтверждением этого факта являются тенденции развития зарубежной учетной практики [1, с. 48].

С 1 января 2005 года ЕС принял решение об обязательности составления консолидированной отчетности европейскими листинговыми компаниями в соответствии с МСФО. Данный подход объясняется тем, что консолидированная отчетность ориентирована на потребности инвесторов и не влияет на формирование налогооблагаемой базы, опирающейся на индивидуальную отчетность. Решение о применении МСФО для индивидуальной отчетности оставлено на усмотрение каждой отдельной страны. Следует подчеркнуть, что МСФО никак не регламентируют формирование налогооблагаемой базы.

В работе Д.Александр, А.Бриттон и А.Йориссен выделяются страны с зависимыми системами бухгалтерского и налогового учета, и страны с независимыми системами бухгалтерского и налогового учета.

К странам с зависимыми системами бухгалтерского и налогового учета авторы относят Германию, Францию, Бельгию, Италию, Швецию, Норвегию. Отмечается, что в этих странах налоговые органы используют информацию, представляемую в финансовой отчетности для определения налогооблагаемого дохода. Так в Бельгии расходы являются вычитаемыми для целей налогообложения, только если они отражены в отчете о прибылях и убытках. В Германии отчетность для целей налогообложения должна совпадать с финансовой отчетностью. В этих странах финансовая отчетность ориентирована на потребности налоговых органов, а не на потребности инвесторов.

К странам, где бухгалтерский и налоговый учет разделены, авторы относят США, Великобританию, Нидерланды, Данию, Ирландию, Чешскую Республику и Польшу. При этом наименьшая связь между бухгалтерским и налоговым учетом, когда составляются отдельные бухгалтерские и налоговые отчеты, и правила признания и оценки статей отличаются для формирования бухгалтерской и налоговой отчетности, наблюдается в США, Великобритании и Нидерландах.

В работе К.Робертс, П.Витман, П.Гордон страны делятся на три группы: с сильным влиянием, слабым влиянием и где влияние налогообложения на правила бухгалтерского учета и отчетности отсутствует. Также как К.Ноубс и Р.Паркер, данные авторы отмечают, что страны кодифицированного права имеют тенденцию к сильной зависимости правил финансовой и налоговой отчетности, а страны общего права – к независимости. Однако, при этом выделяются три типа зависимости налоговых правил и правил формирования финансовой отчетности:

- налоговые правила и правила формирования финансовой отчетности являются полностью, или в большой степени, независимыми друг от друга;
- существует общая система, при этом многие правила формирования финансовой отчетности также используются налоговыми органами;
- существует общая система, при этом многие налоговые правила используются также для формирования финансовой отчетности.

Одним из наиболее ярких примеров стран первого типа является Великобритания, где налоговые правила и правила формирования финансовой отчетности являются полностью отделенными друг от друга, и устанавливаются различными органами.

К настоящему времени в Великобритании по большинству учетных объектов сформировались различные правила в зависимости от целей – финансовой отчетности или налогообложения. Тем

не менее, как и во многих других странах, отражаемая в финансовой отчетности прибыль является отправной точкой для исчисления налогооблагаемого дохода, и расчет ряда налоговых показателей построен на бухгалтерских правилах.

В других странах данного типа, где налоговые правила и правила формирования финансовой отчетности в большой степени являются независимыми, могут существовать вопросы, по которым наблюдается определенная связь между налоговыми и бухгалтерскими правилами.

В США наблюдается высокая степень независимости между бухгалтерским и налоговым учетом. Налоговая отчетность рассматривается как совершенно самостоятельный источник информации, не относящийся к финансовой отчетности [2, с. 74].

В действующем Кодексе о внутренних доходах (IRC) отсутствует общее требование о соответствии налогооблагаемой прибыли той прибыли, которая отражается в финансовом отчете о прибылях и убытках. В то же время существует связь между налоговым законодательством и правилами учета, содержащимися в разделе 446 (а) Кодекса внутренних доходов 1986 года, в котором говорится: «налогооблагаемый доход должен исчисляться с использованием метода учета, на основе которого налогоплательщик регулярно исчисляет свой доход при ведении бухгалтерских книг».

Большинство компаний используют в качестве своего «метода учета» метод накопления и общепринятые принципы бухгалтерии для исчисления налогооблагаемой прибыли. Недавние изменения в налоговом законодательстве направлены на то, чтобы понятие «метод учета» в целях налогообложения в ряде случаев определялось иначе, чем в целях составления финансовой отчетности.

Существует большое количество правил, которые совершенно разведены в целях налогообложения и в целях составления финансовой отчетности (например, учет списаний и арендных платежей). Однако в связи с детализированным характером финансовой отчетности и налоговых правил в США существуют примеры того, что налоговые параметры определяются на основе бухгалтерских правил и даже того, что некоторые финансовые показатели формируются по правилам налогообложения.

Оценка запасов представляет собой такую позицию, для которой налоговые правила жестко устанавливают, что должна быть применена «наилучшая практика отчетности» для поиска наиболее подходящих правил оценки при условии «четкого отражения дохода». Поэтому в нормальных условиях результаты оценки в налоговой и финансовой отчетности - идентичны.

Оба свода правил позволяют компаниям выбирать метод оценки из диапазона вариантов: в пределах диапазона приемлемых допущений товарных потоков находятся ФИФО и ЛИФО. Однако с учетом того, что налоговые правила обычно требуют соответствия предполагаемого потока товаров финансовой отчетности, возникает большая вероятность принятия для финансовой отчетности налогового метода, который обеспечивает наиболее выгодный налоговый результат, например, ЛИФО в периоды роста стоимости запасов, и исключения других вариантов.

В результате бухгалтерская учетная политика формируется под влиянием налогообложения и составление финансовой отчетности перестает быть объективным. Тесная связь между налоговой и финансовой отчетностью в этой области проявляется в требовании, чтобы налогоплательщики получали одобрение налоговых органов по поводу любого изменения в методе оценки запасов.

В качестве примера стран второго типа приводятся страны Британского содружества, где правила формирования финансовой отчетности устанавливаются без прямого влияния или контроля налоговых органов, однако, для целей налогообложения могут браться данные из финансовой отчетности. Таким образом, при наличии альтернатив в правилах, компании будут выбирать те варианты, которые минимизируют налогообложение.

Примерами стран третьего типа являются большинство стран Западной Европы (в качестве примеров приводятся Германия, Франция, Австрия). В этих странах налоговые органы разрабатывают детальные правила для расчета налогооблагаемых доходов, и этим правилам компании обязаны следовать при составлении финансовой отчетности. Авторы отмечают, что существуют различия в практическом применении данного подхода, но сам подход является общим для данных стран. При наличии возможных альтернатив согласно коммерческому праву, компании стремятся выбирать способы, соответствующие налоговым правилам.

Во Франции влияние налогообложения на бухгалтерский учет проявляется более заметно, чем в США и в Великобритании. Французский учет известен своими трансформационными таблицами, которые представляют собой алгоритм приведения показателей финансовой отчетности в соответствие с требованиями налогообложения. Французские компании используют стандартизованную форму отчетности (2058-AN), предусматривающую закрытый перечень специальных уточнений.

Во Французском законодательстве видится стремление совместить налоговый учет с бухгалтерским, поэтому по многим статьям учетные правила единые. Однако, по ряду позиций заметно доминирование правил налоговой отчетности.

Из всех крупных зарубежных стран Германия является примером наиболее заметного влияния целей налогообложения на ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности.

Значительная часть немецких компаний не делает специальных налоговых уточнений, подготавливая так называемый единый баланс (Einheitsbilanz) как для финансовой, так и для налоговой отчетности.

Формальная позиция немецкого закона такова, что исчисление налогооблагаемого дохода основано на исчислении бухгалтерской прибыли: *Massgeblichkeitsprinzip* (принцип решающего значения). Поэтому множество показателей налогообложения исчисляется непосредственно на основе бухгалтерских данных. Это приводит к тому, что там, где бухгалтерское законодательство оставляет свободу выбора, организации руководствуются налоговыми последствиями, и это делает составление финансовой отчетности менее объективным. Ситуация усугубляется тем, что для многих статей установлены специальные налоговые правила, и по этим налоговым правилам формируются показатели финансовой отчетности.

Возвращаясь к классификации соотношения бухгалтерского и налогового учета в разных странах, следует отметить, что поскольку налоги рассчитываются на базе индивидуальной отчетности, влияние налоговых правил на формирование финансовой отчетности проявляется на уровне индивидуальной отчетности.

Таким образом, можно говорить о двух полярных подходах:

- правила бухгалтерского учета (формирования финансовой отчетности) и налоговые правила абсолютно независимы друг от друга.

При данном подходе основной задачей финансовой отчетности является правдивое отражение экономической ситуации, позволяющее адекватно оценить финансовое состояние и результаты деятельности предприятия.

В качестве недостатков можно выделить следующие: относительная дороговизна учета, необходимость расчета отложенных налогов; трудность проверки финансовой отчетности, так как используются профессиональные суждения и оценка вероятности будущих событий;

- правила бухгалтерского учета (формирования финансовой отчетности) и налоговые правила полностью зависимы и определяются налоговыми органами.

- В качестве достоинств данного подхода можно выделить следующие: экономичность (одинаковость правил удешевляет ведение учета); относительная простота (одинаковость правил облегчает ведение учета); отсутствие необходимости расчета отложенных налогов; возможность проверки (проверка выполнения норм законодательства).

- Основным недостатком является нацеленность финансовой отчетности на минимизацию налогов, а не на отражение реальной экономической ситуации, что не позволяет оценить реальное финансовое положение и реальные финансовые результаты деятельности предприятия.

- Между данными подходами можно выделить ряд промежуточных позиций:

- правила в большой степени независимы;

- правила зависимы, так как правила формирования финансовой отчетности могут быть использованы для целей налогообложения;

- правила существенно зависимы, так как налоговые правила в большой степени должны быть использованы при формировании финансовой отчетности.

В то же время, в связи с введением в 2005 году в странах ЕС МСФО и официальным объявле-

нием США о планируемом завершении конвергенции ГААП с МСФО не позднее 2009 года, можно с уверенностью говорить о происходящем формировании единой глобальной системы стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Поскольку эта система разрабатывается без привязки к какому-либо национальному законодательству, можно заключить, что в мире нарастает тенденция, состоящая в унификации бухгалтерского учета и отделении его от налогообложения. При этом если правила бухгалтерского учета и финансовой отчетности во все большей степени носят наднациональный характер, то национальный характер налогового законодательства сохраняется, обеспечивая налоговый суверенитет.

Литература

1. Бодрова Т.В. Налоговый учет и отчетность. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К о », 2010. 480 с.
2. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.В. Теория бухгалтерского учета. М.: ЮНИТИ, 1999. с. 545.



*Дюненбаева Ш. С., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.*

НАЗНАЧЕНИЕ ЛИЗИНГА: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА

Ряд действующих на практике предприятий нуждается в переоснащении старого материально-технического парка новыми, другие предприятия, желающие изменить вид деятельности, либо вообще вновь создающиеся предприятия также желают приобрести новое имущество. Отсюда, появляется проблема поиска инвестиций на имущество на определенных условиях. Одним из способов решения такой проблемы является лизинг.

В настоящее время большинство отечественных предприятий испытывает недостаток долгосрочных активов. Они не могут обновлять свои основные средства, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать займы. При необходимости обновления своих основных средств выгоднее покупать оборудование в лизинг. При этом экономия средств предприятия, по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Нынешняя экономическая ситуация в Казахстане, по мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Форма лизинга примиряет противоречия между предприятием, у которого нет средств на модернизацию, и банком, который неохотно предоставит этому предприятию кредит, так как не имеет достаточных гарантий возврата инвестированных средств.

Лизинг в переводе на русский язык означает аренда на долгосрочной основе. Под арендой понимается сдача имущества во временное пользование за определенную плату, т.е. арендодатель передает в аренду ненужное ему в настоящее время имущество, возмещая тем самым затраты на его содержание и получая определенную прибыль [1].

В мировой практике различают два вида лизинга: финансовый и оперативный. Основными критериями их различий служат сроки использования передаваемого в аренду оборудования. Если оперативный лизинг характеризуется более коротким временем передачи машин или оборудования в аренду по сравнению с нормативными сроками их службы (в связи с чем лизингодатель вынужден многократно сдавать его во временное пользование), то для финансового лизинга характерен длительный срок аренды и, следовательно, амортизация большей или всей части его стоимости. [2]

Финансовый лизинг (в международной практике - “капитальный лизинг” или лизинг с полной окупаемостью лизингуемого актива) объединяет систему экономических отношений: арендных,

торговых, кредитных и т.п. Финансовый лизинг является одной из форм финансового кредита и характеризует кредитные отношения, связанные с его функционированием и спецификой управления. [3,с.67]

Основными субъектами лизинга являются: лизингодатель и лизингополучатель. Основным документом лизинговой сделки является договор лизинга, который должен состоять из двух частей: договора между лизингодателем и поставщиком о купле-продаже оборудования и договора лизинга между лизингодателем и лизингополучателем

Таким образом, под финансовым лизингом следует понимать сделку, в которой все риски и доходы, связанные с использованием оборудования, передаются лизингополучателю. При этом лизинговые платежи должны обеспечить лизингодателю не только возврат стоимости оборудования, но и получение соответствующей прибыли на вложенный капитал. Что же касается права собственности на имущество по истечении срока договора, то оно может передаваться лизингополучателю или не передаваться в зависимости от условий договора. При оперативном же лизинге срок передачи оборудования, как правило, является весьма коротким, и все риски и потери, свойственные владельцу имущества, остаются за лизингодателем.

Положительной характеристикой финансового лизинга является более упрощенная процедура оформления кредита в сравнении с банковской. Как свидетельствует современный отечественный и зарубежный опыт, при лизинговом соглашении объем затрат времени и перечень необходимой для представления финансовой документации существенно ниже, чем при оформлении договора с банком о предоставлении долгосрочного кредита. В значительной степени этому соответствует строго целевое использование полученного кредита и надежное его обеспечение.

Кроме того, финансовый лизинг не требует формирования в организации резерва на погашение основного долга в связи с постепенностью амортизации объекта лизинга. Поскольку при финансовом лизинге обслуживание основного долга и амортизация лизингуемого актива осуществляются одновременно (т.е. включены в состав лизинговых платежей), по окончании лизингового периода стоимость основного долга по лизингуемому активу сводится к нулю.

Преимуществами финансовой аренды для арендаторов, по нашему мнению, в том, что:

- аренда предполагает 100-процентное финансирование и не требует быстрого возврата всей суммы долга;
- аренда обеспечивает финансирование арендатора в точном соответствии с потребностями в финансируемых активах;
- арендный договор может быть разработан с учетом специфических особенностей арендаторов;
- при аренде вопросы приобретения и финансирования активов решаются одновременно;
- аренда повышает гибкость арендатора в принятии решения.

В то время как при покупке существует только альтернатива «не покупать», при аренде арендатор имеет более широкий выбор. Согласно договору аренды, арендатор может выбрать такие условия, которые наиболее точно отвечают его потребностям и возможностям и ввиду того, что арендные платежи осуществляются по фиксированному графику, арендатор имеет больше возможностей координировать затраты на финансирование капитальных вложений и поступления от реализации продукции, обеспечивая тем самым большую стабильность финансовых планов, чем это имеет место при покупке оборудования; аренда позволяет арендатору, не имеющему значительных финансовых ресурсов, начать крупный проект.

Преимущества аренды для арендодателя, по нашему мнению, заключаются в следующем: арендодатель имеет возможность изыскивать дополнительные финансовые ресурсы для продолжения и расширения деятельности, закладывая сданное в аренду имущество или уступая право требования арендных платежей; аренда направляет финансовые ресурсы непосредственно на приобретение материальных активов, тем самым, снимая проблему нецелевого использования кредитных средств.

Основными недостатками лизинга являются:

- лизингодатель берет на себя риск морального старения оборудования и получения лизинговых платежей, а для лизингополучателя стоимость лизинга больше, чем цена покупки или банковского

кредита. Поэтому лизинговой сделке предшествует большая предварительная работа по ее экспертизе;

- лизингополучатель, не являющийся собственником своих основных средств, не может предоставить их в качестве залога в случае необходимости банковского займа, что снижает его шансы к получению такого займа на более выгодных условиях;

- лизингодатель, не имеющий собственного источника финансирования, подвержен риску внезапного изменения процентных ставок по кредитам, которые он вынужден брать для финансирования инвестиций лизингополучателя, что удорожает и стоимость лизингового контракта. Этот риск нейтрализуется, если лизинговая компания является филиалом крупного банка. [4]

Недостатками аренды для арендатора, по нашему мнению являются: при финансовой аренде - арендные платежи не прекращаются до конца контракта, даже если научно-технический прогресс делает имущество устаревшим; арендатор не выигрывает на повышении балансовой стоимости оборудования.

В целом лизинг является выгодным финансированием для всех участников сделки. Для лизингополучателя это:

- финансирование с различным периодом и сроком платежей;
- обновление основных средств, приобретение дорогостоящего оборудования или начало крупного инвестиционного проекта;
- экономия краткосрочных активов;
- различные схемы выплат: денежные, компенсационные, смешанные, а также фиксирование или установление плавающих ставок погашения основного долга.

Положительными моментами для лизингодателя являются:

- снижение риска невозврата средств (в отличие от кредитного механизма);
- снижение риска морального и физического износа, т.к. имущество при финансовом лизинге чаще всего выкупается лизингополучателем;
- возможность получения налоговых льгот со стороны государства;

Поставщик или продавец, в данном случае будет иметь:

- дополнительную возможность сбыта своей продукции;
- меньший риск, т.к. лизингодатель берет на себя риск невозврата стоимости имущества.

Лизинг оказывает огромное значение и для государства в целом, а именно:

- развитие отраслей за счет притока инвестиций через лизинговый механизм, повышает общий уровень капиталовложений;
- лизинг усиливает конкуренцию между источниками финансирования;
- при государственном международном лизинге сумма предстоящих лизинговых платежей не учитывается в подсчете национальной задолженности, т. е. появляется возможность превысить лимиты кредиторской задолженности, установленные Международным валютным фондом по отдельным странам.[4]

Таким образом, по нашему мнению, положительных моментов, присущих лизингу, намного больше, чем отрицательных, а исторический опыт развития лизинга во многих странах подтверждает его важную роль в обновлении производства, расширении сбыта продукции и активизации инвестиционной деятельности.

Литература

1. Закон РК «О финансовом лизинге» от 5 июля 2000 года № 78-II, с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.07.2012 г.
2. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 г. (с изменениями и дополнениями).
3. Engineering Aspects of Milk and Dairy Products, Jane Selia dos Reis Coimbra, Jose A. Teixeira, CRC Press, 2010.
4. Международные стандарты финансовой отчетности //www.minfin.kz, 2013.

ЭКСПЕРТНАЯ ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Экспертная диагностика финансово-хозяйственного состояния предприятия занимается оценкой различных сторон деятельности предприятия с целью обнаружения «узких мест», возможностей и опасностей для принятия оптимальных оперативных и стратегических решений [1, с.56].

Основными целями диагностики являются:

- объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов, мобилизация их для повышения экономической эффективности производства в будущих плановых периодах;
 - постоянный контроль рациональности функционирования хозяйственных систем, контроль за выполнением планов и бюджетов, контроль за процессами производства и реализации продукции, а также своевременное выявление и использование текущих внутрипроизводственных резервов с целью обеспечения выполнения и перевыполнения плана;
 - прогнозирование хозяйственной деятельности, научное обоснование перспективных планов, оценка ожидаемого выполнения плана.
 - Основные задачи, решаемые при проведении диагностики финансово-хозяйственного состояния предприятия:
 - проверка качества и обоснованности планов, бюджетов и нормативов (в процессе их разработки);
 - объективное и всестороннее исследование выполнения установленных планов и бюджетов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству выпущенной продукции, выполненных работ и услуг;
 - CVP-анализ;
 - оценка эффективности работы структурных подразделений;
 - различного рода анализы (труда и заработной платы, эффективности использования материальных ресурсов, основных фондов; рентабельности и прибыли, себестоимости работ и т.д.);
 - выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса)
- [2, с.91].

Это далеко не полный перечень задач, решаемых при проведении диагностики предприятия, он может быть дополнен в зависимости от целей исследования.

Источники информации для экспертной диагностики подразделяются на учетные и неучетные (рис. 1).

Бухгалтерский учет и отчетность наиболее полно отражают и обобщают хозяйственные средства и хозяйственные операции для контроля за выполнением установленных бизнес-планов. Финансовая отчетность зачастую ориентирована на внешних потребителей, и поэтому она может искажать реальное состояние дел на предприятии. Положительным при использовании данных бухгалтерского учета и отчетности является тот момент, анализ финансово-хозяйственного состояния предприятия может проводить независимый эксперт. При отсутствии на предприятии статистических и оперативных данных у руководителя всегда есть возможность получить аналитические показатели по данным бухгалтерского учета, так как ведение бухгалтерского учета и отчетности является обязательным для всех юридических лиц.

Статистический учет и отчетность, отслеживающие определенные экономические закономерности, служат важным источником анализа. Применяя специфические для него методы наблюдения, они во многом опираются на данные бухгалтерского учета. На основе статистических данных аналитик может проследить динамику поведения затрат, аналитических показателей и т.д.



Рис. 1. Источники информации для экспертной диагностики [3, с.84]

Управленческий учет и отчетность используются как на отдельных участках хозяйственной деятельности, так и в целом на предприятии. Они обеспечивают более быстрое по сравнению со статистической и финансовой отчетностью получение необходимой информации для анализа.

Кроме этого анализ финансово-хозяйственного состояния предприятия невозможен без привлечения соответствующих планово-нормативных данных. Для диагностики финансово-хозяйственного состояния предприятия применяют специальные методы. Их можно подразделить на оперативные и стратегические.

Предприятие ежедневно осуществляет текущую, оперативную деятельность, а потому ему необходима оперативная диагностика финансово-хозяйственного состояния (рис. 2).

Анализ финансового состояния позволяет определить насколько устойчиво предприятие, способно ли оно своевременно расплатиться со своими кредиторами, какую прибыль оно получило и почему. Цель финансового анализа – оценка прошлой деятельности предприятия, его положения на данный момент и его будущего потенциала.

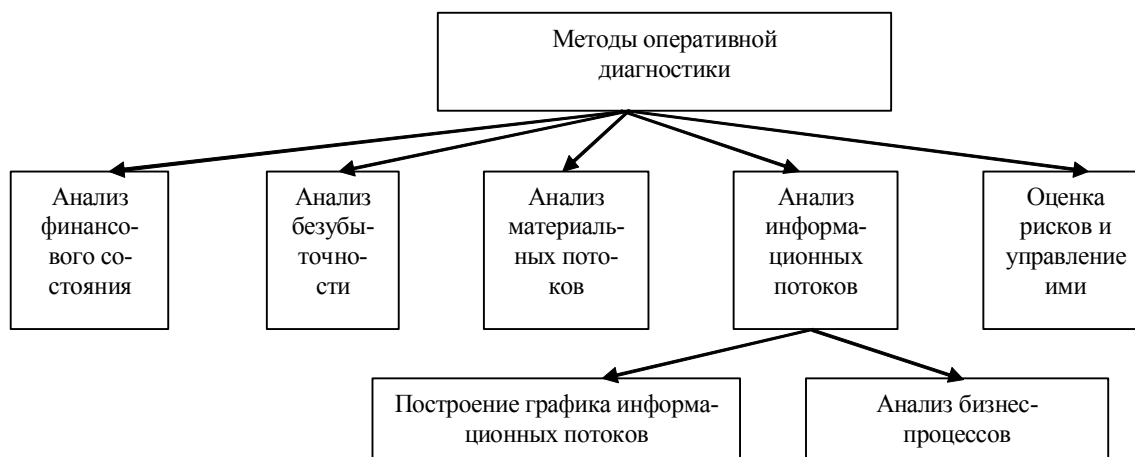


Рис. 2. Методы оперативной диагностики деятельности предприятия [3, с.91]

Анализ материальных потоков осуществляется предприятием для оптимизации своих затрат на создание материальных запасов, а также для обеспечения наиболее эффективного использования времени и усилий своих сотрудников, занимающихся управлением материальными потоками.

Анализ информационных потоков помогает контроллеру понять механизм работы предприятия. В процессе изучения информационных связей и информационных потоков служба контроллинга изучает процессы возникновения, движения и обработки информации, а также направленность и интенсивность документооборота на предприятии.

Цель анализа информационных потоков на предприятии – выявление мест дублирования избытка и недостатка информации, причин ее сбоев и задержек.

Наиболее распространенный и, по-видимому, самый практичный метод анализа информационных потоков – составление графиков информационных потоков – составление графиков информационных потоков.

График информационных потоков имеет существенный недостаток – большое количество информационных связей затрудняет его чтение и анализ, но именно анализ информационных потоков и является целью составления графика. Поэтому в современных условиях наибольшей популярностью пользуются графики, изображающие не статистические связи между отделами, а поток документов, связанный с выполнением какой-то определенной задачи. Составление таких графиков тесно связано с теорией реинжиниринга бизнес-процессов – самой популярной теорией управления компаниями в последние годы.

Бизнес-процесс – это последовательность работ, направленных на решение одной из задач предприятия, например, материально-техническое снабжение, планирование. Реинжиниринг бизнес-процессов занимается анализом и оптимизацией бизнес процессов для достижения целей предприятия (он является отдельной дисциплиной и его описание выходит за рамки данной книги). Для моделирования различных бизнес-процессов в организациях используется специализированное обеспечение.

Риск – возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и выполнения бюджетов предприятия.

Стратегическая диагностика помогает оценить эффективность стратегии предприятия, понять стратегическую позицию предприятия в каждом из направлений его деятельность, оценить сильные и слабые сигналы, поступающие из внутренней и внешней сред.

Информация, полученная в ходе такой диагностики, оказывает неоценимую поддержку руководителю в процессе формирования стратегии предприятия.

Информация стратегической диагностики – это основа для принятия стратегических решений (рисунок 3).

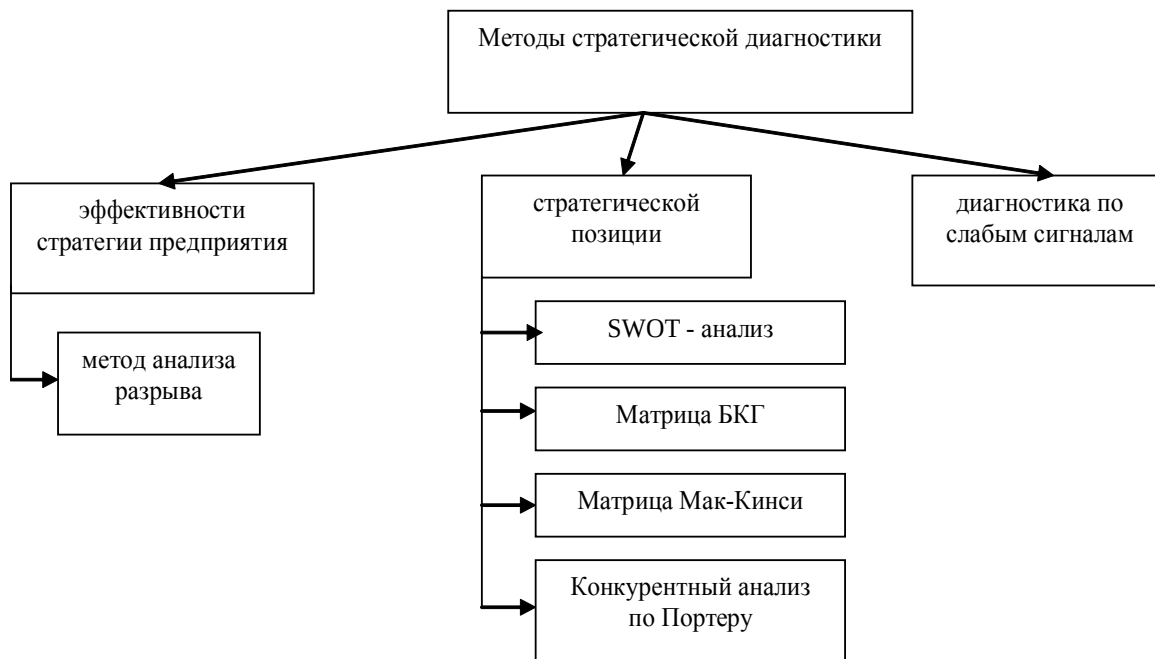


Рис. 3. Методы стратегической диагностики деятельности предприятия [4, с.67]

Эффективность стратегии определяется разрывом между стратегическим планом и реальными возможностями предприятия. Анализ разрыва (gap analysis) – простой, но достаточно эффективный метод анализа стратегии предприятия.

Матрица БКГ. Матрица Бостонской консультационной группы (БКГ) позволяет определить стратегическую позицию предприятия по каждому направлению его деятельности, и на основе анализа этой позиции выбрать правильную стратегию действий предприятия на рынке и оптимальную стратегию перераспределения финансовых потоков между разными направлениями деятельности.

Матрица Мак-Кинси. Разработана одноименной консультационной фирмой по заказу фирмы “Дженерал электрик” и представляет собой развитие и обобщение матрицы БКГ. Вместо темпа роста рынка здесь используется комплексный показатель привлекательности рынка, а вместо относительной доли рынка – комплексный показатель конкурентоспособности предприятия [5, с.78].

Конкурентный анализ по Портеру. Для анализа положения предприятия в конкуренции М.Портер предложил изобразить своего рода “поле сил”. Проанализировав “поле сил”, предприятие может выбрать оптимальную стратегию. По мнению многих исследователей, существует три универсальных стратегии – снижение издержек, дифференциация и фокусирование.

Смысл стратегии снижения издержек – низкие издержки позволяют снизить цену.

Стратегия дифференциации заключается в том, чтобы выпускать уникальную, индивидуализированную продукцию с учетом специфических требований каждой группы потребителей и тем самым перевести конкуренцию в плоскость качества и технических свойств продукции.

Суть стратегии фокусирования – сосредоточить внимание на одном сегменте рынка, чтобы ориентироваться на специфические требования именно этого сегмента.

Диагностика по слабым сигналам. Суть данного метода диагностики состоит в том, чтобы своевременно определить слабые сигналы – ранние и неточные признаки наступления кризисных ситуаций – и своевременно отреагировать на них. Необходимость диагностики по слабым сигналам возникает в ситуации, когда уровень нестабильности среды предприятия чрезвычайно высок [6, с.94].

Для современной экономики Казахстана характерна нестабильность, неопределенность в поведении покупателей, конкурентов, поставщиков, государственных органов. Эта неопределенность

порождена переживаемой фазой циклического развития систем, когда развитие, осуществляемое по известным законам, сменяется периодом кризисов и катаклизмов.

Главная цель производственного предприятия в современных условиях – получение максимальной прибыли, что невозможно без эффективного управления капиталом. Поиски резервов для увеличения прибыльности предприятия составляют основную задачу управленца.

Очевидно, что от эффективности управления финансовыми ресурсами и предприятием целиком и полностью зависит результат деятельности предприятия в целом. Если дела на предприятии идут самотеком, а стиль управления в новых рыночных условиях не меняется, то борьба за выживание становится непрерывной.

Таким образом, изучение современных подходов к анализу и экспертной диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия поможет менеджерам правильно ориентироваться в современной экономической политике, принимать решения, адекватные экономической ситуации в стране.

Литература

1. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности Издательство: Инфра-М, 2006. - 345 с.
2. Утибаев Б.С. Финансовый анализ: Учебное пособие.-Астана.-КазУЭФиМТ:ИПЦ,2008. - 170 с.
3. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия: Учеб. пособие. -Алматы: Экономика, 2005. - 128 с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: 2007. –336 с.
5. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация Издательство: «Финансы и статистика», 2011. - 412 с.
6. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. Издательство: ООО «Питер Пресс», 2012. - 345 с.



*Елюбаева Ж. А., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Байдақов А.К. , э.ғ.к.*

КӘСІПОРЫН КАПИТАЛЫНЫҢ МАҚСАТТЫ ҚҰРЫЛЫМЫН АНЫҚТАУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Бизнесті қажетті қаржы ресурстарымен қамтамасыз ету кез-келген кәсіпорын қызметінің анықтаушы факторы болып табылады. Бухгалтерлік баланста активтердің құралу көздері (пассивтер) меншікті капитал мен міндеттемелерге топтастырылғанымен, қаржылық талдау мақсатында олардың әрқайсысын қалыптасу тәсіліне байланысты ішкі және сыртқы көздерге бөлген жөн. Пассивтерді бұл бағытта топтастырудың негізгі мақсаты – кәсіпорын қызметін қаржыландырудың оңтайлы қатынасын анықтауға ықпал ету, себебі капиталдың әр көзінің өз бағасы (құны) бар және капиталдың ішкі көздерінің бағасы сыртқы қарыз капиталының бағасынан бөлек, олардың әрқайсысын пайдаланудың өзіндік артықшылықтары мен кемшіліктері, шектеулері бар. Капиталды қаржыландырудың негізгі көздерінің аталған белгілеріне тоқталсақ.

Капитал мен резервтер қаржыландырудың меншікті көздері болып табылғанымен, қалыптасу тәсіліне қарай олардың да ішкі және сыртқы көздері ажыратылады.

Меншікті капиталдың ішкі көздері шаруашылық қызметі үрдісінде қалыптасады және кәсіпорынның өзін-өзі қаржыландыру қабілетін сипаттайды. Өз қызметін ішкі көздер есебінен толықтай не жоғары деңгейде қаржыландыруға мүмкіндігі бар кәсіпорынның қосымша капитал тартуға кететін шығындарды үнемдеу арқылы бәсеке қабілеттілікке қол жеткізетіні түсінікті. Оның негізгі көздері бөлінбеген пайда, амортизациялық аударымдар, резервтер. Меншікті қаржыландырудың ішкі көздерінің артықшылықтарына қарамастан, әдетте, олардың көлемі шаруашылық қызметінің көлемін кеңейтуге, инвестициялық жобаларды жүзеге асыруға, жаңа инновациялық технология-

ларды ендіруге жеткіліксіз. Сол себепті меншікті қаражатты сыртқы көздерден тартуға тура келеді.

Меншікті капиталдың сыртқы көздерін тартудың мүмкіншіліктері мен жолдары бизнесті ұйымдастырудың құқықтық формасынан тәуелді: серіктестіктерде қатысушылардың қосымша салымдары, акционерлік қоғамдар үшін акция эмиссиясы және т.б.

Зерттеушілер кәсіпорын қызметін қарапайым акциялар шығару жолымен қаржыландырудың келесідей артықшылықтарын атап өтеді:

- акциялардың белгіленген өтелу мерзімі жоқ, бұл – «қайтаруға» не өтеуге жатпайтын «мәңгілік» капитал;

- қарапайым акциялар бойынша міндетті түрде төлем жасау қажет емес, дивиденд төлеу туралы шешім директорлар кеңесімен қабылданып, акционерлердің жалпы жиналысымен бекітіледі;

- нәтижелі IPO өткізу нәтижесінде кәсіпорынның несиелік рейтингі елеулі жоғарылайды, экспорттердің бағалауы бойынша несие бағасы мен оларды өтеу шығындары 2-3% төмендейді, акциялар кепіл заты болуы да мүмкін;

- кәсіпорынның жалпы капиталдандырылуы жоғарылайды, оның нарықтық бағасы анықталып, стратегиялық инвесторларды тартудың алғышарттары қалыптасады;

- акциялар эмиссиясы кәсіпорынның іскерлік ортадағы беделін өсіреді.

Қаржыландырудың бұл түріне тән кемшіліктер:

- кәсіпорын пайдасына қатысу (пайданы бөлу) мен кәсіпорынды басқару құқығын көптеген меншік иелеріне беру;

- кәсіпорынды бақылауды жоғалтып алу қаупі;

- басқа көздерге қарағанда бағасының жоғары болуы;

- акциялар эмиссиясын ұйымдастыру мен өткізудің күрделілігі, дайындық шығындарының жоғары болуы;

- акциялардың қосымша эмиссиясы инвесторлар тарапынан жағымсыз белгі ретінде қарастырылып, акциялардың нарықтық бағасы төмендеуі мүмкін [1].

Аталып өткен кемшіліктердің отандық экономикаға тән өзіндік ерекшеліктері де бар, атап айтқанда: қаржы нарығының дамымауы, құқықтық реттеудің ерекшеліктері, ішкі қаржы нарығының сыйымдылығының төмен болуы, көптеген компаниялардың IPO өткізуге дайын болмауы, эмиссиямен байланысты тікелей және жанама шығындардың жоғары болуы, меншік иелерінің кәсіпорын туралы шынайы ақпаратты жариялауға секеммен қарауы, бақылауды жоғалтудан қауіптенуі, инвесторлардың белсенді болмауы және т.б.

Қалыптасқан осындай жағдайда Қазақстандық компаниялардың көпшілігі үшін банктерден несие алу капитал тартудың қарапайым, «арзандау» құралына айналып отыр.

Бір жағынан, қаржыландыру көзі ретінде тек меншікті капиталды қолданатын кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы, сыртқы қарыз көздерінен тәуелсіздігі максималды болады. Екінші жағынан, мұндай кәсіпорын сыртқы қарыз көздерінен бас тарту арқылы, өзінің болашақтағы дамуын шектеуі мүмкін. Себебі кәсіпорындар несие капиталының бағасынан жоғары табыстылықты қамтамасыз ету арқылы меншікті капиталының табыстылығының жоғарылауына қол жеткізе алады. Көп жағдайларда таза пайданы акционерлер мен қатысушылар арасында таратудың бағасы (акционерлік, жарғылық капитал бағасы) банк несиесінің бағасынан жоғары болуы мүмкін. Сол себепті қарыз капиталы (міндеттемелер) активтерді қаржыландырудың маңызды, баламалы көзі ретінде қарастырылады. Осындай мақсатта міндеттемелерді айналыс мерзіміне қарай (қысқа және ұзақ мерзімді) топтастырумен қатар, қаржылық талдау барысында оларды сыртқы және ішкі қарыз капиталына (міндеттемелерге) ажырату үлкен маңызға ие.

Сыртқы қарыз капиталы банктік қарыздарды, алынған аванстарды, жеткізушілер мен мердігерлерге берешекті, берілген вексельдерді, айналысқа шығарылған облигацияларды қамтиды.

Осылайша, кәсіпорын капиталы қысқа және ұзақ мерзімді сипаттағы түрлі ішкі және сыртқы көздерден қалыптасады. Бұл көздерді тарту (алу) үшін кәсіпорын қандай да бір шығындар шегеді. Осы шығындардың капитал көлеміне қатынасы кәсіпорын капиталының бағасын (құнын) көрсетеді.

Капитал құны (бағасы) – бұл кәсіпорынның капиталды түрлі көздерден тартқаны үшін төлейтін бағасы.

Капитал бағасы кәсіпорынның операциялық қызметінің табыстылығының минималды нормасы ретінде қарастырылады. Операциялық қызмет табысты, бірақ оның деңгейінің капитал бағасынан төмен болуы алынған табыстың тартылған капиталды тарту шығындарын өтеуге жетпейтінін көрсетеді. Капиталдың орташа бағасы әр түрлі капитал көздерінің бағасына ғана емес, олардың жиынтық капиталдағы үлесіне де тәуелді. Қымбат ресурстардың үлесінің өсуі капиталдың орташа құнының өсуіне әкеледі және керісінше. Осы себепті капитал көздерінің құрылымын капиталдың орташа бағасы төмендейтіндей етіп оңтайландыру қажет.

Кәсіпорын капиталының орташа өлшенген құнын (WACC) келесідей формуламен есептеуге болады [2]:

$$WACC = k_e w_e + k_k w_k (1-t) + k_s w_s, \quad (1)$$

мұндағы: w_e, w_k, w_s – кәсіпорын капиталындағы меншікті капиталдың, банк несиелері мен артықшылығы бар акциялардың үлес салмағы; k_e, k_k, k_l – тиісті капитал көздерін тартудың бағасы; t – табыс салығының ставкасы.

Кәсіпорын қызметінің тиімділігіне, капиталды тартудың негізділігіне баға беру үшін операциялық қызметтің табыстылығы WACC деңгейімен салыстырылады. Кәсіпорын табыстылығы WACC деңгейінен жоғары болуы тиіс.

Қазіргі уақытта капиталдың мақсатты құрылымын анықтау Модильяни мен Миллердің капитал құрылымы теориясына, оның жетілдірілген үлгілеріне және эксперттік бағалауларға негізделеді.

Экономика саласындағы Нобель сыйлығының иегерлері Модильяни мен Миллердің капитал құрылымы теориясы алғашында кез-келген кәсіпорынның құны оның болашақтағы табысымен анықталады, оған капитал құрылымы әсер етпейді деген пікірге негізделсе, олар 1963 жылы бастапқы үлгіге пайдаға салық әсерін енгізіп, осы теорияның салық салуды есепке алатын жетілдірілген түріне сәйкес:

- 1) кәсіпорын үшін қарыз капиталының қандай да бір үлесінің болуы тиімді;
- 2) қарыз капиталын шамадан тыс артық тарту зиянды;
- 3) әр кәсіпорын үшін капиталдың оңтайлы құрылымы жеке анықталуы тиіс [3].

Модильяни-Миллер үлгісіне қаржылық қиыншылықтармен байланысты орын алуы мүмкін шығындарды, агенттік шығындарды қосуға негізделген үлгілер де өздерінің тәжірибелік құндылығын белгілі бір дәрежеде растап, зерттеушілердің келесідей қорытындылар жасауына мүмкіндік береді:

– кәсіпорын салық әсері есебінен таза үнемдеуге (қаржыландыру шығындарын шегерімдерге қосу арқылы) қол жеткізу үшін несие тарту кезеңі аралығында тұрақты пайда алуына сенімді болуы керек;

– барлық басқа шарттардың теңдігі жағдайында іскерлік тәуекел деңгейі жоғары кәсіпорындарда қаржылық қиыншылықтардың ықтималдылығы мен олармен байланысты шығындар ауқымы да жоғары болады. Жоғары іскерлік және елеулі қаржылық тәуекелдің үйлесімі барынша қауіпті, тәжірибеде тәуекелді жобалардың көпшілігі меншікті капитал есебінен қаржыландырылады. Тәуекелі, сәйкесінше табыстылығының құбылуы жоғары кәсіпорындар несие капиталын тәуекелі төмен кәсіпорындармен салыстарғанда аз тартуы керек;

– бизнестің құны материалдық емес активтердің құнының өсуімен байланысты кәсіпорындарда қаржылық қиыншылықтардың орын алуы мен қызығушылықтардың қарама-қайшылығымен байланысты шығындардың да ықтималдылығы жоғары. Кез-келген кредитор үшін жер мен жылжымайтын мүлік материалдық емес активтерге қарағанда сенімді кепіл заты. Сол себепті актив құрылымында материалдық сипаттағы тіркелген активтерінің үлесі басым кәсіпорындар материалдық емес активтері басым кәсіпорындармен салыстырғанда несие капиталын көп тарта алады;

– кәсіпорын капиталының мақсатты құрылымы қаржылық левиридждің оң әсері мен шығындары өзара балансталатындай қатынаста болуы керек.

1984 жылы С.Мэйерс экономикадағы әрекет етуші кәсіпорындардың қалыптасқан капитал құрылымының ұсынылып жүрген үлгілер көмегімен анықтауға болатын капитал құрылымнан

өзгеше болу себебін түсіндіруге көмектесетін ережені негіздеді, ол ереже қазіргі уақытта асимметриялық ақпарат теориясы деп аталады. Теорияға сәйкес нарықтағы әртүрлі топтар мен субъектілердің кәсіпорындағы нақты жағдай туралы ақпаратының әртүрлі, яғни асимметриялы болуына сәйкес олардың (кәсіпорын басшылығы, менеджерлері, акционерлер, инвесторлар) бағалаулары да әртүрлі болады [4].

Капиталдың мақсатты құрылымын анықтауды эксперттік бағалаусыз жүзеге асыру мүмкін емес. Эксперттік бағалау барысында есепке алынуы тиіс маңызды факторлар қатарында келесілерді атап өтуге болады [5].

Кәсіпорын қызметінің үздіксіздігі. Энергиямен жабдықтау, көлік, байланыс секілді өмірлік маңызды қызмет түрлерін қамтамасыз етуші кәсіпорындардың менеджерлері кәсіпорынның үздіксіз қызметі үшін жауап береді, сол себепті олар қарыз капиталын кәсіпорын қызметіне қауіп төндіретіндей деңгейде тартудан бас тартуы тиіс. Мұндай кәсіпорындар үшін акция бағасын максималдау мен капитал құнын минималдауға қарағанда кәсіпорын қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету басымдыққа ие болуы мүмкін.

Менеджерлердің қызығушылығы. Кәсіпорын менеджерлерінің кәсіби болашағы, табысы сол кәсіпорынның қызметімен тікелей байланысты. Сол себепті олар кәсіпорынға қосымша қарыз капиталын тартуға сақтықпен, консервативті қарайды. Ал акционерлердің көпшілігінің құнды қағаздар портфелі диверсификацияланған болуы, акциялардың бір түрінен орын алған зиян, басқа акциялардың күтілмеген табыстылығы есебінен өтелуі мүмкін, сол себепті олар менеджерлерден белсенді, тәуекелді стратегия талап етуге бейім. Әдетте, менеджерлер оны өздері мойындамағанмен капитал құрылымын акциялардың күтілетін бағасы максималданатын деңгейден нашар жоспарлайды.

Кредиторлар мен рейтингтік агенттіктердің көзқарасы. Ірі кәсіпорындардың капиталының құрылымына банктер мен рейтингтік агенттіктер елеулі әсер етеді. Кәсіпорын басшылығы несиелік қаржыландыру деңгейін орташа қабылданған деңгейден жоғарылатудың тиімділігі мен болашағына толық сенімді болған күннің өзінде, оның кредиторлары қарыз капиталын ұлғайтуға келіспеуі мүмкін.

Бақылау. Капитал құрылымын қалыптастыруға кәсіпорын басшылығының, менеджерлерінің кәсіпорынды бақылау деңгейіне қатынасы елеулі әсер етеді. Егер кәсіпорын басшылығы өзінің акциялар пакетінің үлесін сақтап қалғысы келсе, онда қосымша қаржыландыру көзі ретінде несие капиталын таңдауы; акциялар пакетін бақылауға ынталы емес менеджердер тобы қаржыландыру көзі ретінде акциялардың қосымша эмиссиясын пайдалануы мүмкін.

Активтердің құрылымы. Активтері кепіл заты ретінде ұсыныла алатын кәсіпорындар несие тартуға да бейім. Активтерінің тәуекелі жоғары кәсіпорындардың қарыз қаражатын тарту мүмкіндігі де төмен.

Өсу қарқыны. Кәсіпорынның баяу дамуы шарттарында кәсіпорын қызметін бөлінбеген пайда есебінен де қаржыландыру жеткілікті, өндірістің (қызмет аясының) жылдам өсуі қаржыландырудың сыртқы көздерін тартуды талап етеді. Акцияларды орналастыру шығындары несие алудан жоғары болуына орай, жылдам дамып келе жатқан кәсіпорындар бірінші кезекте несие алуға ынталы.

Пайдалылық. Капиталдың табыстылығы жоғары кәсіпорындар қаржыландырудың меншікті көздерімен шектелуді жөн санайды, көп жағдайда олардың жоғарғы табыстылығы кәсіпорын қызметін бөлінбеген пайда есебінен ғана қаржыландыруды қамтамасыз ете алады.

Салықтар. Пайыздар бойынша төлемдер салық салынатын пайданы азайтады, сол себепті пайдаға салық деңгейі жоғары болған сайын, несие капиталын тарту да тиімді.

Осылайша, капиталдың оңтайлы, мақсатты құрылымын анықтау барлық кәсіпорындар үшін стратегиялық маңызды, арнайы әдебиеттерде жан-жақты зерттелген мәселе болғанымен, экономикалық тәжірибе барлық кәсіпорындар үшін қызметті қаржыландыру көздерінің ортақ, оңтайлы, ұсынылатын қатынасы жоқ екенін көрсетіп отыр. Мұндай тиімді қатынас ұқсас кәсіпорындар тобы емес, жекелеген кәсіпорын үшін алғанда да оның дамуының түрлі сатыларына, тауарлық және қаржылық нарықтардың әртүрлі конъюнктурасына сәйкес өзгеріп отыруы мүмкін. Сол себепті капиталдың оңтайлы құрылымы емес, капиталдың мақсатты, оңтайлы сияқты құрылымы түсініктерін қолданған жөн. «Сияқты» сөзі нарықтағы өзгермелі, анықсыздық жағдайында капиталдың абсолютті ұтымды, ең жақсы, оңтайлы құрылымын анықтаудың мүмкін еместігімен байланысты.

Әдебиеттер

1. Максимова Ю. Б. Формирование оптимальной структуры капитала как фактор обеспечения финансовой устойчивости компании // Молодой ученый. – 2014.– №1.–С. 390-396.
2. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. академика НАН РК, д.э.н., профессора У.Баймуратова. –Алматы: Экономика, 2008.– 848 с.
3. Modigliani F., Miller M. H. Taxes and the Cost of Capital : A Correction // Ibid. 1963. June, P. 433-443
4. Р. Брейли, Майерс С. Принципы корпоративных финансов. М.: Олимп-Бизнес, – 2010. –1054 с.
5. Байдақов А.Қ. Кешенді экономикалық талдау: Оқу құралы. – Астана: С.Сейфуллин атындағы ҚАТУ, 2014. – 290 б.



Ермагамбетова А.А., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.

МЕТОДИКА И ПРОЦЕДУРЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные требования к составу и структуре консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан установлены в законодательных и нормативных актах, которыми следует руководствоваться при подготовке консолидированной отчетности. К ним относятся: Гражданский Кодекс РК (Особенная часть) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.07.2013г.) от 01.07.1999 г. № 410-1; «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый Кодекс)» Закон РК от 10.12.08 г. № 100-IV(с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.01.2014 г.); Закон РК от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.09.2014 г.); Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.06.2014 г.); МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;МСФО(IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»; МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»; МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»; МСФО (IFRS)3 «Объединения бизнеса»; Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)»; Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 72 Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов.

Методология консолидации достаточно сложна, но в то же время логична и оправдана, поскольку она вытекает из экономической сущности бизнеса и роли отчетности как информационной базы для принятия решений. Формирование консолидированной финансовой отчетности группы основано на объединении информации, содержащейся в отчетности материнской и дочерних компаний. Процесс консолидации предусматривает целый ряд специальных расчетов и может быть представлен в виде многошаговой процедуры - графика консолидации. К числу наиболее общих шагов формирования консолидированной отчетности относятся: элиминирование внутригрупповых операций, расчет гудвилла, расчет накопленного капитала, расчет прав меньшинства, непосредственно формирование отчетов. Форма объединения компаний или инвестиций находит отражение в методах консолидации, к которым, в соответствии с МСФО, относятся полная консолидация, пропорциональная консолидация и метод долевого участия.

При составлении консолидированной отчетности некоторые нюансы возникают в зависимости от того, каким образом исторически произошло объединение компаний, т.е. при каких обстоятельствах одна из компаний стала дочерней по отношению к другой. Существует два типа объе-

динения компаний – приобретение и объединение интересов. Под приобретением (синоним – покупка) понимают операцию, когда одна компания (покупатель) получает контроль над операциями и чистыми активами другой компании (продавца) в обмен на передачу активов, принятие обязательств или эмиссию акций. Объединение интересов (синоним – слияние) – операция, в результате которой акционеры объединяющихся компаний продолжают осуществлять совместный контроль над своими общими чистыми активами и операциями и делят между собой выгоды и риски объединенной компании, при этом ни одна из сторон не может быть определена в качестве покупателя. По своему характеру эти два способа объединения бизнеса отличаются друг от друга, что отражается в методологии формирования консолидированной отчетности [1].

Кроме того, помимо «классической» группы, в состав которой входят материнская и дочерние компании, существуют и некоторые другие виды инвестиций, предусматривающие формирование консолидированной отчетности. Одним из таких видов является совместная деятельность – способ ведения бизнеса, когда две или более стороны осуществляют экономическую деятельность под совместным контролем, на основании специального договорного соглашения (совместный проект, либо совместное предприятие). Другим видом инвестиций, также предусматривающим консолидацию, являются ассоциированная компания – предприятие, не являющаяся ни дочерним, ни совместным, но на деятельность которого инвестор оказывает существенное влияние. Такое влияние может оказываться через владение акциями с правом голоса (20% и более), представительство в органах управления, участие в выработке политики, наличие крупных сделок между сторонами, обмен управленческим персоналом, предоставление важной технической информации [2].

Форма объединения компаний или инвестиций находит отражение в методах консолидации, к которым, в соответствии с МСФО, относятся полная консолидация, пропорциональная консолидация и метод долевого участия.

Полная консолидация (Entity concept) исходит из того, что группа представляет собой единое экономическое образование, при этом консолидации подлежат все чистые активы дочерних компаний (приоритет контроля над владением), а права меньшинства отражаются в пассиве консолидированного балансового отчета. Вариациями этого метода являются метод приобретения и метод объединения интересов. Используется для дочерних предприятий, образовавшихся в результате приобретения, либо слияния.

Пропорциональная консолидация (Proportional consolidation) является общепринятым методом формирования консолидированной финансовой отчетности для совместной деятельности. Ее отличие от полной консолидации состоит в том, что консолидируются не контролируемые активы, а только те, которыми участник совместного проекта реально владеет. Разумеется, в этом случае доля меньшинства в консолидированной отчетности не присутствует. Участие в совместной деятельности (активы, пассивы, доходы, расходы) могут показываться в отчетности участника либо вместе с другими аналогичными активами, пассивами, доходами и расходами, либо в виде отдельных позиций [3].

Метод долевого участия (Equity method) применяется для учета инвестиций в ассоциированные компании. Такие инвестиции первоначально (в момент инвестирования) отражаются по номинальной стоимости, при этом возникает гудвилл – как разность между номиналом инвестиций и долей инвестора в чистых активах ассоциированной компании [2]. В дальнейшем изменение доли инвестора в чистых активах, а также амортизация гудвилла отражаются в консолидированном балансе корреспонденции со счетами прибылей и убытков. Отметим, что ассоциированная компания не является частью группы, поэтому элиминирование внутригрупповых операций не применяется, а доля группы в прибыли ассоциированной компании, накопленной с момента инвестирования, показывается отдельно от накопленного капитала группы. Методы консолидации и области их применения могут быть представлены в виде схемы (см. рис.1).



Рис. 1. Схема Метода формирования консолидированной финансовой отчетности

Для консолидированной финансовой отчетности характерны две основные особенности:

- не является отчетностью юридически самостоятельной организации;
- любые внутрикорпоративные финансово-хозяйственные операции идентифицируются и в процессе консолидации исключаются.

При составлении консолидированной финансовой отчетности необходимо соблюдение следующих обязательных условий[4]:

- используется финансовая отчетность на одну и ту же отчетную дату;
- применяется единая учетная политика для аналогичных операций;
- результаты дочерней компании включаются в консолидированную отчетность с даты приобретения этой компании.

В ходе исследования было определено, что теория и практика формирования консолидированной отчетности в различных странах существенно отличаются по следующим основным моментам:

- различная степень распространения консолидированной финансовой отчетности;
- различные подходы к пониманию категории «группа компаний» с точки зрения консолидации;
- неодинаковые объемы информации, публикуемой компаниями разными методами консолидации.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, кроме переоценки основных средств и инвестиционных ценных бумаг, годных для продажи, которые были оценены по справедливой стоимости.

Взаимоотношения с дочерними и зависимыми акционерными обществами материнская компания осуществляет в соответствии с требованиями законодательства, Уставом и внутренними документами группы, уставами дочерних и зависимых акционерных обществ. Дочерние организации консолидируются с даты перехода контроля к группе и перестают консолидироваться с даты их выхода из-под контроля группы. Приобретенные организации учитываются по стоимости приобретения. Все операции, сальдо и нереализованные доходы или убытки по внутрихозяйственным расчетам были исключены. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученного или уплаченного

вознаграждения, соответственно, включая или вычитая затраты, связанные с совершением сделки.

Стоимость приобретенных основных средств представляет собой стоимость средств, выплаченных при приобретении соответствующих активов, а также иные непосредственно относящиеся к ним затраты, понесенные при доставке активов на объект и осуществлении необходимой подготовки к их планируемому использованию. После первоначального признания в бухгалтерском учете основные средства отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленного износа и любого последующего обесценения стоимости. Износ по основным средствам начисляется на основе прямолинейного метода за расчетный срок полезной службы активов.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на дату каждого консолидированного бухгалтерского баланса для выявления объектов основных средств, учтенных по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств превышает их расчетную стоимость возмещения, стоимость основных средств уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств представляет собой большее из значений чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчетные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учетом временного фактора, а также рисков, связанных с данным активом.

Нематериальные активы учитываются по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Нематериальные активы, приобретенные отдельно от бизнеса, капитализируются по первоначальной стоимости, тогда как приобретенные в ходе бизнеса капитализируются по справедливой стоимости на дату приобретения. Созданные нематериальные активы, кроме затрат на разработку, возникшие в результате деятельности группы, не капитализируются, и соответствующие расходы относятся на счет прибыли в том году, в котором они были понесены. Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода за расчетный срок полезной службы актива, который составляет от 1 до 10 лет.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия. Ассоциированными являются организации, в которых группа имеет существенное влияние, но которые не являются ни дочерними организациями, ни совместными предприятиями группы. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются в балансе по стоимости приобретения, плюс изменение доли группы в чистых активах ассоциированной организации после приобретения, минус обесценение.

Запасы оцениваются по наименьшему из значений себестоимости или чистой стоимости реализации за минусом резерва на неликвидные и устаревшие запасы. Себестоимость включает в себя затраты, понесенные в связи с доставкой и приведением запасов в текущее состояние.

Все кредиты и заемные средства первоначально учитываются по стоимости, представляющей собой справедливую стоимость полученных денежных средств за минусом расходов, связанных с привлечением заемных средств.

В результате исследования содержания консолидированной финансовой отчетности в системе финансового учета в работе предлагается новый подход этой проблемы – разработать систему консолидированного учета и на основе его данных формировать консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная группа предприятий должна рассматриваться как обособленный объект бухгалтерского учета, обеспечивающий информацией все заинтересованные уровни управления. Принцип хозяйствующей единицы как объекта бухгалтерского учета предполагает, что материнская компания и дочерние предприятия представляют собой хозяйствующую единицу, обособленный объект бухгалтерского учета, которые осуществляют контроль за ресурсами и обязательствами, несут ответственность за результаты производственно-финансовой деятельности.

Действующей практикой формирования отчетности отечественных компаний установлено, что:

- годовой отчет становится не просто источником информации для акционеров, но одним из инструментов формирования инвестиционной привлекательности и деловой репутации компании;

- актуальным и востребованным для большинства казахстанских компаний является повышение внимания к подготовке годовых отчетов и, в тоже время, пассивное распространение их среди широкого круга заинтересованных лиц;

- годовые отчеты ведущих зарубежных компаний, которыми накоплен значительный опыт в области взаимоотношений с инвесторами в целом и подготовки годовых отчетов в частности, могут быть примером для составления казахстанскими компаниями современных годовых отчетов, удовлетворяющих потенциальных инвесторов.

Как показывает практика формирования консолидированной отчетности является технически и методологически сложным процессом, поэтому современное решение задач консолидации в мировой практике тесно связано с применением информационных технологий. Известно три альтернативных подхода к осуществлению финансовой консолидации:

- вручную, с использованием таблиц;
- с использованием главной книги;
- с использованием специальной системы финансовой консолидации.

В настоящее время использование таблиц становится рискованным и неприемлемым методом консолидации вследствие ужесточения требований (МСФО) и недостаточной внутренней гибкости. Как показывает международная практика дни сложных, неконтролируемых решений с использованием электронных таблиц Excel при проведении консолидации в соответствии с МСФО сочтены. Использование главной книги для осуществления финансовой консолидации может оказаться финансово целесообразным для улучшения финансовой консолидации. Оптимальным является использование специальной системы финансовой консолидации, такой как BasWare IFRS Consolidation. Этот подход предоставляет большую функциональность, удобство использования и большую прозрачность финансовых отчетов, чем при использовании главных книг или таблиц. В отличие от других систем финансовой консолидации, BasWare IFRS Consolidation включает не только механизм консолидации, но и информацию об МСФО и инструмент для создания отчетов.

Система BasWare IFRS Consolidation впервые была представлена в 2005 году для трансформации отчетности в стандарт МСФО в странах ЕС. При создании этого уникального решения ценные замечания высказали четыре крупнейшие аудиторские компании. Опыт, полученный при трансформации в 2005 году, был использован при разработке средства для создания отчетов BasWare IFRS. Система BasWare IFRS Consolidation поможет реализовать стратегическое решение о принятии стандарта МСФО на всех уровнях отчетности.

Все консолидационные процедуры, преднастроенные в Basware IFRS Consolidation, строго соответствуют требованиям МСФО, прошли согласование с аудиторами «Большой четверки», Комитетом по МСФО и успешно используются в практике подготовки отчетности по МСФО крупных иностранных компаний.

Количество изменений в стандартах международного бухгалтерского учета продолжает неуклонно расти. От компаний требуется все большее количество раскрываемой информации, а времени на подготовку финансовой отчетности из-за требований «ускоренного закрытия» становится все меньше. Поэтому такое значение приобретает возможность обработки данных при помощи ИТ-инструментов, информационных систем консолидации.

В сфере подготовки финансовой отчетности по МСФО дни сложных, неконтролируемых решений с использованием электронных таблиц Excel сочтены. Только применение одобренных аудиторами моделей финансовых отчетов и расшифровок к ним, подготовленных в строгом соответствии с МСФО с использованием специализированных информационных систем может привести к успеху. Это станет следующим шагом в развитии технологии консолидации финансовой отчетности.

Литература

1. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»
2. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»
3. МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»
4. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»
5. Алиев М.К. Консолидированная финансовая отчетность: теория, методология и практика (на материалах АО «Национальная компания «Казакстантеміржолы»); автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Туркестан, 2008 – 51с.


*Ермагамбетова А.А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.*

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В экономической литературе определение «консолидированная финансовая отчетность» четко не определено. Существует два общих подхода в определении «консолидированная финансовая отчетность» - упрощенная и расширенная. В первом случае при раскрытии содержания консолидированной финансовой отчетности ограничиваются указанием основного признака отчетности. При втором расширенном толковании указываются те или иные специфические особенности консолидации. Объединить эти два подхода, предлагает д.э.н., профессор Алиев М.К. и дает следующее определение консолидированной финансовой отчетности - это отчетность, отражающая финансовое положение и финансовые результаты группы взаимосвязанных организаций, объединенных на основе прав собственности и представленная как единая экономическая организация [1, с.10].

Представляет интерес точка зрения Третьяковой О. на проблему формирования консолидированной финансовой отчетности, суть которой заключается в том, что для большинства крупных корпораций по экономическим, юридическим, налоговым и прочим причинам удобно вести деятельность, используя отношение «материнское предприятие – дочернее предприятие» [2, с.8-11]. Основной целью консолидированной финансовой отчетности является предоставление такой картины материнского и дочерних предприятий, как если бы они были одной компанией. В последние годы это стало особенно важным в силу того, что все больше компаний выросли через слияния и приобретения, включая некоторые транснациональные сделки. Анализ нормативных актов регулирования формирования консолидированной финансовой отчетности Казахстана показывает, что в казахстанском законодательстве закреплены важные экономические основы взаимоотношений между основной и дочерними организациями, но в Гражданском Кодексе РК отсутствует понятие «материнское предприятие», синонимом которой является «основная компания». Термины «материнское предприятие», «консолидация», «группа предприятий» не имеют общепризнанного научного определения. Имеющиеся определения весьма сжаты и не в полной мере раскрывают особенности, методологической сущности объединения.

Консолидация (лат. consolidatio, от con (cum) - вместе, заодно и solido – уплотняю, укрепляю, сращиваю) бизнеса, под которой понимается объединение нескольких взаимозависимых организаций с целью увеличения эффективности их функционирования. Основное понятие в теории консолидации – это понятие группы компаний.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» определяет группу – как материнское предприятие и его дочерние предприятия, а материнское предприятие – предприятие, которое контролирует одно или несколько предприятий.

Предпосылками для образования группы являются:

1. постановка единой цели;

- 2.создание единого управления;
- 3.определение подцелей отдельных видов деятельности;
- 4.определение функций видов деятельности;
- 5.единый контроль достижения цели;
- 6.владение определенной частью голосов или капитала других членов группы;
- 7.возможности влияния на членов группы.

Группа возникает в том случае, когда отдельные виды деятельности и направления бизнеса не объединяются в единую укрупненную компанию, а ведутся через несколько компаний, каждая из которых остается юридически самостоятельной. Но при этом юридическая самостоятельность каждой из них не означает их экономической независимости.

Экономическая зависимость компаний, входящих в группу, проявляется в форме экономического контроля. Экономический контроль следует понимать, как возможность одной компании обеспечивать решающее влияние на принятие или отклонение соответствующих ее воле решений другими участниками объединения. Контроль – это право определять операционную и финансовую политику компании с целью получения выгоды от ее деятельности. Операционная политика включает политику в отношении продаж, производства, управления ресурсами, инвестирования и дивестирования. Финансовая политика включает дивидендную политику, бюджет, формирование финансовых ресурсов, управление денежными средствами, капитальными затратами, бухгалтерский учет.

Исторической родиной первой консолидированной финансовой отчетности считается США, а толчком произошедшей в ней промышленная революция. Первым кто воплотил идею консолидации является крупная промышленная компания «UnitedStatesSteelCompany» которая опубликовала консолидированную финансовую отчетность 12 марта 1903 г. по состоянию на 31 декабря 1902г, с подтверждающим аудиторским отчетом от компании «PriceWaterhouse», что «отчетность была проверена и найдена корректной» [3,с.476]. Несмотря на то, что сама отчетность была создана в США авторство идеи консолидации принадлежит британцу - Артуру Дикинсону [4,с.56]. В Великобритании первая консолидированная финансовая отчетность появилась в 1922 году, составленная компанией NobelIndustriesLtd. Именно тогда появилась первая книга посвященная вопросам консолидации авторства Гильберт Гарнзей выпустивший свою книгу в 1923 году. Несмотря на то, что в законодательстве первые регулирования консолидации появились в 1947 году, Лондонская фондовая биржа стала ее требовать уже в 1939 году. Следующей страной в Европе внедрившая идею консолидации является Голландия, а первой компании упомянувшая данную отчетность является «Mueller&Co» в 1926 году [5,с.48]. Позднее среди всех развитых стран в континентальной Европе идею консолидации внедрили Германия и Франция в 30-е и 80-е годы соответственно.

Отставание Европы от США на десятилетия в развитии консолидированной финансовой отчетности можно объяснить рядом причин:

- во-первых, главным сдерживающим фактором является традиционное управление хозяйственной деятельностью - преемственность, соблюдение традиции, четкое разделение территории деятельности и сферы влияния;
- во-вторых, Старый Свет переживший не один кризис практиковал жесткое законодательное регулирование деятельности компании;
- третья причина, как результат первого и второго выливается в форму медленного роста существующих компании и наличие больших барьеров для открытия новых компании;
- в четвертых концентрации на одной территории множества стран в которых отсутствовало единство в ведении бухгалтерского учета является одним из главных причин в торможении развития консолидированной финансовой отчетности.

В это время в США бурно развивались крупные холдинговые компании, которые пользовались свободой в законодательстве о регулировании хозяйственно финансовой деятельности и практиковали процессы слияние, поглощения и открытие большого количества дочерних компании, так же одно государство на относительно большой территории способствовало созданию единой учетной системы, которая не упиралась в территориальные границы и политические игры. Что коли-

чественно отразилось на инвесторов и кредиторов, их стало больше и сфера их интереса расширилась. Что же касается Азии, то здесь первыми кто начал внедрять составление консолидированной финансовой отчетности стала Япония, где консолидация была схожа с англо-американской моделью, а Министерство финансов Японии закрепило это в «Положении о консолидированной бухгалтерской отчетности» в 1977 году.

В России для объединения учетной информации использовался термин «Сводный баланс». Согласно источникам первое о ней упоминание встречается в классификации по шести основаниям Н.А.Блатова. Он определил его как слияние отдельных балансов, механическое агрегирование балансов, относящихся к подведомственным хозяйственным единицам, и включил его в классификационную группу, объединенную признаком объема.

Социалистическому строю СССР в составе которой, была Россия чужда идея создания больших холдинговых компании, привлечение большого количества зарубежных инвесторов и свобода в хозяйственной экономической деятельности. Поэтому данная форма компании, которая служит основой для возникновения консолидации начало свое развитие лишь после распада СССР и приходом рыночной экономикой. Приватизация государственных предприятия и выделение из них юридически самостоятельных подразделении и бурное развитие экономики привело к регулированию вопросов и единстве учетной информации, что вылилось в принятие Министерством Финансов «Методических рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности» в 1996 году.

Повсеместное увеличение интереса к консолидации и необходимость систематизации бухгалтерского учета заставило мировую общественность принять ряд мер по регулированию данной области.

Европа начала заниматься данной систематизацией и приведением к гармонизации учетной системы раньше, чем США. Ряд стран создали рабочую группу, которая начала заниматься данной проблемой и итогом ее стала принятие нескольких Директив, которые стали основой для изменения бухгалтерского учета таких странах как Бельгия, Германия, Великобритания, Греция, Дания, Нидерланды, Франция.

Интерес вызывает 7 Директива принятая 13 июня 1983 году, в которой раскрывается само понятие консолидированная финансовая отчетность и приводится ряд критериев для компании по определению статуса компаний в консолидированной группе предприятий[6]. В этих условиях, 7-я директива исходит из следующих позиций: во-первых, кто владеет акциями компаний; во-вторых, кто контролирует руководство компании. Несомненно, что владение большинством голосующих акций дает право быть материнской компанией. С другой стороны, контроль управления советом директоров, право назначать и отзывать членов совета является также решающим фактором. Вместе с тем 7-я директива предусматривает и другие способы консолидации компании: объединение при совместной деятельности, соглашения о контроле финансово-хозяйственной деятельности зависимой компании, наличия преобладающего влияния одной компаний над другой или совместное руководство. Впоследствии данные Директивы послужили основой при создании МСФО, в частности в стандарт МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и сводная отчетность». В 2011 году МСФО начинают процедуру подготовки стандарта о консолидированной финансовой отчетности из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный шаг был продиктован тем, что во время кризиса усилилась критика на требования учета, которая позволяла некоторым компаниям не включать в консолидированную отчетность определенные типы компании в связи, с чем изменялась финансовая картина о данной компании.

После нефтяного кризиса в 1973 году США начали разработку «Общепринятые принципы бухгалтерского учёта» (англ. Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) где принципы и методология составления консолидированной финансовой отчетности были раскрыты в таких стандартах, как:

-FAS 94 «Консолидация всех дочерних предприятий» (англ. Consolidation of All Majority owned Subsidiaries), октябрь 1987;

- FAS 141 «Объединения бизнеса» (англ. Business Combinations), июнь 2001;
- APB Opinion No. 16 «Объединения бизнеса» (англ. BusinessCombinations);
- ARB-43 части 1A, 2A, Исследовательский бюллетень учёта «Сравнительные финансовые отчёты» (англ. RulesAdoptedbyMembership. ComparativeFinancialStatements);
- ARB-51 Исследовательский бюллетень учёта «Консолидированная финансовая отчётность» (англ. ConsolidatedFinancialStatements);
- APB-18 Бюллетень о мнениях по учёту «Метод долевого участия для инвестиций в акционерный капитал» (англ. TheEquityMethodofAccountingforInvestmentsinCommonStock);
- FAS 58 Капитализация затрат по займам в финансовой отчётности, включая инвестиции, учтённые по методу долевого участия в капитале (англ. Capitalization of Interest Cost in Financial Statements That Include Investments Accounted by the Equity Method), апрель 1982.

Развитие консолидированной финансовой отчетности в Казахстане развивалась аналогично России. Наша экономика тоже пережила приватизацию, дробление предприятия и появление на рынке новых участников - зарубежных инвесторов, которые были заинтересованы в покупке наших предприятий. Все это привело к тому, что нам тоже понадобилось регулирование вопросов консолидации и определение какой модели бухгалтерского учета нам следует придерживаться. Континентальная принадлежность и гибкость системы МСФО стало одним из факторов внедрения данных стандартов в финансово-хозяйственную деятельность предприятия Республики Казахстан. Нормативное регулирование формирования консолидированной финансовой отчетности началось с издания Стандарта Бухгалтерского учета 13 Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние организации в 1996 году Национальной комиссией Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и Методической рекомендацией к данному стандарту в 1997 году. Стандарт и методические рекомендации утратили свою силу в 2008 году. Этот шаг был продиктован переходом на МСФО. Необходимо отметить, что одним из главных атрибутов конкурентоспособности и прозрачности экономики является соответствие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности международным стандартам.

Переход на МСФО – это директивная норма, навязываемая определенными международными финансистами, а современный стиль, необходимый для всеобщего и единообразного понимания финансовой отчетности, служащей основой для интеграции капитала, ускоренного развития экономики.

Литература

1. Алиев М.К. Консолидированная финансовая отчетность: теория, методология и практика (на материалах АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»); автореф. дис. на соиск.учен.степ. д.э.н.-Туркестан,2008 – 51с
2. Третьякова О. Составление консолидированной финансовой отчетности// ББ-МСФО. - 2008. - N 1. - С. 8-11.
3. Аверчев И.В. МСФО 1000 примеров применения / И.В. Аверчев. М.: Рид Групп, 2011.-992 с.
4. Ковалев В.В., Ковалёв Вит. В. Финансовая отчётность. Анализ финансовой отчётности. (основы балансоведения): учеб. пособие.- 2-е изд., перераб. и доп. –М: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2011. – С. 150.
5. Бурлакова О.В Современные методологические проблемы консолидированного учета – М.: Бухгалтерский учет, 2008. – 366 с
6. «Седьмая директива Совета Европейского Сообщества» от 13.06.1983г. (основана на ст.54(3) Договора консолидированной финансовой отчетности (83/349/ЕЭС)).



ГАРМОНИЗАЦИЯ УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

В последние десятилетия XX века в развитии общества и его деятельности появились принципиально новые хозяйственные явления. В экономическом мироустройстве обозначилась тенденция глобализации как более высокая степень интернационализации деятельности, как особая стадия интеграции общественного производства. В общефилософском смысле глобализация рассматривается как новая эра в развитии человеческой цивилизации. Философ В. Толстых пишет: «Говоря о глобализации и глобальном обществе в социально-философском плане, на наш взгляд, следует зафиксировать факт становления нового типа социальности и мироустройства, который буквально по всем формам и параметрам – социальной организации, власти, идеологии, экономики, образа жизни и т.д. – отличается от ныне существующего социума и миропорядка» [1, с.214].

Таким образом, глобализация является не просто ускорением темпов интернационализации, представляющей тесно взаимосвязанные страновые взаимоотношения во всех областях человеческой деятельности, а качественно новым этапом мирового развития.

Глобализация как этап в развитии мировой экономики приводит к следующему:

- дальнейшему развитию отношений собственности в направлении транснационализации крупного корпоративного капитала;
- возрастанию в мировой экономике роли международных слияний и поглощений;
- перерастанию национальной экономики в транснациональную экономику;
- превращению информационного фактора в наиболее важный фактор производства;
- качественно новому характеру соотношения конкурентных и плановых начал коммерческой деятельности;
- существованию национальной стоимости товара наряду с интернациональной стоимостью;
- становлению региональных группировок как интернациональных субъектов международных экономических отношений.

Развитие мирохозяйственных отношений в рамках глобализации явилось одним из объективных условий существенных изменений как в национальной системе бухгалтерского учета и отчетности, так и в учетных системах практически всех стран. Причем отражение современных международных процессов в национальных учетных системах представляет сложные, во многом пока еще не решенные проблемы.

Появление глобализированных финансовых рынков в 1970-е годы для развитых стран и в 1980-е годы для стран с развивающейся рыночной экономикой привело к тому, что национальные модели системы бухгалтерского учета и отчетности уже не могли рассматриваться как полностью соответствующие мирохозяйственным явлениям. Как отмечают Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: «Некоторые проблемы возникают потому, что бухгалтерский учет развивался в различных странах разными путями. Все это затрудняет деятельность компаний за рубежом» [2, с.119].

В мировой учетной практике встала проблема гармонизации учетных методик, решение которой первоначально выразилось в формировании Международной исследовательской группы бухгалтеров (1966 г.), куда вошли специалисты Американского института присяжных бухгалтеров, аналогичных институтов Канады, Англии, Уэльса, Шотландии, Ирландии, а затем Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (1973 г.) [3, с.94]. Цель Комитета, как отмечено во введении к МСФО, состоит в достижении унификации принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями и другими организациями для финансовой отчетности везде в мире.

Разработка признанных многими международными организациями концепций, норм и правил представления учетной информации в финансовой отчетности является дальновидным шагом экономического сообщества, имеющим значение глобального уровня и решающим в том числе

проблему ограниченности ресурсов. С помощью МСФО возможно представить данные о деятельности компаний, понятные заинтересованному пользователю независимо от его национальной принадлежности и территориальной удаленности от субъекта хозяйствования.

Создание МСФО – задача высокой сложности. Однако даже решение прикладных проблем отражения данных в отчетности по МСФО, понятной любому пользователю, что пока имеет место, представляется важным шагом на пути упорядочения и стабильного развития общемировых (глобальных) экономических, а также отчасти и политических процессов.

Стабилизация данных процессов объясняется тем, что при создании стандартов их разработчики, выявив интересы пользователей, пытаются найти компромиссные решения. Выработанные в стандарте решения позволяют представить отчетную информацию, исходя из экономической сути отражаемого явления или процесса.

В связи с тем, что международная система учета и финансовой отчетности все в большей степени рассматривается как важнейший элемент экономической интеграции и механизма макроэкономического равновесия, представляется, что одно из направлений развития национальных учетных систем – их гармонизация в рамках интегрированных региональных группировок.

Несмотря на развитие и пропагандирование МСФО, они не получили достаточно широкого распространения в мире в связи с неравномерностью экономического развития стран, политическими особенностями, национальными и историческими традициями и рядом других объективных обстоятельств. Тем не менее процессы региональной интеграции имеют глубокие корни. Страны, входящие в региональные группировки, близки территориально, исторически, практически не имеют языковых барьеров, традиционно экономически взаимосвязаны. Формирование региональных группировок укрепляет торговые связи, способствует ускорению экономического роста в странах-участницах.

Информация в системе бухгалтерского учета и отчетности составляет один из видов общей информационной совокупности. Ее объем постоянно растет в связи с изменением и усложнением внешней среды, в которой действует бизнес. Увеличение состава и содержания отчетной информации вызвано, на наш взгляд, следующими причинами:

- разработкой новых МСФО, применение которых создает дополнительную информационную совокупность;
- расширением хозяйственных операций, ранее специфичных лишь для небольшого количества компаний, но становящихся более типичными в результате повышения мобильности капитала, увеличения числа транснациональных корпораций и поиска новых возможностей для бизнеса;
- использованием стандартов US GAAP, UK GAAP при формировании отдельных информационных фрагментов финансовой отчетности по МСФО вследствие несовершенства существующих стандартов или их отсутствия [4, с.86].

Рост информационной совокупности, в том числе в составе финансовой отчетности, выполненной с соблюдением всех требований стандартов, не гарантирует правильность выводов ее пользователей. Исследования показывают, что на фоне возрастающего объема информации за счет совершенствования технологий сбора, хранения, обработки и передачи все явственнее ощущается снижение возможностей ее эффективного использования. Свидетельство тому – наибольшая востребованность профессии менеджера по оперативному принятию решений. Ускорение темпов информационных изменений приводит к противоречию «между нарастающим количеством и сложностью проблем и умением людей решать эти проблемы».

Изменение значимости информационного фактора в хозяйственной деятельности, увеличение объема и потоков возникающей и используемой информации усложняет принятие адекватных экономических решений. В этой связи актуальны вопросы ограничения информации в финансовой отчетности, что практически не исследовано в специальной литературе.

Ограничение информационной совокупности в финансовой отчетности, на наш взгляд, имеет объективный и субъективный характер. Под объективным характером ограничений понимается нейтральность представляемых отчетных сведений независимо от позиции составителей, руководствующихся концепциями бухгалтерского учета.

Объективные ограничения являются результатом того, что система бухгалтерского учета обладает своим предметом и методом, имеет специфические методические приемы (элементы метода бухгалтерского учета), в ней реализуются требования к ведению бухгалтерского учета.

Учетные модели США, Великобритании, Канады, Нидерландов, Австралии и др. сформировались в основном из потребностей пользователей финансовой отчетности. Они базируются на общепризнанных принципах бухгалтерского учета, которые наряду с другими задачами выполняют функцию объективных ограничителей содержания финансовой отчетности.

В рамках континентальной модели системы бухгалтерского учета, характерной для Германии, Франции, Бельгии, Норвегии и др., основанной на правовой учетной регламентации прямого и опосредованного действия, разработаны принципы и требования к бухучету и отчетности.

Таким образом, информационная совокупность финансовой отчетности опосредована ограничениями объективного характера, которые в разных моделях системы бухучета реализуются через категории предмета, метода, требований к ведению учета и отчетности, принципов бухгалтерского учета. Следовательно, объективные ограничения информационной совокупности финансовой отчетности определяются базовой парадигмой (теоретической платформой) системы бухучета независимо от используемой в той или иной стране учетной модели.

Иными словами, под объективными ограничениями учетной системы следует понимать концептуальную совокупность (исходные основы) составляющих системы бухгалтерского учета.

Субъективные ограничения присущи скорее информационной совокупности финансовой отчетности, нежели бухгалтерского учета. Являясь составной частью учетной системы, отчетность выступает производной от бухучета и одновременно органически входит в эту систему, а потому содержание финансовой отчетности в принципе изначально менее объективно, нежели информация бухучета.

Субъективные ограничения финансовой отчетности в мировой практике полностью сформировались под воздействием экономических интересов пользователей. Понимание, что вся сформированная в бухгалтерском учете информация, скорее всего, рассеет внимание пользователя и затруднит сосредоточение на главных составляющих имущественного состояния и финансовых результатов деятельности, объясняет появление в процессе составления отчетности профессионального суждения бухгалтера. Заметим, что уровень экономического развития стран с рыночной экономикой прямо коррелирует с уровнем развития национальной системы бухучета, определяет качественное состояние учетной стандартизации и значимость профессионального суждения бухгалтера.

Наиболее важным субъективным ограничением является также установленная совокупность форм финансовой отчетности и их содержания – как в национальной, так и международной практике. Регламентация форм финансовой отчетности отраслевого или ведомственного характера свидетельствует, что такая отчетность носит еще более субъективный характер, а ее содержание ограничивается данными, необходимыми для выполнения перспективных и текущих отраслевых или ведомственных задач.

Ограничения информационной совокупности в финансовой отчетности по МСФО определены в п. 1 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где указаны минимальные требования к ее содержанию. Они, по сути, являются основополагающими допущениями и качественными характеристиками финансовой отчетности, заложенными в документе Комитета МСФО «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности».

В основе субъективных ограничений лежат следствия ограничений объективного характера: элементы финансовой отчетности, представленные в п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», как активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы, включая прибыли и убытки, а также экономические интересы пользователей, для которых формируется отчетная информация.

Требования отражения и раскрытия в финансовой отчетности информации о деятельности отечественных организаций, относящиеся к субъективным ограничениям отчетной информации, определены в законодательных и нормативных документах по бухгалтерскому учету. Они определяются, на наш взгляд, несколькими причинами:

- начальным этапом в развитии национальной публичной финансовой отчетности, составляемой не только для предоставления государственным органам и контроля соблюдения законодательства РК, но и удовлетворения экономических интересов других пользователей (внутренних пользователей – руководителей, учредителей, участников, собственников имущества организации; внешних пользователей – инвесторов, кредиторов, заимодавцев, акционеров и др.);

- недостаточной развитостью фондового рынка и, следовательно, недооценкой участия в нем как физических, так и юридических лиц, являющихся в принципе важным институтом инвестиционного процесса;

- закрытостью организаций и недооценкой значения учетной информации для потенциальных инвесторов и др. [5, с.117].

В данном контексте встает вопрос о качестве информации, содержащейся в финансовой отчетности. Попытка оценки качества информации в национальной отчетности, предпринятая немногочисленными авторами, в частности профессора О.В. Рожновой в рамках исследования причин нехватки в стране финансовых ресурсов, свидетельствует, что «низкая эффективность системы генерации информации финансовой отчетности национального формата и низкое качество ее выходной информации, со своей стороны, являются сильнейшим тормозом на пути обеспечения предприятий, страны в целом финансовыми ресурсами».

Содержание информации финансовой отчетности находится во взаимосвязи с уровнем экономического развития страны и, несмотря на признанное многими авторами низкое качество отчетной информационной совокупности национальных субъектов хозяйствования, привлекательность внешних инвестиций в национальную экономику не уменьшается.

Субъективные ограничения отчетной информации проявляются также в рамках реализации профессионального суждения бухгалтера. Заранее зная основных пользователей, составители в идеале должны ограничиваться в пояснениях к отчетности совокупностью информации, которая, на их взгляд, дает максимальную возможность наиболее полно сформировать мнение об интересующих пользователя результатах деятельности организации. Однако на практике должностное лицо подспудно и зачастую неосознанно стремится либо приукрасить, либо ухудшить действительную картину в зависимости от того, какая отчетная информационная совокупность, по мнению составителя, более всего интересна основному пользователю.

Нередки случаи сознательного искажения финансовой отчетности – это характерно и для составителей финансовой отчетности в развитых странах, несмотря на угрозу применения санкций. Профессиональное суждение, используемое, чтобы при составлении отчетности были учтены объективные и субъективные ограничения информации в финансовой отчетности, на наш взгляд, не всегда может быть свободным от субъективизма. Бухгалтер в силу воздействия реальных обстоятельств не в состоянии с достаточной степенью точности знать и учесть, какая отчетная информация наиболее ценна и полезна для той или иной конкретной категории пользователей. В этом случае теряет смысл представление пользователю информации, поскольку вряд ли затраты, понесенные организацией на составление отчетности, будут покрыты экономическими выгодами.

Думается, что приведенные аргументы являются достаточными для признания необходимости при стандартизации финансовой отчетности на международном и национальном уровнях производить градацию отчетной информационной совокупности по конкретным пользователям, опираясь не только на профессиональное суждение бухгалтера, но и на ее совокупность, содержащуюся в официальных документах. Если отчетность составляется одновременно для нескольких основных пользователей, то при реализации требований учетных стандартов по составу и содержанию информационной совокупности по каждой группе пользователей необходимо их строгое выполнение для всех групп таких пользователей.

Регламентация стандартами информационной совокупности, необходимой для принятия экономических решений не основными внешними пользователями отчетности, должна исходить из обязательной (минимальной) совокупности сведений, при использовании которых не будут ущемлены экономические интересы последних. Такая совокупность сведений, на наш взгляд, также должна быть установлена стандартами.

Совокупность отчетной информации и аналитичность ее представления напрямую зависит от стоимости финансовых ресурсов, которые планирует привлечь организация (стоимость пакета облигаций, размещаемого на рынке; стоимость кредитных ресурсов или займов и др.). Известно, что количество любых товаров, приобретаемых на рынке потребителем, в значительной степени определяется их ценой. Поэтому стоимость формирования минимальной информационной совокупности, предназначенной пользователю финансовой отчетности, должна быть, на наш взгляд, сопоставима с суммой привлекаемых ресурсов. Объем затрат на формирование соответствующей информационной совокупности, определяемой отчетными стандартами, и расходов по обслуживанию привлекаемых финансовых ресурсов (расходов по выпуску облигаций, акций, процентов за пользование кредитом, дивидендов и др.) необходимо сопоставлять с суммой прибыли, планируемой к получению за счет привлекаемых ресурсов.

Таким образом, современная направленность глобализации экономики оказывает прямое воздействие на национальные учетные системы, становится причиной их изменений, поскольку под воздействием новых экономических тенденций в области учетной стандартизации возникают проблемы, требующие адекватных и зачастую неотложных решений.

Литература

1. Толстых С.И. Учебное пособие по финансовому учету. М.: Финансы и статистика, 2012. - 104 с.
2. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета Учебник - М.: Финансы и статистика, 2005. - 496 с.
3. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности 3-е изд., испр. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2007. — 512 с.
4. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты финансовой отчетности: теория и практика. Алматы: LEM, 2007. - 568 с.
5. Нурсеитов Э.О. МСФО в Казахстане: принципы перехода и применения. Алматы: LEM, 2013. - 388 с.



*Жанибекқызы А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Сейдахметова Ф.С., д.э.н., профессор*

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Денежные средства – ограниченный ресурс, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их денежными потоками. Цель такого управления – это поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

Информация о движении денежных средств предприятия полезна с той точки зрения, что она дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности предприятия генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также потребности предприятия в использовании этих потоков денежных средств. Экономические решения, принимаемые пользователями, требуют оценки способности предприятия генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также сроков и вероятности их получения [1].

Денежные средства являются единственным видом краткосрочных активов, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средствам платежа по обязательствам предприятия.

К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, валютных и депозитных счетах в банках.

Целый ряд факторов оказывает влияние на принятие решения о том, сколько денежных средств необходимо иметь в распоряжении, учитывая ликвидные активы организации, финансовый риск, объем долговых обязательств и сроки их погашения, возможность получать банковские кредиты в короткие сроки и на благоприятных условиях [2].

Управление денежными поступлениями включает быстрый сбор наличных денег и их аккумуляцию на счетах в банках, чтобы финансисты предприятий могли их контролировать и рационально использовать.

Каждое предприятие ежедневно осуществляет или получает различного рода платежи. Особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, контроля за рациональным использованием денежных средств, их учет, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Рациональное формирование денежных потоков способствует ритмичности операционного цикла предприятия и обеспечивает рост объемов производства и реализации продукции. При этом любое нарушение платежной дисциплины отрицательно сказывается на формировании производственных запасов сырья и материалов, уровне производительности труда, реализации готовой продукции, положении предприятия на рынке и т.п. Даже у предприятий, успешно работающих на рынке и генерирующих достаточную сумму прибыли, неплатежеспособность может возникать как следствие несбалансированности различных видов денежных потоков во времени.

Анализ движения денежных средств предприятия непосредственно базируется на использовании двух методов: прямого и косвенного, фиксирующих приток или отток денежных средств.

Методика анализа движения денежных средств прямым методом достаточно проста, поскольку основывается непосредственно на данных отчета о движении денежных средств.

Прямой метод основан на анализе движения денежных средств по счетам предприятия. Он характеризует следующее:

- позволяет показать источники притока и направления оттока денежных средств;
- дает возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;
- устанавливает взаимосвязь между реализацией денежной выручкой за отчетный период;
- имеет простую процедуру расчета;
- непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета;
- удобен для расчета показателей и контроля за поступлением и расходованием денежных средств.

Расчеты суммы чистого денежного потока предприятия по инвестиционной и финансовой деятельности, а также по предприятию в целом осуществляются по тем же алгоритмам, что и при косвенном методе.

Данный метод имеет свои недостатки: он не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата, и величины изменения денежных средств, в частности, не показывают, почему возникают ситуации, когда прибыльное предприятие является неплатежеспособным.

Косвенный метод с аналитической точки зрения является более предпочтительным, так как позволяет объяснить причины расхождений между финансовыми результатами и свободной денежной наличностью.

Суть косвенного метода состоит в преобразовании величины чистой прибыли в величину денежных средств. При этом исходят из того, что в деятельности каждого предприятия имеются отдельные, нередко значительные по величине, виды расходов и доходов, которые уменьшают (увеличивают) прибыль предприятия, не затрагивая величину его денежных средств. При косвенном методе входящий и исходящий денежные потоки не приводятся, а рассчитывается нетто-поток: чистый приток или отток денежных средств. Данный расчет чистого денежного потока осуществляется путем соответствующей корректировки чистой прибыли на сумму изменений в запасах, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, других статей актива, относящихся к текущей деятельности. В долгосрочной перспективе косвенный метод позволяет выявить наиболее проблемные “места скопления” замороженных денежных

средств и, исходя из этого, разработать пути выхода из сложившейся ситуации. Источниками информации для анализа и расчета денежного потока косвенным методом является отчетный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытка. Расчет чистого денежного потока при косвенном методе осуществляется по видам деятельности (операционной, инвестиционной, финансовой) и в целом по предприятию.

Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах, поэтому:

- позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия;
- устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период.

Таким образом, преимущество косвенного метода определения чистого денежного потока заключается в том, что он позволяет выявить динамику у всех факторов, формирующих величину чистого денежного потока [3].

На общий денежный поток влияют, главным образом, динамика выручки от реализации продукции, экономическая рентабельность активов и суммы выплачиваемых процентов по заемным средствам.

Изменение чистого оборотного капитала зависит от потребности в оборотных активах выручки, от реализации продукции.

Необходимо отметить, что не всегда отрицательный денежный поток свидетельствует о неудовлетворительном прогнозе для предприятия. Быстрый рост объема производства требует большей массы денег, поэтому развивающееся предприятие часто имеет отрицательный денежный поток, который покрывается за счет заемных денежных средств (кредитов).

Рекомендуется изучать основные направления расходования средств предприятия, так как при наличии высокой доходности оно имеет возможность покрыть свои долговые обязательства и генерировать значительный денежный поток в будущем.

При изучении денежных потоков необходимо обратить внимание:

- на какую величину объем капитальных вложений отличается от начисленной за год амортизации;
- какова доля чистой прибыли, оставляемой в распоряжении предприятия, валовой прибыли как источника его развития;
- прирост дебиторской задолженности должен превышать сумму нового акционерного капитала и нераспределенной прибыли;
- величина чистого оборотного капитала должна покрывать не менее 30% краткосрочных активов и составлять не менее 50% запасов и затрат, что обеспечивает финансовую устойчивость предприятия [4].

Таким образом, соблюдение приведенных условий на практике позволяет не только правильно анализировать движение денежных средств за отчетный период, но и делать обоснованные прогнозы на перспективу (квартал, год).

Для действующего предприятия приоритетное значение имеет анализ движения денежных средств с применением финансовых коэффициентов.

Данный методологический подход позволяет определить, как коэффициенты находят отражение в денежных потоках и наоборот, как денежные потоки отражаются в динамике коэффициентов.

В случае необходимости состояние движения денежных средств можно оценить путем сравнительного анализа баланса предприятия за ряд периодов (квартал, год).

Проведение анализа движения денежных средств показывает его многогранность. Поэтому предлагается структура анализа денежных потоков, где каждый этап анализ придает большую его "глубину" и позволяет выявить, как управлять в условиях рынка денежными потоками (таблица).

Таблица. Структура анализа движения денежных средств

Этапы	Задачи
Анализ потоков денежных средств	Выявление величины недостатка (избытка) денежных средств, определение источников их поступлений и выплат.
Анализ потоков денежных средств по трем видам деятельности: Основной Инвестиционной Финансовой	Определение притоков и оттоков денежных средств по каждому виду деятельности
Определение денежных средств с помощью: - прямого метода - косвенного метода	Позволяет показать основные источники притока и направления оттока денежных средств. Дает возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам. Устанавливает взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период. Позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия. Устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период.
Использование моделей определения оптимального остатка денежных средств (модели Б. Баумоля и Миллера-Орра)	Позволяют спрогнозировать оптимальный денежный остаток
Планирование денежных средств (например с помощью платежного календаря)	Позволяет планировать денежный поток
Прогнозирование денежных средств (в том числе с помощью матричного метода)	Позволяет спрогнозировать денежный поток
Определение рисков	Способствует выявлению рисков и позволяет определить пути их снижения

При анализе показателей движения денежных потоков и оценке их изменения за отчетный период, используются такие показатели как: денежные средства на конец периода, продолжительность финансового цикла, коэффициент абсолютной ликвидности, период оборота, чистая прибыль, денежные средства по текущей деятельности.

В связи с вышеизложенным сделаны следующие выводы, что в результате анализа движения денежных средств должны быть получены ответы на следующие вопросы:

- в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства, каковы основные направления их использования;
- способно ли предприятие в результате текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами;
- в состоянии ли предприятие расплатиться по текущим обязательствам;
- достаточно ли полученной предприятием прибыли для обслуживания его текущей деятельности;
- достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности;
- чем вызваны расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

Литература

1. Методические рекомендации по применению международного стандарта бухгалтерского учета (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» согласно Протоколу от 24 января 2005 года № 1, с.12.

2. Иванюк Т.Н. “Лекции по управленческому и финансовому анализу” (краткий курс) Алматы: Издательство «Каганат» 2005 г, с.73.

3. Батуев М.В. «Анализ финансового состояния// Аудит и финансовый анализ», №2, 2005г.- 108 с.

4. Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие для ВУЗов» М.: Инфра-М, 2001 г. – 335 с.



*Жетписбаева А. М., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Садиева А.С., к.э.н.,*

К ВОПРОСУ КОНТРОЛЯ ЗА ЗАТРАТАМИ И ЗАПАСАМИ

Как показывает практика в существующей на сегодняшний день классификации методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции объединены с методами контроля за затратами. В данную классификацию не вписывается учет по переменным затратам или маржинальный метод, так называемая сокращенная себестоимость. Кроме того, не вписывается учет затрат по центрам ответственности и сферам деятельности. Не определено отношение к появившимся в последнее время калькулированию в системе JIT (точно в срок), «endpoint costing», «таргет»- и «кайдзен-костинг».

Необходимо различать:

- 1) Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции;
- 2) Методы контроля за затратами и запасами.

Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции должны классифицироваться по двум признакам:

- 1) в зависимости от объектов учета затрат (калькулирования себестоимости);
- 2) в зависимости от полноты охвата затрат.

Процесс управления на предприятии обычно рассматривается как последовательное выполнение четырех основных управленческих функций: планирование, организация, мотивация, контроль. Структура этого процесса в той или иной мере присутствует на любом предприятии, даже если оно не заботится о формальном соблюдении каждой отдельной компоненты. В современных условиях повышения сложности и динамизма внешней и внутренней среды предприятия трудоемкость обеспечения эффективного функционирования данной системы постоянно возрастает [1].

Именно поэтому предприятия нуждаются в совершенствовании системы контроля за затратами и запасами. Разработанная нами классификация методов контроля за затратами и запасами позволит грамотно применить на практике наиболее прогрессивные варианты выбирая время контроля затрат, оперативность контроля затрат и запасов, а так же места возникновения затрат или нахождения запасов.

Методы контроля за затратами и запасами должны классифицироваться по трем признакам:

- 1) в зависимости от времени контроля;
- 2) в зависимости от оперативности контроля;
- 3) по местам возникновения затрат или нахождения запасов.

Рассмотрим порядок применения разработанной нами классификации методов контроля за затратами и запасами.

Прежде чем выбрать соответствующие методы контроля за затратами и запасами специалистам конкретного предприятия необходимо для себя определить, что они хотят иметь у себя на предприятии, чем они располагают, к чему стремятся.

Для примера рассмотрим самый распространенный вариант производственного предприятия с традиционной организацией производства и управления. Для этого предприятия необходимо определиться с методами контроля за затратами и запасами. При традиционной организации производства по времени контроля применяется контроль затрат на стадии производства. Даже если,

разрабатываются новые изделия или новые модификации изделий при данном методе контроля за затратами на стадии разработки не ставится цель достижения целевой себестоимости. Основное внимание уделяется качеству, дизайну и другим потребительским качествам.

По оперативности контроля наиболее распространенным является фактический метод контроля за затратами, т.е. в процессе производства средним персоналом осуществляется контроль за соблюдением технологического процесса, использованием материалов в соответствии с технологией. Экономия или перерасход материалов и заработной платы выявляются только по окончании процесса производства, путем сравнения фактических затрат с плановыми, заложенными в смету расходов. Повлиять на такие отклонения, выявляемые после окончания процесса производства, нет никакой возможности.

При фактическом методе контроля за затратами прямые затраты исчисляются исходя из фактического количества израсходованных материальных ресурсов и фактических цен (расценок, тарифов), а косвенные - на основе фактического коэффициента распределения.

Садиева А.С отмечает, что разработку норм и нормативов осуществляют многие предприятия, ведущие учет на основе фактических данных. Однако только при нормативном учете имеется строго определенная система. Она включает разработку и учет норм затрат, их изменений по причинам, поддерживает тесную связь учета затрат с исходной технической и технологической документацией; определенный порядок выявления отклонений от установленных норм и их отражения в учете. Эта система создает неразрывную связь учета затрат с работами по подготовке производства и его обеспечению необходимыми ресурсами. Благодаря ей возможен контроль за затратами, своевременное выявление отклонений от установленных норм затрат и причин, вызывающих эти отклонения [2].

Следующий элемент нормативного учета и «стандарт-коста» - выявление и учет отклонений. Формально установленные отклонения не дают достаточной информации для принятия управленческих решений, поэтому наряду с определением отклонений большое значение придается их анализу, который позволяет менеджерам взглянуть на результаты деятельности центра затрат, центра ответственности или сегмента.

Установление причин, вызвавших отклонения от норм, осуществляется с помощью неформализованного и формализованного способов. Первый предполагает выявление таких причин, как использование некондиционного сырья, нарушение технологии производственного процесса и др. Каждая из них выявляется в индивидуальном порядке, а понесенные потери рассчитываются так называемым «методом прямого счета». Для него в системе нормативного учета предусмотрены кодификаторы причин и ответственных (виновников) за отклонения. Коды проставляются в сигнальных документах, и после рассортировки направляются соответствующему менеджеру для принятия решения по ликвидации рассогласования системы. Эффективна модель управленческого учета, позволяющая не только фиксировать случившиеся отклонения, но и предвидеть их, и устранять возможные причины появления.

Второй способ предполагает построение и анализ жестко детерминированных факторных моделей. Как правило, выделяют отклонения от норм за счет изменения цен и за счет изменения объемов использованных материалов или изменения норм. Ценовые отклонения представляют собой произведение разницы в ценах на фактическое количество. Отклонения эффективности (фактор-норм) - произведение разницы в количестве на стандартную цену.

Неформализованный способ более характерен для нормативного учета; формализованный - для «стандарт-коста». Второй способ имеет значение не только для анализа тенденций, планирования и нормирования. Его результаты важны для мотивации. В данном случае имеет значение классификация затрат на контролируемые и неконтролируемые. Одно из назначений такого разграничения - обособить влияние контролируемых и относительно неконтролируемых факторов. Так, фактор цены не подлежит оперативному контролю на уровне менеджеров производственных сегментов.

Следующий элемент нормативного учета и «стандарт-коста» - выявление и учет изменений норм. Своевременный учет изменений норм, во-первых, позволяет снизить время на выявление причин отклонений от норм, во-вторых, анализ изменений норм позволяет выявить тенденции,

происходящие на предприятии, позволяет менеджерам взглянуть на результаты деятельности техников и технологов по снижению себестоимости выпускаемой продукции, выделить более прибыльные виды продукции и наоборот [3].

Изучение опыта работы западных фирм показывает, что большинство из них применяют систему стандарт-кост не в полном объеме: не используют ее для оценки остатков незавершенного производства, не отражают стандартную стоимость в системном бухгалтерском учете, не калькулируют общую стандартную себестоимость продукции по составляющим ее себестоимость статьям (материалы, заработная плата и др.). Многие фирмы разрабатывают стандарты затрат и стандартную калькуляцию только для основной номенклатуры производимой продукции. Причем, эти стандарты часто устанавливаются, только в натуральных единицах, без применения стоимостного измерения. Большинство иностранных предприятий и фирм не ставят своей целью документирование отклонений, их свод, ввод в систему бухгалтерского учета. Здесь контролем за строгим соблюдением норм занят цеховой персонал: мастера, техники, контролеры. Этот персонал устраняет возникшие отклонения в ходе производства и не допускает их появления.

По мнению Кеулимжаева К.К. все эти недостатки будут ликвидированы, если метод учета затрат на производство АВ-костинг будет применяться на стадии разработки и проектирования новой продукции и новых технологий [4].

Предлагаемый вариант использования АВ-костинга на стадии разработки и проектирования и в дальнейшем в процессе производства использование нормативного метода контроля за затратами или метода стандарт-кост дает предприятию весьма ценное конкурентное преимущество, состоящее в достижении более низкого по отношению к конкурентам уровня себестоимости и возможности выбирать удобную ценовую политику для захвата и удержания соответствующих секторов рынка.

На следующем этапе необходимо определиться с методами контроля за затратами по местам возникновения затрат. На предприятиях с традиционной организацией производства и управления исторически применяется метод контроля за затратами по подразделениям (цехам, участкам, бригадам, производствам, переделам, процессам, производственным единицам и т.д.). Именно по этим подразделениям ведется аналитический учет затрат на производство. При применении фактического (периодического) метода контроля за затратами путем сопоставления плановых (бюджетных) данных с фактическими затратами по подразделениям может быть выявлен результат их деятельности за отчетный период. При такой сложившейся практике повлиять на фактические результаты становится невозможным т.к. все процессы уже завершены и мы можем констатировать только результат [5].

Таким образом, нами рассмотрены все варианты применения методов контроля за затратами и запасами при традиционной организации производства и управления. Разработанные нами варианты применения методов учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции и контроля за затратами показывают, что постоянно усложняются задачи по организации контроля за затратами на всех уровнях формирования себестоимости и прибыли предприятия. То же самое можно применить для любого предприятия, постепенно усложняя задачу и получая возможность контроля и оперативного управления предприятием в целом, а не только производством или себестоимостью.

Нами предлагается для контроля за запасами использовать нормативный метод контроля. Для внедрения этого метода контроля необходимо разработать нормы запасов материалов, причем для каждого номенклатурного номера материалов разрабатываются две нормы – минимальная и максимальная. С помощью не сложной программы компьютер по запросу будет выдавать информацию о тех номенклатурных номерах материалов, которые находятся за пределами установленных норм запасов, т.е. на мониторах компьютеров или, если необходимо в распечатках, будут указаны номенклатурные номера материалов, запасы которых ниже или выше установленных норм, с указанием фактического отклонения. Следовательно, менеджерам по снабжению в первую очередь необходимо отслеживать исполнение договоров поставщиками именно по этим позициям. Кроме того, менеджерам, отслеживающим производственный процесс, необходимо выяснить, почему

по данному виду материалов снизились запасы, с чем это связано. Если произошел перерасход материалов независимо от причины, выяснить, почему не была оповещена служба снабжения, если же снижение уровня запасов произошло по вине службы снабжения, выяснить причины и виновников. В то же время превышение норм запасов материалов так же требует к себе пристального внимания. Анализ причин такого превышения дает необходимую информацию для оперативного принятия управленческих решений. В частности, превышение норм запасов материалов, комплектующих изделий, полуфабрикатов и деталей может сигнализировать о снижении спроса, на какие-то виды продукции, уменьшении объемов производства на данные виды продукции. Соответственно, по результатам анализа необходимо принимать соответствующее решение о расторжении договора поставок или уменьшении объемов поставок данного вида запасов. Такая организация контроля за запасами позволит сократить объем оборотных средств в материальных запасах с одной стороны, повысит оперативность получения информации по отклонениям и в то же время сократить время на подготовку, обработку и представление информации по соответствующим уровням управления.

Для повышения эффективности нормативного контроля за запасами, нами предлагается все имеющиеся в наличии запасы разделить на группы по удельному весу в себестоимости, выпускаемой продукции. При введении запроса на выдачу информации об отклонениях от норм запасов материалов необходимо будет задавать диапазон удельного веса материалов. Выдача такой информации по объему будет более обозримой и значимой для принятия оперативных управленческих решений.

Здесь необходимо иметь в виду, что в производстве могут использоваться запасы, занимающие небольшой удельный вес в себестоимости выпускаемой продукции, но из-за их отсутствия производство может остановиться вообще. Такие запасы должны быть выделены в отдельную группу, и контролироваться в первую очередь.

В настоящее время многие коммерческие предприятия переходят на автоматизированные склады. Данный метод контроля применим и для таких складов, что позволит осуществлять действенный оперативный контроль за уровнем запасов на складах.

Литература

1. Друри К. Управленческий и производственный учет. Вводный курс: учеб. Для студентов вузов - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005 г.
2. Садиева А.С. Управленческий учет: Учеб. пособие.- Астана: КУЭФМТ: ИПЦ, 2007.- 283с.
3. Алданиязов К.Н. Управленческий учет и анализ: учеб.пособие.- Алматы: Юридическая литература, 2008.- 368с.
4. Кеулимжаев К.К., Н.А. Кудайбергенов. Производственный и управленческий учет. Учебное пособие.- Алматы: Экономика, 2011.-330 с.
5. Тайгашинова К.Т. Калькуляция себестоимости продукции, выполненных услуг и работ. - Алматы: Экономика- 2013.- 368 с.



АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И ЕГО ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

В современных условиях полноценная и оперативно выполняемая аналитическая обработка экономической информации немыслима без применения средств вычислительной техники, фундаментом для последующего развития которой является автоматизация учета - основного источника информационного обеспечения экономического анализа.

Использование компьютерных технологий повышает эффективность аналитической работы финансовых экспертов в результате сокращения сроков проведения анализа и аудита, более полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности, более точных расчетов, постановки и решения многомерных задач анализа, выполнение которых невозможно традиционными методами. Компьютерный практикум позволяет отработать приемы решения типовых задач, позволяющих наглядно связать теоретические знания с конкретными проблемами, на решение которых они могут быть направлены [1].

Важнейшим показателем экономической эффективности производства является себестоимость продукции. В ней отражаются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение в системе управления затратами. Он позволяет изучить тенденции изменения ее уровня, установить отклонение фактических затрат от нормативных и их причины, выявить резервы снижения себестоимости продукции и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

В настоящей статье отражены краткие выборочные результаты проведенного анализа себестоимости продукции с использованием данных статистической отчетности, отчета о затратах на производство и реализацию продукции предприятия, плановых и отчетных калькуляций себестоимости продукции, данных синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам и т. д.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

- полная себестоимость продукции в целом и по элементам затрат;
- уровень затрат на тенге выпущенной продукции;
- себестоимость отдельных изделий;
- отдельные статьи затрат;
- затраты по центрам ответственности.

К задачам анализа относятся:

- изучение источников информации, используемых для анализа;
- изучение динамики роста (снижения) себестоимости произведенной продукции, себестоимости реализованной продукции, товаров, работ и услуг по прямым переменным затратам, их удельного веса в выручке от реализации;
- проведение расчета и анализ структуры затрат на производство по элементам;
- определение и количественное соизмерение затрат по элементам на 1 (100, 1000) тг. произведенной и на 1 (100, 1000) тг. реализуемой продукции, их абсолютное изменение и темпы снижения (роста);
- изучение формирования себестоимости по статьям затрат;
- обоснование и количественное соизмерение факторов изменения себестоимости произведенной продукции по статьям затрат;

- определение и количественное соизмерение факторов изменения прямых переменных статей затрат в себестоимости продукции;
- изучение динамики выручки (нетто) на 1 (100, 1000) тг. себестоимости произведенной и реализованной продукции;
- определение соотношения себестоимости произведенной и реализованной продукции;
- выявление и количественное измерение факторов изменения затрат на 1 (100, 1000) тг. произведенной и реализованной продукции;
- анализ факторов изменения себестоимости единицы изделия[2].

В этих условиях возникает проблема выбора наиболее оптимального программного обеспечения в области экономического анализа. В качестве инструментального средства для разработки электронного практикума была использована среда разработки Borland C++ Builder. Среда позволяет с наименьшими затратами разрабатывать программные приложения с оконным интерфейсом, а также обладает разнообразными удобными средствами для профессиональной работы.

В качестве языка программирования был выбран C++ Builder. Он предназначен для разработки программ и имеет две характерные особенности: создаваемые с ее помощью программы могут работать не только под управлением Windows, а сама она относится к классу инструментальных средств ускоренной разработки программ.

Задача, решаемая с помощью компьютерных технологий, должна пройти стадии разработки, внедрения и сопровождения. Разработка включает в себя постановку задачи, алгоритмизацию и программирование. Постановка задачи - определение условия решаемой задачи и состав исходных и результативных данных[3].

Нами изучено формирование затрат на производство по элементам, формирование полной себестоимости произведенной продукции. Определены общая величина затрат на производство и реализацию продукции, полная себестоимость произведенной продукции за отчетный и предыдущий периоды.

Величина материальных затрат вычисляется по формуле:

$$MatZat = CuM + ПКИП + Ton + ЭЭ + TЭ + ПМЗ \quad (1)$$

где МатЗат - материальные затраты; СиМ - сырье и материалы; ПКИП - покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты; Топ - топливо; ЭЭ - электрическая энергия; ТЭ - тепловая энергия; ПМЗ - прочие материальные затраты. Общая величина затрат на производство и реализацию продукции вычисляется по формуле[4]:

$$ОбщВЗ = MatZat + РасОТ + ОтСоцН + АмОС \quad (2)$$

где ОбщВЗ - общая величина затрат на производство; МатЗат - материальные затраты; РасОТ - расходы на оплату труда; ОтСоцН - отчисления на социальные нужды; АмОС - амортизация основных средств[7].

Для расчета полной себестоимости произведенной продукции за отчетный и предыдущий периоды применяется формула:

$$ПолнСебПр = ОбщВЗ + НепрС \quad (3)$$

где ПолнСебПр - полная себестоимость произведенной продукции; ОбщВЗ - общая величина затрат на производство; НепрС - непроизводственные расходы.

Результатом анализа динамики полной себестоимости произведенной продукции, выручки (нетто), условно-постоянных расходов.

Себестоимость реализованной продукции вычисляется по формуле:

$$СебРП = СебРТ + УПр \quad (4)$$

где СеБРП - себестоимость реализованной продукции; СеБРТ - себестоимость реализованных товаров, продукции, работ и услуг по прямым переменным затратам; УПр - условно-постоянные расходы.

Абсолютное изменение себестоимости реализованной продукции рассчитывается по формуле:

$$АбИзм = ОтчПер - ПредПер \quad (5)$$

где АбИзм - абсолютное изменение себестоимости реализованной продукции;

ОтчПер - себестоимость реализованной продукции за отчетный период;

ПредПер - себестоимость реализованной продукции за предыдущий период.

Темп роста себестоимости реализованной продукции рассчитывается по формуле:

$$ТРост = (ОтчПер / ПредПер) * 100\% \quad (6)$$

где ТРост - темп роста себестоимости реализованной продукции; ОтчПер - себестоимость реализованной продукции за отчетный период; ПредПер - себестоимость реализованной продукции за предыдущий период.

Аналогичный алгоритм применяется и при расчетах других показателей себестоимости: удельного веса в выручке (нетто) себестоимости реализованных товаров, продукции, работ, услуг по прямым переменным затратам, коммерческих и управленческих расходов, себестоимости реализованной продукции, и др.

Важным аспектом анализа хозяйственной деятельности предприятия является определение экономии или перерасхода по статьям калькуляции единицы изделия, а также динамики их изменения. Калькуляционные статьи - это одноэлементные или комплексные расходы. Наиболее важными статьями себестоимости, подлежащими проверке, являются: затраты, непосредственно связанные с производством продукции; с использованием природного сырья; затраты на подготовку и освоение производства; затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии производства и улучшением качества и т. д.

Вендров А.М. считает, что важное значение в анализе деятельности предприятия имеют удельные показатели, позволяющие оценить прибыльность или убыточность производства единицы продукции (как в целом - условной единицы, так и по отдельным ее видам [5]. Произведены расчеты затрат на тенге произведенной продукции, дана оценка изменений уровня затрат на тенге произведенной продукции против плана и в динамике.

Для расчетов были использованы следующие формулы:

1) $ЗатПП = ОбПП - СебПП$ - затраты на 1 тг. произведенной продукции; рассчитываются по формуле:

2) $ИзмЗатПП = ЗатПоОт - ЗатПоПлан$ - изменения затрат на 1 тг. произведенной продукции;

3) $ТРпоПлан = (ПланЗат / ПредЗат) * 100\%$ - темп роста затрат на 1тг. произведенной продукции по плану;

4) $ТРпоОтч = (ОтчЗат / ПредЗат) * 100\%$ - темп роста затрат на 1тг. произведенной продукции по отчету;

ЗатПП - затраты на 1 тг. произведенной продукции; ОбПП - объем произведенной продукции, товаров, работ в действующих ценах без налогов и платежей; СебПП - себестоимость произведено продукции; ИзмЗатПП - изменение затрат на 1 тг. произведенной продукции; ЗатПоОт - затраты по отчету на 1 тг. произведенной продукции; ЗатПоПлан - затраты по плану на отчетный период на 1 тг. произведенной продукции; ТРпоПлан - темп роста по плану; ПланЗат - плановые затраты; ПредЗат - предыдущие затраты; ТРпоОтч - темп роста по отчету; ОтчЗат - отчетные затраты.

К числу важнейших результатов деятельности предприятия относятся трудовые показатели. Проведенный анализ состава и структуры фонда заработной платы позволяет рассчитать заработную плату, начисленную за выполняемую работу и отработанное время, надбавки за различные показатели (профессиональное мастерство, классность, стаж работы), премии и проч. вознаграждения.

Для определения удельного веса каждого показателя фонда заработной платы использована следующая формула:

$$УдВесПокФЗП = (ПокФЗП/ФЗП)*100\% \quad (7)$$

где УдВесПокФЗП - удельный вес показателей фонда заработной платы;

ПокФЗП - показатели фонда заработной платы; ФЗП - фонд заработной платы.

Разработанный электронный практикум состоит из ряда компонентов:

- экранные формы;
- отчетные формы для вывода данных на экран и печать;
- программные модули, осуществляющие обработку входной и выходной информации, например, Project1.bpr - основной модуль проекта программы, создающий и вызывающий модуль данных и модуль главной формы программы; Unit2.cpp - модуль функций главной формы программы, который устанавливает все начальные установки программного обеспечения, определяет все таблицы базы данных и область их использования, объявляет все глобальные переменные, выводит все пункты меню в главное окно программного обеспечения, при выборе пользователем определённого пункта меню передаёт управление соответствующему модулю. В данный модуль входит главное меню программы - MainMenu1 типа TMainMenu[6].

Разработанный электронный практикум содержит практические задания, способствующие усвоению пройденного теоретического материала. Разработанное программное обеспечение производит расчёты показателей анализа себестоимости готовой продукции и затрат на производство с точностью до тысячной, что позволяет использовать её для расчёта задач данного типа.

Программа предоставляет возможность ввода как готовых данных из примера, задачи, так и собственных данных пользователей, формировать на основе рассчитанных результатов отчеты и выводить их на печать. Также имеется возможность изменения данных примера и ввода их по умолчанию. Для облегчения взаимодействия с конечным пользователем практикум оснащен справочно-методическим руководством пользователя.

Созданный электронный практикум отвечает всем требованиям, предъявляемым к подобному рода программным продуктам. Учебный интерфейс позволяет конечному пользователю производить расчеты при решении задач с наименьшим количеством ошибок. Таким образом, программный продукт максимально ориентирован на нужды конечного пользователя.

Литература

1. Адамадзиев К.Р. Разработка автоматизированных рабочих мест экономистов. Учебное пособие. - Махачкала: ИПЦ ДГУ, 2009.
2. Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие.- М.:Книжный дом, 2009.
3. Бьярн Страуструп - Язык программирования C++, 2005.
4. Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие.- М.:Книжный дом, 2003.
5. Вендров А.М. Проектирование программного обеспечения экономических информационных систем: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Дейтел Х. М., Дейтел П. Дж. - Как программировать на C++ , 2012.



НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ЗАРАБОТНОЙ ОПЛАТЕ ТРУДА

В условиях рыночной экономики предприятия вправе выбирать системы и формы оплаты труда самостоятельно, исходя из специфики и задач, стоящих перед предприятием.

Формы и системы заработной платы рабочих предопределяют: способ оценки меры труда и измерение труда для его оплаты (через рабочее время, выработанную продукцию, индивидуальные, коллективные и конечные результаты); характер функциональной зависимости, установленной между мерой труда и его оплатой, пропорции изменения заработной платы в зависимости тех или иных количественных и качественных результатов труда. Измерителями затрат труда является рабочее время и количество изготовленной продукции (выполненных операций)

Системы оплаты труда – это способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными затратами труда или по результатам труда.

Система оплаты труда включает три основных элемента: тарифную систему; норму труда; формы оплаты труда.

Существуют две формы заработной платы – повременная, сдельная. Использование той или иной формы зависит от конкретных условий производства. В каждом конкретном случае должна применяться та из форм, которая в наибольшей степени соответствует организационно-техническим условиям производства и тем самым способствует улучшению результатов трудовой деятельности.

При повременной заработной плате работник получает денежное или иное вознаграждение в зависимости от количества отработанного времени. Определяется заработная плата путем умножения тарифной ставки или оклада за фактически отработанное время [1.с.153].

В Трудовом кодексе Республики Казахстан есть понятие «тарифная система» - разновидность системы оплаты труда, при которой заработная плата работников определяется дифференцированно на основе тарифных ставок (окладов) и тарифных сеток. [2.с.70].

Следовательно, тариф представляет собой исходный, заранее установленный размер заработной платы за единицу рабочего времени (час, день, месяц) при выполнении нормы труда, а тарифная система эта совокупность норм, включающая тарифно-квалификационные справочники, тарифные сетки и тарифные ставки (часовые, дневные, месячные), нормы выработки (нормы времени, нормы обслуживания, нормированное задание), схемы должностных окладов (штатное расписание).

Тарифная ставка – это абсолютный размер оплаты труда различных групп и категорий рабочих за единицу рабочего времени. Исходной является минимальная тарифная ставка, или тарифная ставка первого разряда. Чтобы применять единообразные ставки к рабочим разной квалификации, являются тарифные сетки. В них представлено определенное число разрядов и соответствующих коэффициентов. Тарифный коэффициент низшего разряда принимается за единицу. Тарифные коэффициенты последующих разрядов показывают, во сколько раз соответствующие тарифные ставки больше тарифной ставки первого разряда.

Государство определяет минимальную тарифную ставку в виде минимальной заработной платы. Размеры тарифных ставок варьируют в зависимости от квалификации рабочих и сложности выполняемых работ, и иных факторов, которые имеют значение для конкретного предприятия. На работах с вредными условиями труда и на тяжелых работах обычно устанавливается повышенная оплата. Размер и форма повышения, порядков его назначения, а также перечень работы с вредными и тяжелыми условиями, дающими право на повышение заработной платы (заключается в коллективном договоре), самостоятельно определяются предприятием. Для этого используются так называемые методики оценки условий труда на рабочих местах. Тарифные ставки за одинаковую работу на разных предприятиях могут отличаться (данный аспект определяется коллективным или инди-

видуальным трудовым договором). Тарифно-квалификационные справочники содержат подробные характеристики основных видов работ с указанием требований, предъявляемых к квалификации исполнителя. Требуемая квалификация при выполнении той или иной работы определяется разрядом. Размер оплаты труда рабочего возрастает по мере повышения разряда выполняемой им работы. Более высокий разряд соответствует работе большей сложности. Устав предприятия, коллективный договор либо другой локальный акт определяет порядок тарификации рабочих. В связи с возможным не совпадением требований разных предприятий, последние имеют право провести тарификацию любого рабочего, в том числе и имеющего квалификационный разряд, который был ему присвоен на другом предприятии.

Тарифная сетка представляет собой таблицы с почасовыми или дневными тарифными ставками начиная с первого, низшего разряда. Она определяет соотношение в заработной плате рабочих в зависимости от их квалификации и сложности выполняемых работ. Тарифные сетки имеют следующие параметры: число разрядов; диапазон сетки (соотношение соседских разрядов). Соотношение между размерами тарифных ставок в зависимости от разряда выполненной работы определяется с помощью тарифного коэффициента, который указывается в тарифной сетке для каждого разряда. Тарифная сетка первого разряда применяется для оплаты простейших видов труда не требующих какой-либо квалификации работника. Диапазон Единой тарифной сетки (ЕТС) в настоящее время составляет 10,07. Это значит, что оклад (ставка) самого высокого (18-го) размер в 10,07 раз выше оклада (ставки) самого низкого (1-го) разряда.

В настоящее время в основном применяются шестиразрядные тарифные сетки, дифференцированные в зависимости от условий работы. В каждой сетке предусматриваются тарифные ставки для оплаты работ сдельщиков и повременщиков.

Труд руководителей, специалистов и служащих оплачивается, как правило, на основе должностных окладов. Должностные месячные оклады и номенклатура должностей играют роль тарифа на сочетание принимает на предприятии форму штатного расписания, устанавливаемого руководителем предприятия с учетом условий коллективного договора.

Должностные инструкции содержат определенные должностные обязанности и предъявленные к работникам квалификационные требования. Должностной оклад определяется с учетом уровня квалификации служащего в соответствии с должностной инструкцией, степенью ответственности, объемом выполняемой работы и иными факторами, значимыми в экономическом смысле.

Определенным категориям служащих (инженерам, конструкторам и др.) присваиваются квалификационные категории – инженер I категории, ведущий инженер и т.п. Квалификационная категория отражает реальный уровень квалификации конкретного работника; это, безусловно, влияет на размер его оклада по должности. Разряды, присваиваемые рабочим, конкретные должностные оклады, установленные работникам, указываются в контрактах, договора либо в приказах по организации, предприятию, учреждению. Эти документы следует обязательно довести до сведения бухгалтерии, поскольку они вместе с документами о выработке работника или руководителем являются основанием для расчета заработной платы.

Повременная заработная плата имеет две системы – простую повременную и повременно-премиальную [З.с.36-42].

При простой повременной системе оплаты труда размер зарплаты зависит от тарифной ставки, соответствующей присвоенному квалификационному разряду, или от оклада и отработанного рабочего времени. По ней оплачивается труд незначительной части рабочих-повременщиков, руководящих работников, специалистов и служащих. Поскольку она слабо заинтересовывает работников в конечных результатах труда, для повышения материальной заинтересованности улучшения производственных показателей полезно применять премирование.

При повременно-премиальной системе оплаты труда работник сверх заработка по тарифной ставке (окладу) за фактически отработанное время дополнительно получает премии за достижение определенных количественных и качественных показателей.

Сдельная форма оплаты труда в зависимости от способа учета выработки и применяемых видов дополнительного поощрения (премии, повышенные расценки) подразделяется на системы

прямую сдельную, косвенную сдельную, сдельно-премиальную, сдельно-прогрессивную. В зависимости от способа определения заработка рабочего (по индивидуальным или групповым показателям (работы) каждая из этих систем может быть индивидуальной или коллективной).

При прямой сдельной системе зарплаты труд оплачивается по расценкам за единицу произведенной продукции, которая определяется делением тарифной ставки разряда на соответствующую норму выработки или умножением тарифной ставки разряда работы на соответствующий норму времени. Общий заработок рассчитывается путем умножения сдельной расценки на качество произведенной продукции за расчетный период.

Создавая значительную лучшую материальную заинтересованность рабочего в повышении индивидуальной выработки, это система оплаты труда в то же время слабо материально заинтересовывает его достижении высоких общих показателей работы участка (цеха и пр.) а также повышении качественных показателей работы, экономно расходовании материальных ценностей. Поэтому она чаще применяется в сочетании с премированием рабочих за выполнении и перевыполнение как общих, так и конкретных количественных и качественных показателей.

При косвенной сдельной системе размер заработка рабочего ставится в прямую зависимость от результатов труда, обслуживаемых им рабочих – сдельщиков, как правило, это система применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих, занятых обслуживанием основных технологических процессов (наладчиков и настройщиков в машиностроении, помощников мастеров текстильной промышленности и др.).

Общий заработок рассчитывается либо путем умножения ставки вспомогательного рабочего на средний процент выполнения норм обслуживаемых рабочих – сдельщиков, либо умножением косвенно сдельной расценки на фактический выпуск продукции обслуживаемых рабочих, расценка определяется как частное от деления тарифной ставки рабочего, оплачиваемого по данной системе, на суммарную норму выработки обслуживаемых производственных рабочих.

При сдельно-премиальной системе рабочий сверх заработка по прямым сдельным расценкам дополнительно получает премию за определенные количественные и качественные показатели, предусмотренные действующими на предприятии и условиями премирования.

Премирование может осуществляется на основе следующих показателей:

- повышения производительности труда и увеличения объема производства, в частности, выполнение и перевыполнение производственных заданий, технически обоснованных норм выработки, снижение нормированной трудоемкости;

- повышение качества продукции и улучшение качественных показателей работы, например повышение сортности продукции, бездефектное изготовление и сдача ее первого предъявления недопущение брака, соблюдение стандартов и технических условий и т.д.; экономия сырья, материалов, инструмента и других материальных ценностей.

При сдельно-прогрессивной системе зарплаты труд рабочего в пределах выполнения норм по прямым сдельным расценкам, при выработке сверх этих исходных норм – по повышенным.

Предел выполнения выработки, сверх которого работа оплачивается по повышенным расценкам устанавливается, как правило, на уровне фактического выполнения норм за последние месяцы но не ниже действующих норм. Размер увеличения сдельных расценок в зависимости от перевыполнения исходных норм определяется в каждом конкретном случае специальной ставкой.

В основу бестарифной системы оплаты труда положен квалификационный уровень, характеризующей фактическую продуктивность работника. Он определяется как частное от деления фактической зарплаты работника за прошлый период на сложившейся на предприятии минимальный уровень зарплаты, на основе пропорций, заданных тарифной системой. За базу могут быть взяты квалификационный уровень, а оклады и тарифы с учетом или без учета соответствующих премий.

Формы и системы оплаты труда в организациях определяются коллективными договорами и актами работодателя. В каждом конкретном случае должна применяться именно та форма и система оплаты труда, которая в наибольшей степени соответствует организационно-техническим условиям производства и тем самым способствует улучшению результатов трудовой деятельности.

Таким образом, работодатель самостоятельно разрабатывает системы оплаты труда на пред-

приятии в форме положения «Об оплате труда» с учетом конкретных условий труда, категорий работников и режимов рабочего времени, установленных положением «О персонале». Указанные положения работодателю необходимы не только для заключения трудовых договоров и организации режимов труда, но и в целях обоснования расходов и удержаний.

Общие положения об оплате труда на предприятии устанавливают требования к документообороту, сопровождающему расчеты с персоналом по оплате труда.

Расчеты по заработной плате осуществляются на основании штатного расписания, табелей учета рабочего времени по формам и системам оплаты труда, принятых в организации. Кроме того, работникам, занятым на производстве, основанием для начисления зарплаты являются наряды карточки учета выработки.

Трудовой договор – это соглашение в письменной форме между работником и работодателем о месте работы, сроки действия договора, об условиях режима труда, отдыха, оплаты, охраны труда, иных вопросах социально-бытового обеспечения работника, материальной ответственности сторон договора.

Согласно Трудовому кодексу, по трудовому договору работник выполняет работу (трудовую функцию) по соответствующей квалификации за вознаграждение и соблюдает трудовой распорядок, а работодатель обеспечивает условия труда, своевременно и в полном объеме выплачивает работнику заработную плату и осуществляет иные выплаты, предусмотренные трудовым законодательством РК, трудовым, коллективным договорами, соглашением сторон.

Как правило, размер заработной платы устанавливают работодатель и работник по обоюдному соглашению и фиксируют в индивидуальном трудовом договоре, по которому работник обязуется выполнять работу по определенной специальности, квалификации и должности, а работодатель обязуется своевременно и в полном объеме выплачивать работнику заработную плату и иные, предусмотренные законодательством и соглашением сторон, денежные выплаты.

Таким образом, трудовой договор определяет индивидуальные условия для каждого работника, устанавливает взаимные права, обязанности и ответственность между работником и работодателем как сторонами договора [4.с.54-56]. Как показывает на практике многие предприятия успешно используют приемы рационального учета отработанных часов.

В табелях отражают только отклонения от нормальных условий работы: невыходы на работу определяются, например, по отсутствующим пропускам; учет рабочего времени ведется во многих случаях путем регистрации только неотработанных часов. На основании данных невыходов на работу и неотработанных часов определяется отработанное время. Учет личного состава осуществляется на основании следующих первичных документов штатного расписания, табелей учета рабочего времени по формам и системам оплаты труда принятых в организации.

Литература

1. Нурсеитов Э.О. бухгалтерский учет в организациях /Учеб.пособие.-Алматы: LEM, 2009 г.-472 с.
2. Трудовой кодекс РК от 15 мая 2007 года №251-III ЗРК/ внесены изменения в соответствии с ЗРК от 27 июня 2014г. №212-V ЗРК
3. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии.-Алматы, 2002 г.-727 с.
4. Сейдахметова Ф.С. Основные правила организации бухгалтерского учета.- Алматы:ЛЕМ, 2004.



АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ В АУДИТЕ

Аудиторская деятельность представляет собой важный элемент рыночной инфраструктуры. И хотя нужно признать то обстоятельство, что обязанность проходить аудиторские проверки во многом является обязательством для наших предприятий, которые предписаны свыше принятыми законами: Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І “Об аудиторской деятельности”, Закон Республики Казахстан “О государственном контроле и надзоре в Республике, Казахстан”, Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июля 2012 года № 223 «О сроке составления аудиторского отчета финансовых организаций и его представления в Национальный Банк Республики Казахстан» и др., т.е. не продиктована внутренней потребностью лучше знать положение дел и желанием улучшить свою работу, сегодня отношение к аудиту меняется. В этих условиях актуальным представляется изучение богатого зарубежного опыта, а также отечественного, пусть еще и незначительного. Актуальность темы по аналитическим процедурам в аудите определена целесообразностью использования имеющегося зарубежного опыта в данном направлении и его применения в наших условиях, так как все это складывалось и развивалось, непрестанно ориентируясь на потребности аудиторов в аналитическом материале [1].

Важнейшими целями аудита являются:

- 1) установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам;
- 2) оценка системы внутрифирменного контроля предприятия, причем эта оценка имеет огромное значение для самой аудиторской организации при проведении аудиторской проверки на всех ее этапах;
- 3) своевременное выявление потенциального банкротства, т.е. определение жизнеспособности предприятия, что важно для проверяемого субъекта, его контрагентов и общества в целом [2].

Оптимизация трудоемкости проведения аудиторской проверки очень важна, в этой связи большую роль играют аналитические процедуры, являющиеся одним из способов получения аудиторских доказательств. Проведение аналитических процедур дает аудитору значительный объем необходимой ему информации и при этом требует намного меньше затрат, нежели проведение детального тестирования. Кроме того, как было изложено выше, одной из основных целей аудита является определение жизнеспособности, выявление резервов лучшего использования финансовых ресурсов, разработка мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, исходя из этого возникает необходимость аудита с глубоким комплексным анализом финансового состояния хозяйствующего субъекта. Помимо этого, являясь одной из важнейших заключительных аналитических процедур, анализ финансового состояния проверяемого предприятия имеет огромное значение для аудитора, поскольку позволяет на его основе делать важные выводы для целей аудиторской проверки. Аналитические процедуры являются одним из способов получения аудиторских доказательств. Это один из самых сложных инструментов, используемых аудитором. Аналитические процедуры представляют собой один из видов аудиторских процедур и состоят в выявлении, анализе и оценке соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого экономического субъекта. Их применение основано на существовании явной причинно-следственной связи между анализируемыми показателями. Согласно Перечню терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, аудиторские процедуры есть определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. (Строго говоря, добавление “для получения, необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита” излишне. При дефиниции объектов следует делать акцент на их сути и абстрагироваться по возможности

от их назначения. Кроме того, некоторые аудиторские процедуры, в частности аналитические, нужны не только для получения необходимых аудиторских доказательств, но и для планирования аудита и т. д.) [2].

Среди аудиторских процедур выделяются аудиторские процедуры по существу (независимые аудиторские процедуры, самостоятельные аудиторские процедуры). Они относятся непосредственно к проверке ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности в отличие, например, от контрольных аудиторских процедур, заключающихся в проверке работоспособности и надежности конкретных средств внутреннего контроля аудируемого экономического субъекта. В свою очередь, аудиторские процедуры по существу подразделяются на две разновидности. Процедуры первого вида связаны с детальной проверкой верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам, а процедуры второго вида - это аналитические процедуры. Они включают анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и других показателей (особенно их необычных отклонений от ожидаемых значений) проверяемого экономического субъекта, а также выяснение причин их искажений. Существует нешироко распространенное среди аудиторов и пользователей аудита заблуждение, что термин “аналитические процедуры” обозначает якобы анализ финансово-хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта [1].

Аналитические процедуры используются при оценке достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта, а анализ его финансово-хозяйственной деятельности начинается уже после того, как достоверность установлена, поскольку анализировать финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта при недостоверности его бухгалтерской отчетности бессмысленно. Иными словами, анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта начинается там, где кончается его аудит (а значит, и аналитические процедуры) [1].

Вместе с тем и аналитические процедуры аудита, и финансовый анализ хозяйственной деятельности базируются на методах экономического анализа, поэтому содержат много общих приемов, поэтому финансовый анализ (анализ финансового состояния) можно условно отнести к заключительным аналитическим процедурам. Аудиторы используют методы экономического анализа и в других случаях. Например, при проведении аудита необходимо оценивать справедливость допущения непрерывности деятельности проверяемого экономического субъекта, что является типично аналитической задачей и по формулировке, и по методам её решения [2].

Таким образом, аудиторы в значительной мере подготовлены к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов (к тому же они хорошо знакомы с информационной базой такого анализа) и могут осуществлять его не только в рамках аудиторской проверки но и, например, в качестве сопутствующих аудиту услуг. Это следует иметь в виду как руководству аудиторских организаций и экономических субъектов, так и органам государственного и общественного регулирования аудита. Сложность аналитических процедур окупается их эффективностью. В книге Дж. Робертсона “Аудит” приводится ссылка на результаты исследования существенных искажений бухгалтерской отчетности, обнаруженных в ходе большого количества аудиторских проверок. Согласно этим результатам аналитические процедуры помогли выявить 27,1% всех искажений (если использовать расширенное толкование термина “аналитические процедуры”, эта цифра возрастет до 45,6%). Аналитические процедуры проводятся аудитором на протяжении всего процесса аудита, что позволяет повысить его качество и сократить трудозатраты. В период исследований они могут выполняться в сочетании с другими аудиторскими процедурами. Выполнение аналитических процедур состоит из: определения цели процедуры, выбора метода процедуры, непосредственно проведения процедуры и анализа результатов. На стадии планирования аудита аналитические процедуры позволяют аудитору определить особенности деятельности организации, выявить необычные или неверно отраженные в отчетности факты, определить области повышенного риска, требующие дополнительного внимания [2].

Выбор метода проведения аналитических процедур зависит от цели их проведения и определяется аудитором. К основным методам аналитических процедур можно отнести:

- числовые и процентные сравнения;

- коэффициентный анализ;
- анализ, основанный на статистических методах;
- корреляционный анализ;
- другие.

Использование аналитических процедур в процессе аудита позволяет аудитору произвести оценку финансовых показателей путем изучения вероятных зависимостей между ними. Это, в свою очередь, дает возможность оценить эффективность методов планирования, используемых организацией, выявить сложившиеся тенденции, области потенциального риска, вероятность банкротства и т.д. Правильно организованный предварительный аналитический обзор может позволить аудиторам достаточно подробно ознакомиться с бизнесом клиента. Многие аудиторы начинают этот обзор с изучения сопоставимых финансовых отчетов и подсчета долевых соотношений и изменений по счетам баланса и отчета о доходах[2].

Цель применения аналитических процедур при общей проверке финансовых отчетов состоит в оказании помощи аудитору в формировании его обоснованного компетентного мнения. Таким образом, основной целью является предварительное диагностирование искажений бухгалтерской отчетности. Для его эффективности такое диагностирование - как и в других областях человеческой деятельности - должно быть более простым и дешевым, чем точные и надежные методы, ориентированные на работу с бухгалтерской документацией. Также целью применения аналитических процедур является выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, определяющих области потенциального риска и требующих особого внимания аудитора. Применение аналитических процедур при планировании аудита дает возможность аудитору лучше понять клиента и определить посредством рассмотрения бухгалтерских балансов степень риска при аудите. Аудитор может применять аналитические процедуры для получения фактического материала относительно определенных утверждений, касающихся балансов счетов или деловых операций. При этом аналитические процедуры представляют собой тщательные проверки всех значительных изменений [2].

Несмотря на попытки трансформации бухгалтерских систем на мировом уровне, предпринимаемые межгосударственными институтами, на практике остаются большие различия в системах бухгалтерского учета и формах отчетности даже в странах развитой рыночной экономики. Это не может не отражаться на формах финансового анализа, которые также несут в себе национальные особенности той или иной страны. Аудит результатов, или в более ограниченном своем виде – финансовый анализ, основывается на экономической оценке предприятия. Бухгалтерская практика, применяемая в большинстве западных стран, далеко не соответствует принципу экономической оценки по причине неправильного использования положений мотива предосторожности и принципа балансовой стоимости или же фискальных законов. В этой связи можно выделить две большие группы стран: страны англосаксонского типа и некоторые страны континентальной Европы (например, Германия и Франция). В англосаксонских странах, в частности в США, Канаде и Великобритании, состояние бухгалтерского учета ухудшают не столько фискальные законы, сколько учет, в преувеличенной степени, мотива предосторожности и сохранение принципа балансовой стоимости. В США, например, запрещено относить в актив амортизацию нематериальных активов (они должны амортизироваться одновременно) и практически в «Отчете о доходах и убытках» и в «Балансовом отчете» не производится переоценка активов. В Великобритании законы более гибкие, там разрешается, в частности, относить амортизацию нематериальных активов в актив при некоторых условиях переоценивать ряд статей баланса. Во Франции и Германии ситуация еще более сложная, поскольку к влиянию бухгалтерских мотивов предосторожности и балансовой стоимости добавляется воздействие фискальных законов. Влияние мотивов предосторожности и балансовой стоимости сильнее в Германии, чем во Франции: в последней в актив можно отнести некоторые расходы на исследования и практиковать переоценку активов, в то время как такая практика запрещена в Германии. В этих странах, за исключением случаев англосаксонских стран, бухгалтерский учет долгое время служил и служит в настоящее время в некоторой степени определителем базы налога. Финансовый аналитик, желающий сравнить результаты

деятельности предприятия западных стран, должен как минимум (в ситуации большинства англосаксонских стран) учитывать деформации, происшедшие в результате применения мотива предосторожности и сохранения балансовой стоимости, и нейтрализовать (например, в Германии или во Франции) действие фискальных законов [3].

Аналитические процедуры получили большое распространение в международной практике. Их применение действительно удобно в условиях стабильной экономики, стабильного общества, стабильной фирмы, которая из года в год занимается одним и тем же. В Казахстане же в последнее время усилилась инфляция, кроме того, возникло много коммерческих организаций, работающих первый-второй год, не накопивших никакой статистики и занимающихся в разное время разными видами деятельности. Казахстанские аудиторские организации тоже зачастую работают с клиентом один год, а не четыре-пять лет подряд, что было бы желательно для более успешного осуществления аналитических процедур. Поэтому на современном этапе развития аудита в Казахстане аналитические процедуры играют меньшую роль, чем на Западе. Можно ожидать, что по мере укрепления отечественной экономики показатели бухгалтерской отчетности экономических субъектов стабилизируются, сотрудничество между аудиторскими организациями и клиентами станет многолетним, вследствие чего надежность аналитических процедур и их эффективность начнут возрастать [4].

В завершение еще раз подчеркнем, что применение аналитических процедур для аудитора не строго обязательно, но существенно облегчает работу. При помощи этих процедур можно получать информацию быстрее, чем при непосредственной подготовке первичных бухгалтерских документов.

Литература

1. Попель О.Ю. Аналитические процедуры и их значение в аудите/ www.audit.ru
2. Адамс Р. Основы аудита / Под ред. Соколова Я.В. -М.:ЮНИТИ,1995. 398 с 2. Ковалев О.В., Константинов Ю.П. Аудит – Москва: Приоритет. 2007.
3. Мезенцева Т.М. Методология и организация аудита в странах СНГ / Полоцкий Гос. Ун-т, Факультет Экономики и Права. - М., 1995.
4. Международные стандарты аудита в Казахстане. Палата аудиторов РК Алматы-2009.



*Жумагалиева А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Тусибаева Г.С., доктор PhD*

ПРОБЛЕМЫ АДАПТАЦИИ КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ К ПЕРЕДОВОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом - адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Распространены независимые аудиторские проверки финансовой отчетности, консультирование по вопросам налогообложения, проектирование и внедрение информационных систем. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета [1].

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры.

Учет и вся учетная система не могут быть организованы на высоком уровне там, где система общего и профессионального образования не отвечает всевозрастающим потребностям и повышенным стандартам образования.

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества[2].

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Учетная система имеет как теоретическую, так и практическую стороны, необходимые для выявления возможностей ее наилучшего использования, для достижения субъектом хозяйствования (и не только для него) эффективных хозяйственных результатов[3].

К примеру, правительство стремится к тому, чтобы учетная система способствовала достижению таких целей, как контроль над инфляцией, увеличение рабочих мест, рост налоговых поступлений, достижение высоких темпов развития экономики, оказание помощи отраслям, находящимся в кризисе и т.д.

Руководители субъектов (должностные лица и собственники) всегда хотят видеть в данных бухгалтерского учета как можно больше доходов. Поэтому понятно их стремление к тому, чтобы учет помогал им в достижении личных и специфических целей, к числу которых можно отнести получение кредита для выживания во время финансовых затруднений, противостояние внешним враждебным попыткам, увеличение своего благосостояния и др. И если в государстве превалирует эффективная система налогообложения, то основной заботой субъекта хозяйствования становится сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов. И здесь речь идет не только о нашей республике, но и о других государствах.

Налоговые органы заинтересованы, чтобы предприятие работало доходно, так как с этим связано и увеличение доходов казны, а соответственно, - их зарплата и премия.

Если говорить об администрации, менеджерах, рабочих и служащих субъекта, то они в первую очередь стремятся получить высокую зарплату, премии, материальную помощь, размер которых так или иначе зависит от доходов, связанных с деятельностью предприятия. Кредиторов интересует в основном только платежеспособность предприятия, а дебиторов - любая возможность невозвращения долгов. При этом может создаться мнение, что у самого учета нет и не может быть своих целей, но и у него, как у сконструированной и заданной разными участниками хозяйственного процесса системы, есть свои задачи, которые эта система и призвана решать.

Каждая из перечисленных выше заинтересованных сторон оказывает влияние на выбор методологии учета и тем самым пытается решить учетные задачи в свою пользу. Это объясняется и тем, что люди всегда стремятся изменить теорию так, чтобы практика благоприятствовала их собственным интересам. Поэтому реформирование бухгалтерского учета, под которым следует понимать процесс его последовательного преобразования, нужно проводить, помня о вышеизложенном, приближая нормативное регулирование к международным требованиям.

Несомненный интерес представляет экономическая интерпретация учетной системы, где выделяются три подхода к выбору экономических аспектов бухгалтерского учета:

- макроэкономический подход, который состоит в определении влияния альтернативных методов представления отчетных данных на экономические показатели отрасли или страны в целом, т.е. на более высоком уровне, чем уровень предприятия или фирмы;

- микроэкономический подход, предполагающий выявление эффекта альтернативных отчетных

процедур на экономические показатели деятельности фирмы (в качестве фундаментальной предпосылки здесь выступает положение о том, что финансовая информация предполагает экономические последствия);

- социально-корпоративный подход, акцентирующий внимание на всестороннем влиянии деятельности той или иной фирмы на общество, поскольку социальные последствия (стоимость загрязнения окружающей среды, неудовлетворительные условия труда, безработица) не отражаются в отчетности[4].

Именно поэтому возникает необходимость в классификации задач бухгалтерского учета по уровням пользователей и типам принимаемых решений.

Одна из центральных проблем в совершенствовании учета - интеграция, направленная на ликвидацию дублирования при сборе и регистрации исходной информации. Вопрос об интеграции учета в системе экономической информации всегда был в центре внимания многих ученых, которые считают, что она должна представлять собой органическое единство и взаимосвязь всех видов учета хозяйствующих субъектов, объединенных единым предметом, процессом воспроизводства, но отличающихся выполняемыми функциями в системе управления.

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов. В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма. Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли потребует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

1) реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное - индифферентное отношение преподавателей к качеству образования. Основными аспектами качества знаний должны быть следующие: уровень воспитанности личности, уровень развития и уровень знаний;

2) организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностранный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

3) использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных

творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

4) финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков» отдельным студентам (исследователям) на образование;

5) привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ [5].

Вышеизложенное доказывает: несмотря на кажущуюся сложность поставленных выше задач, Казахстан располагает таким преимуществом, как стремление к позитивным преобразованиям. Именно это преимущество вместе с приверженностью руководства республики к курсу реформ, наряду с хорошо образованными кадрами, позволит процветать экономике страны.

Литература

1. Гуляев Н.С., Ветрова Л.Н. Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004. – 144с.
2. Нурсеитов Э.О. Учетные приемы в условиях МСФО Алматы: LEM, 2012. - 245 с.
3. Скала В.И., Скала Н.В. Национальная система бухгалтерского учета в РК + CD. Часть 1. Издание 2-е, переработанное и дополненное. Алматы: LEM, 2010. - 568 с.
4. <http://www.minfin.gov.kz>



*Ибраева С. К., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н*

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Актуальность выбранной темы обусловлена возрастанием за последние годы деловой активности в сфере деятельности строительных организаций.

В условиях кризиса, как показывает мировой опыт, происходит переориентация экономической политики. Поддержку должны получить те отрасли, которые создают наибольший мультипликативный эффект на рост экономики и занятости.

Строительство является одной из наиболее активно развивающихся отраслей Республики Казахстан. В стране за небольшой период объемы строительства выросли в несколько раз, сформировав долю в ВВП РК как одной из крупнейших отраслей, подкрепленной массивным банковским финансированием.

Так в Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 11 ноября 2014 года «НҰРЛЫ ЖОЛ – ПУТЬ В БУДУЩЕЕ», представлены ряд координатных направлений о выделении из Национального фонда для поддержки экономического роста и занятости в 2014-2015 годы, двумя траншами по 500 миллиардов тенге на следующие цели:

- первое направить 81 миллиард тенге в 2015 году на завершение строительства первого комплекса «сухого порта», инфраструктуры специальных экономических зон «Хоргос - Восточные ворота» и «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» в Атырау и Таразе;

- второе на продолжение строительства комплекса ЭКСПО-2017 поручаю выделить для кредитования 40 миллиардов тенге в 2015 году, дополнительно к уже направленным 25 миллиардам;

- третье в преддверии ЭКСПО-2017 нам нужно позаботиться о развитии транспортной инфраструктуры Астаны. Столичный аэропорт уже в этом году достигнет своей максимальной пропускной способности - 3,5 миллиона человек. Поэтому для увеличения его потенциала поручаю выделить в 2015 году 29 миллиардов тенге на строительство нового терминала и реконструкцию взлетно-

посадочной полосы. Это позволит увеличить пропускную способность к 2017 году до 7,1 миллиона пассажиров в год[1].

Приоритетные направления развития строительства Программа развития жилищного строительства на 2011-2014 гг. [2].

Таблица 1- Целевые индикаторы и показатели результатов Программы

Наименование	Единицы измерения	2011	2012	2013	2014	Итого
Строительства жилья за счет всех источников финансирования	кв. метры	6000	6050	6010	6150	24300
Строительства кредитного жилья через систему жилстройсбережений	кв. метры	190	300	307	0	797
Строительство арендного (коммунального жилья)	кв. метры	152	136	134	135	557
Строительство инженерно-коммуникационной инфраструктуры в районах жилищной застройки	км	1017	2034	1525	1525	6101
<i>Источник: Данные программы жилищного строительства на 2011-2014 гг</i>						

Программой предусматривается:

1. Создание полноценного сбалансированного рынка жилья, как со стороны предложения, так и со стороны спроса;
2. Привлечение частных инвестиций в жилищное строительство и стимулирование государственно-частного партнерства;
3. Развитие инженерно-коммуникационной инфраструктуры районов жилищной застройки;
4. Развитие индивидуального жилищного строительства;
5. Повышение доступности ипотечного кредитования и жилищных строительных сбережений для широких слоев населения.

Программой предполагается строительство и реализация жилья с участием местных исполнительных органов и системы жилстройсбережений, внедрение депозитно-накопительной системы с последующей ипотекой, депозитно-накопительной системы с последующей продажей в рассрочку, схема реализации жилья, построенного с участием частных инвестиций через систему жилстройсбережений.

Несмотря на негативный эффект от экономического спада строительная индустрия продолжает демонстрировать рост, а также остается одним из стратегических направлений Правительства по ее развитию. Благодаря инициативам Правительства по реализации государственных программ, государственная поддержка оказывает довольно ощутимый позитивный эффект для дальнейшего развития строительной отрасли.

Общий рост был основан как на строительстве жилых объектов, так и на широкомасштабных проектах в нефтегазовой и горнопромышленной отраслях за счет наращивания инфраструктуры по разработке или интенсификации месторождений.

В целом, несмотря на высокие показатели развития и большой доли в ВВП, в строительной отрасли наблюдается большая нетранспарентность деятельности самой отрасли и действующих в ней компаний. Тем не менее, согласно данным АС РК показатели сектора демонстрируют достаточно стабильный рост индекса физического объема в строительной отрасли с 1999 г., который составил в среднем около 14% в год [3].

Данный индекс характеризуется показателями подотраслей – жилое и промышленное

строительство, ремонт и прокладка автомобильных дорог, возведение объектов для инфраструктуры и т.д. В январе-ноябре 2013 года на строительство жилья было направлено 434,1 млрд.тенге, что на 18,1% больше, чем в январе-ноябре 2012 года.

Из общего количества жилых зданий введено в эксплуатацию индивидуальных домов 22 419, многоквартирных – 481.

Средние фактические затраты на строительство 1 кв. метра жилья в многоквартирных домах в январе-ноябре 2013 года составили 99,6 тыс.тенге и в жилых домах, построенных населением – 59,2 тыс.тенге.

В январе-ноябре 2013 года введено в эксплуатацию 341,1 тыс.кв.м. арендного жилья, кредитного – 266,9 тыс.кв.м. Высокий потенциал развития строительной отрасли обусловлен развитостью поддерживающих отраслей, без которых существование отрасли производства строительных материалов невозможно (технологии и оборудование, транспортировка, электроэнергия, рабочая сила, капитал)[4].

Источник: Агентства Республики Казахстан по статистике № 07-03/449 от 18 декабря 2013 г. На рисунке 1 показаны общий объем ввода в эксплуатацию жилья.



Рис. 1. Индексы физического объема ввода в эксплуатацию общей площади жилых зданий[5]

Источник: Электронное правительство Республики Казахстан

До конца года 2014 года в Казахстане будет построено 285 тысяч кв. метров арендного жилья или 4 тысячи квартир, сообщил первый заместитель министра регионального развития на заседании Правительства РК.

За 8 месяцев 2014 года в Астане сдано в эксплуатацию более 5 тысяч квартир. В столице введено в эксплуатацию жилых домов на 5 129 квартир, общая площадь введенного жилья составила 554 688 квадратных метров, в том, числе для молодых семей. Кроме того, к 2015 году запланировано довести объем строительства жилья по линии ЖССБК до 530 тысяч кв. метров жилья или более 6,5 тысяч квартир ежегодно. Из них для молодых семей – 3 тысячи квартир или 200 тысяч кв. метров. Одним из самых перспективных направлений программы должно стать развитие строительства арендного жилья по линии «Казахстанской ипотечной компании». Планируется строить до 530 тысяч кв. метров в год, при этом доля строительных материалов отечественного производства на внутреннем рынке увеличится с 65 до 90%.

В рамках реформирования строительной отрасли в Казахстане проводятся работы по совершенствованию нормативно-правовой базы, в частности, по изменению системы лицензирования и внедрению системы аттестации экспертов. Так, принятый Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования разрешительной системы» от 15 июля 2011 года № 461-IV[8], так все физические и юридические для осуществления проектной деятельности и строительно-монтажных работ в сфере строительства делятся на 3 категории. [7]

1-категория – это лица, осуществляющие деятельность на объектах всех уровней ответственности в рамках имеющейся лицензии.

2-категория - это лица, которые осуществляют деятельность на объектах второго и третьего уровней ответственности, а также работы на объектах первого уровня ответственности в рамках имеющейся лицензии по договорам субподряда.

3-категория лиц осуществляют деятельность на объектах второго технически несложного и третьего уровней ответственности, а также работы на объектах первого и второго уровней ответственности в рамках имеющейся лицензии по договорам субподряда.

Отнесение физических и юридических лиц к определенной категории осуществляется лицензиаром при выдаче лицензии в соответствии с квалификационными требованиями, предъявляемым к проектной деятельности и строительно-монтажным работам в сфере строительства и указывается в особых условиях действия лицензии. [8]

В статье 33 Закон РК «О лицензировании» и Закон Республики Казахстан «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан» внесены значительные изменения, а именно на улучшение разрешительной системы, в частности на:

- упрощение получения государственных лицензий;
- уменьшение административных барьеров;
- сокращение лицензируемых видов работ;
- введение -лицензирования.

[9]Источник: ИС ПАРАГРАФ-WWW [http // online prg kz](http://online.prg.kz)

Литература

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 11 ноября 2014 г. Нұрлы жол – путь в будущее.
2. Источник: Данные программы жилищного строительства на 2011-2014 гг
3. Анализ строительной отрасли РК // АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы»2011г., - 43с.
4. Источник: Агентства Республики Казахстан по статистике № 07-03/449 от 18 декабря 2013 г.
5. Источник: Электронное правительство Республики Казахстан
6. Источник: astana.kz 'Новости'! Департамент ЖКХ
7. Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования разрешительной системы» от 15 июля 2011 года № 461-IV,
8. Источник: ИС ПАРАГРАФ-WWW [http // online prg kz](http://online.prg.kz)
9. Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года № 214-III «О лицензировании» с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.09.2014 г а 29.09.2014 г.. от 10.07.12 г [online zakon kz//...](http://online.zakon.kz/)



КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ ПРОДАЖНЫХ ЦЕН НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию [1].

Для целей налогообложения произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:

1) затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг), обусловленные технологией и организацией производства, включая материальные затраты и расходы на оплату труда работников, занятых производством продукции;

Порядок составления калькуляционных карточек:

Определение стоимости блюда производится исходя из стоимости сырья по ценам реализации на 100 порций (блюд) или 10 кг (соусы, гарниры и т. п.), с последующим установлением цены одной порции (блюда), путем деления продажной стоимости набора на 100, с округлением до целой копейки.

Калькуляция продажных цен на каждое блюдо (изделие) кухни, в том числе гастрономию, реализуемую порциями, оформляется на карточках по типовой форме.

Калькуляционная карточка предназначена для определения продажной цены отдельно на каждое изделие кухни. В калькуляционной карточке указываются:

- а) порядковый номер калькуляционной карточки, показываемый дробью:
в числителе – порядковый номер калькуляционной карточки по регистрации;
в знаменателе – номер блюда по прейскуранту постоянно действующих цен;
- б) номер рецептуры, варианта (колонки) и название Сборника, из которого рецептура взята.
- в) наименование продуктов;
- г) количество продуктов на 100 порций (блюд) или 10 кг (соуса, гарнира, фарша и т. д.) в килограммах по нормам закладки.

Норма закладки мяса, при калькуляции указывается в двух показателях:

- числителем — норма закладки мяса весом брутто,
- знаменателем — норма закладки мяса весом нетто;
- д) продажная цена 1 кг продукта (розничная цена плюс наценка);
- е) продажная стоимость набора сырья на 100 порций;
- ж) продажная цена 1 порции (после округления цен);
- з) выход готовой продукции в граммах. При этом выход вторых блюд указывается без веса гарнира и соуса (выход соуса в блюдах, калькулируемых вместе с соусом, указывается отдельно)[2].

Калькуляционные карточки нумеруются и регистрируются в специальном журнале.

Определенные в вышеуказанном порядке цены сохраняются впредь до изменения норм и перечня продуктов в сырьевом наборе блюд или цен на продукты. При наличии таких изменений новые продажные цены блюд данного наименования определяются в следующей свободной графе калькуляционной карточки, с проставлением в заголовке этой графы даты изготовления блюда.

Каждое исчисление продажной цены блюда должно быть подписано заведующим производством, калькулятором (бухгалтером) и утверждено директором предприятия.

Цены на гарниры и соусы рассчитываются отдельно. Гарниры и соусы могут быть включены в продажную цену блюда на определенную сумму, независимо от вида. При этом одинаковая цена различных гарниров и соусов обеспечивается регулированием нормы выхода.

Отдельно рассчитываются цены на дополнительные гарниры – огурцы, помидоры, квашеную капусту, лимоны и др., которые потребитель может выбрать по своему желанию.

Цену одного блюда или одной порции (полу порции первых блюд) одного изделия во всех предприятиях общественного питания следует округлять до целой копейки. При этом, если дробная часть копейки менее полкопейки, то она отбрасывается, и цена снижается до целой копейки, а если она равна полкопейки и больше, то цена повышается до целой копейки. В таком же порядке производится округление цен на буфетную продукцию.

В целях упрощения ценообразования рекомендуется формировать цены на продукцию и товары, реализуемые в предприятиях общественного питания, исходя из свободных отпускных цен на эти товары (при закупке сельхозпродукции у сельских производителей, заготовителей - исходя из цен закупки) с применением единого показателя наценок (вместо торговых надбавок и наценок общественного питания).

По мнению Нурсеитова Э.О. размеры наценок на продукцию (сырье), покупные товары, реализуемые в предприятиях общественного питания (как внутри, так и вне торговых залов), определяются с учетом возмещения издержек производства и обращения, налога на добавленную стоимость, отчисляемого в бюджет, и обеспечения рентабельной работы предприятий[3].

Размеры наценок могут дифференцироваться в зависимости от вида продукции (товаров), места, времени реализации и потребительского спроса.

В организациях (в том числе бюджетной сферы), не имеющих на своих балансах столовых и буфетов, учащиеся и служащие обеспечиваются услугами общественного питания на основе договоров между этими предприятиями (организациями) и предприятиями общепита. В договорах обуславливается уровень наценок на реализуемую продукцию (товары), который определяется с учетом ассигнований, выделяемых на содержание предприятий общественного питания.

2) затраты на освоение новых организаций, производств, цехов, наладку оборудования;

3) затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства, а также с улучшением качества продукции,

4) затраты на обслуживание производственного процесса: по обеспечению производства сырьем, материалами, топливом, энергией, приспособлениями и другими средствами и предметами труда; по обеспечению выполнения санитарно-гигиенических требований;

5) затраты, связанные с управлением производством: содержание работников аппарата управления организации и его структурных подразделений, материально - техническое и транспортное обслуживание их деятельности; эксплуатационные расходы по содержанию зданий, помещений, сооружений, оборудования, инвентаря и т.п.; оплата услуг связи, вычислительных центров, банков; оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг.

6) затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров:

7) выплаты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о труде, за не проработанное на производстве (неявочное) время: оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, оплата времени, связанного с прохождением медицинских осмотров, выполнением государственных обязанностей, выплаты вознаграждений за выслугу лет, другие виды оплат;

8) отчисления в единый социальный налог в части страховых взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования от расходов на оплату труда работников, занятых в производстве продукции (работ, услуг), в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан;

9) затраты, связанные с содержанием помещений, предоставляемых бесплатно организациям общественного питания (как состоящим, так и не состоящим на балансе организации), обслуживающим коллективы (включая амортизационные отчисления, затраты на проведение всех видов ремонта помещения, расходы на освещение, отопление, водоснабжение, электроснабжение, а также на топливо для приготовления пищи);

10) амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов;

11) платежи (страховые взносы) по обязательным видам страхования, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком;

12) налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком;

13) затраты на проведение сертификации продукции и услуг в области пожарной безопасности;

14) другие виды затрат, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с установленным законодательством порядком [4].

Затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), при планировании, учете и калькулировании себестоимости продукции (работ, услуг) группируются по статьям затрат.

Перечень статей затрат, их состав и методы распределения по видам продукции (работ, услуг), а также порядок оценки остатков незавершенного производства и готовой продукции определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом характера и структуры производства.

При этом устанавливаемая для соответствующей отрасли (подотрасли, вида деятельности) группировка затрат по статьям должна обеспечить выделение затрат, связанных с производством отдельных видов продукции, которые могут быть прямо включены в их себестоимость (так называемые прямые затраты).

Басманов И.А. отмечает, что продажную цену на готовую продукцию предприятий общественного питания определяют на основании собственной калькуляции. Для наиболее точного определения цены одного блюда составляют калькуляцию из расчета стоимости сырья на 100 блюд (10 кг). Продажную цену определяют в калькуляционной карточке отдельно на каждое блюдо или изделие, путем деления продажной стоимости набора на 100 порций или 10 кг[5].

Основными нормативными документами на предприятиях общественного питания являются сборники рецептов блюд и кулинарных изделий (Сборник рецептов блюд и кулинарных изделий для предприятий общественного питания; Сборник рецептов национальных блюд народов Казахстана; Сборник рецептов мучных и булочных изделий для предприятий общественного питания; Сборник рецептов блюд диетического питания для предприятий общественного питания), в которых указаны: расход сырья, выход полуфабрикатов и готовых блюд, а также дана технология их приготовления.

В каждом рецепте сборников даны нормы вложения сырья по массе и нормы выхода готовых изделий с указанием массы отдельных компонентов и массы всего блюда в целом.

Ряд продуктов (мясо, птица, рыба, овощи и т.д.) на предприятиях общественного питания подвергают первичной (холодной) и тепло-вой обработке. Для них в рецептурах дается две нормы: «Брутто» и «Нетто». В графе «Брутто» указана масса необработанных продуктов (для мяса - масса, включающая отходы: кости, сухожилия; масса неочищенного картофеля, овощей и т.д.). В графе «Нетто» указана масса обработанных продуктов (мясо, разделанное на крупнокусковые и мелкокусковые полуфабрикаты, овощи очищенные).

Нормы вложения продуктов в рецептурах установлены в двух или трех вариантах. По первому варианту предусмотрены повышенные нормы мяса, рыбы, птицы, масла, яиц и прочих продуктов. Если блюдо готовится по первому варианту, то цена его будет выше. Для снижения цены по второму и третьему вариантам увеличивают норму вложений недорогих продуктов, таких, как картофель, овощи.

На основе нормативной документации предприятия общественного питания вправе самостоятельно разрабатывать новые виды кулинарных блюд и изделий. Для этого предприятие должно разработать либо технико-технологическую карту, либо стандарт предприятия или технологические условия, которые должны быть согласованы с Госсанэпиднадзором или организацией, проводившей сертификацию предприятия [6].

Правильность исчисления цены блюда или изделия утверждается руководителем предприятия и подтверждается подписями лица, составившего калькуляцию, и заведующего производством.

Расчет продажной цены, произведенный в калькуляционной карточке, действует до изменения компонентов в сырьевом наборе и цен на сырье и продукты. При возникновении изменений новая цена блюда определяется в следующей свободной графе калькуляционной карточки. При этом

фиксируется дата прошедших изменений. Определение продажной цены на основе составленной калькуляционной карточки производится исходя из ассортимента блюд по плану-меню, установленных норм расхода сырья на каждое блюдо (по сборнику рецептур) и цен на сырье, подлежащих включению в калькуляцию.

Ежедневно заведующим производством составляется план-меню, в котором указываются наименования блюд и номера по сборнику рецептур или по технологическим карточкам, а также количество блюд, намеченных к приготовлению.

При составлении ежедневного плана-меню необходимо учитывать дневной товарооборот по выпуску продукции собственного производства, наличие продуктов в кладовой, спрос покупателей, производственную мощность и ассортиментный минимум, установленный для предприятия.

Блюда, указанные в меню, должны быть разнообразными по составу сырья, видам кулинарной обработки и стоимости. В зависимости от времени года в меню включаются сезонные блюда.

Таким образом, в отличие от других отраслей экономики на предприятиях общественного питания себестоимость выпускаемой продукции не исчисляют. Особенности ценообразования характеризуются прежде всего методикой калькуляции продукции собственного производства. Если на промышленных предприятиях путем калькуляции определяют себестоимость выпускаемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг, то в общественном питании калькуляция сводится к исчислению продажной цены. Калькуляция выпускаемой продукции на промышленных предприятиях бывает учетной (составляемая до того, как будут подсчитаны фактические затраты) и отчетной (фактическая), а на предприятиях общественного питания - только нормативной, составленной исходя из норм, установленных сборниками рецептур. Продажная цена на предприятиях общественного питания в качестве прямых затрат включает только стоимость сырья, а остальные элементы и комплексные расходы отражаются в цене через наценку предприятия общественного питания.

Литература

1. Справочник руководителя предприятия общественного питания. – М.: Экономика, 2005
2. Методика учета сырья, товаров и производства в предприятиях массового питания различных форм собственности. Утверждена Отраслевым центром повышения квалификации работников торговли Комитета РК по торговле 12 августа 2006 г. №1-1098/32-2
3. Организация, учет и внутренний контроль на предприятиях общественного питания. Справочник. Изд. 2-е, перераб. и доп./ Под ред. Э.О. Нурсеитова.- Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2011.- 264с.
4. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет в отраслях. – А.: «Экономика», 2005
5. Басманов И.А. Теоретические основы учета и себестоимости промышленной продукции.- Москва: «Финансы», 2005
6. Козин Е.Б., Козина Т. Е. Бухгалтерский управленческий учет на пищевых предприятиях - М., 2006.-224с.



Икрамов А.К., магистрант

Научный руководитель: Байдаков А.К., к.э.н.

Казахский агротехнический университет им. С.Сейфуллина

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТАХ

В современных условиях активного реформирования казахстанской экономики, возникла обостренная необходимость активного развития сектора предпринимательской деятельности. В условиях недостаточности чистой прибыли, сложностей процесса кредитования, недостаточного количества внешних инвестиций именно амортизационные отчисления являются базовым и наиболее устойчивым источником финансовых ресурсов организации, а их максимизация без каких-либо

дополнительных затрат - одна из основных задач практически каждого производственного предприятия. В то же время практически все исследователи едины во мнении, что вопрос о механизме реализации амортизационной политики, дающем наибольший эффект от ее применения в конкретных условиях институциональной внешней и внутренней среды предприятия, однозначно не решен.

Так, Нурсеитов Э.О. отмечает, что амортизационные отчисления являются одним из компонентов себестоимости продукции и соответственно влияют на формирование дохода организации [1].

Дерина О.В., Залогов Н.А. [2] отмечают, что независимо от экономической, финансовой или налоговой концепции существующая амортизационная политика как инструмент воспроизводства основного капитала не стала эффективным инструментом инвестиционной активности и важнейшей ее задачей является восстановление воспроизводственной функции амортизации. В работе Девятаевой Н.В. [3] указано на разночтения в нормативных документах, а также высказаны предложения о целесообразности «материализации» амортизационных отчислений, необходимости выработки единых подходов к урегулированию «амортизации имущества организаций» в налоговом и бухгалтерском учетах, сокращении сроков амортизации и др. На возможности обоснованной амортизационной политики в оптимизации налогообложения и выявлении свободных инвестиционных ресурсов указывается также в работе Даниловой Н.Н., Зданович М.Ю., Васильевой Н.О. [4]. Наиболее полезными и близки ми в аспекте проводимой работы являются исследования, в которых авторы делают акцент на эффективности применения того или иного метода начисления амортизации.

Как отмечает Легостаева А.А. амортизационная политика, как любая другая, имеет свою стратегию и тактику. Ее стратегия соединяет в себе цели и методы долгосрочного характера и направлена на ликвидацию причин, породивших недостатки в процессе возмещения и воспроизводства основного капитала. Цель амортизационной стратегии заключается в том, чтобы изменить темпы и направления инвестиционного процесса в экономике и вывести ее на траекторию долгосрочного экономического роста. В том случае, когда процесс воспроизводства основного капитала неадекватен требованиям действующих технологических укладов, возникает необходимость реализовывать тактический потенциал амортизационной политики. Тактические цели и методы образуют материальную базу для формирования стратегии, реализуясь прежде всего, как источник ее финансирования, что обусловлено краткосрочным характером их проявления, также направленным на ликвидацию негативных последствий реформ [5].

Пьянов А. С. [6] показывает, что возможности оптимизации амортизационной политики могли быть шире, если адаптировать к практике применяемые за рубежом методы амортизации. Основными из них являются: линейный (пропорциональный), регрессивный, предусматривающий регрессивное начисление «амортизации» не равными долями, а ежегодно уменьшающимися на определенный процент, и кумулятивный метод, предусматривающий списание балансовой стоимости с ежегодным уменьшением, как при регрессивном. Нелинейные методы позволяют за первую половину нормативного срока службы списывать более 70% первоначальной балансовой стоимости.

Применяются также методы: дополнительный, когда сумма амортизационных отчислений превосходит первоначальную стоимость списываемого объекта; особый, предусматривающий временное увеличение нормы амортизационных отчислений; предварительный - амортизационное списание осуществляется до начала функционирования оборудования; дегрессивный (списание с уменьшающегося остатка), когда отчисления производятся не от первоначальной, а от балансовой стоимости основных фондов.

Такой интерес и незавершенность работ свидетельствует о необходимости дальнейших научно-практических работ в этом направлении.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» [7] определено, что начисление амортизации по поступившим основным средствам начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию, а по выбывшим прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем их выбытия. По полностью амортизированным основным средствам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором стоимость этих средств была полностью перенесена на стоимость продукции, работ или услуг.

Амортизация начисляется по объектам основных средств, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления. Кроме этого, амортизация может начисляться по арендованным основным средствам в случаях аренды организации, а также предусмотренных договором финансовой аренды.

Для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств, предназначен счет 2420 «Амортизация основных средств». Начисленная сумма амортизации отражается по кредиту счета в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

При выбытии (продаже, списании, частичной ликвидации, передаче безвозмездно и др.) объектов основных средств сумма начисленной по ним амортизации списывается со счета 2420 «Амортизация основных средств» в кредит счета 2410 «Основные средства».

Аналогичная запись производится при списании суммы начисленной амортизации по недостающим или полностью испорченным основным средствам.

Аналитический учет по счету 2420 «Амортизация основных средств» ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных об амортизации основных средств, необходимых для управления организацией и составления бухгалтерской отчетности.

Начисление амортизации, как видно из таблицы 1, производится в дебет различных счетов, в зависимости от участия амортизируемого имущества в производственных (сбытовых, управленческих) процессах.

Таблица 1 - Корреспонденции счетов по учету амортизации основных средств

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета
Начисление амортизации по основным средствам, используемым для соответствующих видов деятельности			
1.	Начислена амортизация основных средств, используемых в производственной деятельности	8110	2420
2.	Начислена амортизация основных средств, используемых во вспомогательных производствах	8210	2420
3.	Начислена амортизация основных средств, используемых в обслуживающих производствах и хозяйствах	8310	2420
4.	Отнесение амортизации на расходы будущих периодов	2920	2420
Отражение амортизации при выбытии основных средств			
5.	Списание начисленной амортизации реализуемых объектов основных средств	2420	2410
Отражение амортизации при лизинге основных средств			
6.	Перенесение начисленной амортизации при переходе права собственности на лизинговое имущество к лизингополучателю	2420	2420
7.	Начислена амортизация лизингового имущества у лизингополучателя	8110 - 8410	2420
Отражение амортизации при передаче (принятии) основных средств структурным подразделениям, в доверительное управление			
8.	Списание амортизации объектов основных средств, переданных структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс	2420	7210
9.	Отражена сумма начисленной амортизации имущества (здания), полученного в доверительное управление	2420	7210
10.	Списана сумма начисленной амортизации здания, переданного в доверительное управление	7210	2420
Отражение амортизации при переоценке основных средств			
11.	Отражена сумма амортизационных отчислений, приходящаяся на сумму уценки основных средств	2420	5420

Примечание: таблица составлена автором на основе использованных источников

Оптимизацию амортизационной политики следует рассматривать как неотъемлемую часть бизнеса, вид финансово-управленческой деятельности, базирующийся не только на грамотном следовании положениям законов и нормативных документов, но и предварительном многокритериальном точном математическом расчете выбора варианта из числа имеющихся альтернатив.

Предпосылки к необходимости и возможности оптимизации механизма амортизационных отчислений содержатся в различных нормативно-правовых актах, имеющих достаточный арсенал приемов для амортизации основных средств с максимальной выгодой для организации.

Анализ способов распределения амортизации привел к выводу, что государственное регулирование амортизационной политики должно состоять не в насильственном принуждении коммерческих организаций к инвестициям в основной капитал под угрозой налоговых конфискации, а в предоставлении гарантий свободного от налогов возврата средств, затраченных на приобретение основных средств.

Для формирования в Казахстане эффективной амортизационной политики необходимо:

- регулярно переоценивать основные средства по рыночной стоимости для целей налогообложения;
- разрешить использование в налоговом учете методов начисления, предусмотренных в бухгалтерском учете;
- проводить начисление амортизации с первичной, а не с остаточной стоимости для более полного восстановления основных фондов;
- списывать на затраты часть стоимости новых основных средств в течение первого года их эксплуатации дополнительно к амортизационным отчислениям;
- сократить сроки полезного использования основных средств в связи с их высокой изношенностью;
- установить одинаковый для целей бухгалтерского и налогового учета порядок формирования стоимости основных средств во избежание различий в их оценке.

Таким образом, главными составляющими амортизационной политики должны стать ежегодная система переоценки основных фондов и начисления амортизации, стимулирующая ускоренное обновление основных фондов; система контроля и отчетности за использованием амортизационных средств.

Литература

1. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях / Учебное пособие. - Алматы, ТОО «Издательство ЛЕМ», 2009. - 444 с.
2. Дерина О.В., Залогов Н.А. Амортизационная политика как инструмент стимулирования инвестиционной активности в регионах // Сборник докладов по итогам Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 22-29 марта 2010 г. // URL: <http://www.creatlveconomy.ru/>
3. Девятаева И.В., Кручинкина М.В. Амортизационная политика: проблемы и пути совершенствования // Экономическое развитие современной России: проблемы и перспективы: материалы 40-х юбилейных огаревских чтений IV Республиканского конкурса студенческих научных работ 6-8 декабря 2011 года, г. Саранск // URL: http://sisupr.mrsu.ru/2012-1/PDF/4_bua/Kruchlnklna.pdf
4. Данилова Н.Н., Зданович М.Ю., Васильева Н.О. Амортизационная политика как инструмент стимулирования инвестиционной активности предприятия // Вестник КрасГАУ, 2014. - № 4. - С. 24-28
5. Легостаева А.А. Особенности амортизационной политики в условиях рыночной экономики. Автореф. дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. Караганда, 2008.
6. Пьянов А.С. Амортизационная политика развитых стран // URL: <http://www.pandia.ru/text/77/301/93646.php>
7. МСФО (IAS) 16 «Основные средства».



ПЕРСПЕКТИВЫ И ЗНАЧЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СООТВЕТСТВИИ С МСА И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

В Казахстане все больше развития получает независимый контроль, обеспечивающий потребности пользователей финансовой отчетности экономических субъектов в виде подтверждения ее достоверности. Вводятся в действие стандарты аудиторской деятельности, улучшается система профессионального контроля качества работы аудиторов, предъявляются дополнительные требования к профессиональной подготовке специалистов в этой области.

В Казахстане аудиторская деятельность - явление достаточно новое, обусловленное переходом к рыночной экономике. В начале 90х годов, когда по мере акционирования предприятий сократилась сфера государственного контроля и ведомственные ревизионные службы прекратили свое существование, начался процесс массового создания аудиторских фирм. Чем же вызвана необходимость аудита в современных условиях? Рыночные отношения диктуют взаимную заинтересованность в достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов различных пользователей указанной отчетности: акционеров (собственников), инвесторов, заимодавцев, кредиторов, государственных органов в лице налоговых инспекций, органов статистики и др.

Прежде чем продолжить о международных стандартах аудита в Казахстане стоит немного углубиться в историю возникновения аудита. Аудит имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в 19 веке в акционерных компаниях Европы. Слово «аудит» в разных переводах означает «он слышит» или «слушающий». Так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, который по поручению учителя производил доверительную проверку других учащихся на предмет усвоения ими пройденного материала. Такие доверительные отношения существуют и в аудиторской деятельности.

Аудиторская деятельность – процесс проверки аудиторами (аудиторскими фирмами) правильности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого экономическими субъектами.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры) и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, предоставленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главным требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета не имело сначала основного значения, однако с усложнением бухгалтерского учета необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Англия, где с 1844 г. Выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами. Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ожесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества[1]. Под стандартами аудита понима-

ются нормативные документы, устанавливающие единые требования к аудиту и определяющие принципы и порядок его проведения.

Стандарты аудита принимаются на конференции Республиканской палаты аудиторов и утверждаются уполномоченным государственным органом [2].

На состоявшейся в марте 2000 г. пятой Республиканской конференции аудиторов было принято решение о переходе аудита Казахстана на международные стандарты и принятии их в качестве национальных. Они определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит.

Значение стандартов состоит в том, что они:

- обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
- определяют регламенты проведения всех этапов аудита;
- дают правовые гарантии достоверности результатов аудиторских проверок;
- повышают уровень казахстанского аудита и обеспечивают его признание в сфере международных экономических отношений;
- решают задачи унификации терминов, определений, сведений, подходов в вопросах проведения и оформления результатов аудита;
- содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;
- создают общественный имидж профессии;
- устраняют контроль со стороны государства;
- помогают аудитору вести переговоры с клиентами;
- обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

Общие стандарты - это определенные качества и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор, чтобы эффективно и профессионально выполнять задачи, стоящие перед ним (для этого требуются подготовленность, компетентность, независимость, объективность, надлежащее внимание при проведении аудита). Рабочие стандарты - правила, которыми руководствуются аудиторы при выполнении задач аудита (планирование, надзор и контроль, сбор достоверных сведений, соответствующее изучение и оценка системы внутреннего контроля).

Стандарты отчетности и аудиторского заключения касаются формы, содержания, размещения и передачи материалов по результатам аудиторской проверки. В заключении должно быть указано соответствие финансовой отчетности требованиям бухгалтерского учета. Международные стандарты аудита (далее - МСА) разработаны Комитетом по Международной аудиторской практике (далее - КМАП). КМАП представляет собой постоянный комитет Совета Международной федерации бухгалтеров (далее - МФБ), который был учрежден в 1997 г. и основан в Нью-Йорке. Членство в МФБ автоматически дает право на членство в Комитете по международным бухгалтерским стандартам (КМБС), основанном в Лондоне. Две организации независимы друг от друга, первая имеет дело с аудитом, последняя - с бухгалтерским учетом. Другие постоянные комитеты МФБ рассматривают вопросы этики, образования, финансового и управленческого учета, государственного сектора, информационной технологии и членства. Комитет по международной аудиторской практике публикует стандарты и положения по аудиту и сопутствующим услугам с тем, чтобы повысить степень единства аудиторской практики и сопутствующих услуг во всем мире. Подготовка современных международных стандартов аудита была начата в 70-е гг. XX в. В 1994 г. они обрели трехзначную нумерацию, а ежегодно в них вносятся незначительные изменения.

Среди наиболее важных за последние годы следует отметить новый вариант МСА в части выборочных проверок в аудите, который был опубликован в сборнике 1998 г. и вступил в силу с 1 июля 1999 г. Стиль изложения МСА представлен в повествовательной форме и содержит большое количество примеров и рекомендаций, в которых аудиторам зачастую предлагается рассмотреть несколько альтернативных действий. Стандарты аудита определяют нормативные требования к его качеству и достоверности и обеспечивают определенный уровень независимости, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности информации о результатах ауди-

торской проверки. По мере совершенствования механизма экономических реформ аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях их соответствия требованиям времени.

С развитием в республике деятельности международных совместных фирм и введением аудиторской деятельности в регионах появилась необходимость унификации аудита в международных масштабах. Как показывает опыт, пути развития аудиторской деятельности в ближнем (СНГ) и дальнем зарубежье практически одинаковы, поэтому аудиторские фирмы какой-либо страны, решающие очередные проблемы аудита, сосредотачивают внимание на их методологии, научности, практической значимости и разрабатывают стандарты аудита с учетом особенностей экономического уклада. Версия «Международные стандарты аудита в Казахстане» была рекомендована решением Международной региональной федерации бухгалтеров и аудиторов Евразии странам СНГ для принятия ее за основу [3].

При проведении проверки аудитор должен регулировать свою деятельность с помощью стандартов, принятых в стране, а в некоторых случаях - согласно профессиональному опыту и интуиции. К примеру, в США, Канаде, Англии и других развитых странах, имеющих свои национальные стандарты аудита, международные стандарты лишь принимаются к сведению аудиторскими фирмами. Международные стандарты аудита определяют лишь общий подход к его проведению, масштаб проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также основные принципы, которым должны следовать аудиторы. Однако стандарты не регламентируют конкретные действия, приемы, процедуры, применяемые в процессе проверки. Они могут быть различными и их рациональность определяется самим аудитором (аудиторской фирмой). Этой цели служат внутрифирменные стандарты аудита.

Для обеспечения высокого качества оказываемых услуг аудиторы и аудиторские фирмы должны разрабатывать на основе международных стандартов аудита свои внутренние стандарты, учитывающие специфику работы аудиторской фирмы и раскрывающие содержание конкретных процедур проверки, сбора аудиторских доказательств, их документирования, политики взаимоотношений с клиентами, внутреннего контроля, внутренней отчетности фирмы и т.д. При проведении проверок это облегчает сбор необходимых доказательств, сокращает время проверки, уменьшает риск ошибок при составлении заключения.

Внутренние стандарты аудита обеспечивают единый (фирменный) подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме [4]. Появляется возможность увеличить объем и повысить качество выполняемых работ, больше привлекать для проведения проверок аудиторов-ассистентов, усовершенствовать технологию аудита. Но стандарты не должны быть излишне детализированными, сдерживать инициативу аудитора, так как это может превратить аудит в механический сбор сведений, не подкрепленный профессиональным суждением. Учитывая высокую значимость внутренних стандартов для экономического и общественного статуса фирмы, их содержание является коммерческой тайной. Обычно они подписываются разработчиками и обязательно утверждаются руководителем аудиторской фирмы. Внутрифирменные аудиторские стандарты могут быть объединены в три блока:

- Структура аудиторской фирмы и технология организации ее деятельности;
- Документы по реализации требований законодательства и стандартов;
- Методики проведения проверок.

Документы первого блока раскрывают специфику работы аудиторской фирмы, ее организационное устройство, принципы взаимоотношений с клиентами, структуру внутреннего контроля и внутренней отчетности, полномочия и должностные обязанности сотрудников, требования к уровню их образования, вопросы профессиональной этики и др.

Основу документации второго блока составляют:

- перечень нормативных документов, регулирующих вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- состав первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета;
- классификатор возможных нарушений по определенным участкам учета;
- последовательность выполнения аудиторских процедур;

- вопросник или тесты для проведения опросов на этапе планирования аудита. Методики, относящиеся к третьему блоку, разрабатываются по следующим направлениям:

Бухгалтерские – методики по отдельным разделам бухгалтерского учета клиента;

Юридические – методики проверки правового обеспечения деятельности клиента (аудит учредительных документов и уставного капитала, экспертиза хозяйственных договоров, анализ соблюдения налогового законодательства и др.)

Специальные – методики проверки групп предприятий, обладающих общими специальными признаками (аудит субъектов малого предпринимательства, представительств, объектов с иностранными инвестициями и др.)

Каждый из этих стандартов может содержать:

- Программу аудита с указанием разделов проверки;
- Нормативно-правовую документацию;
- Бухгалтерские и другие документы клиента (финансовая отчетность регистры, первичные документы);

- Классификатор возможных нарушений по данному участку учета (вопросник или тесты для проведения опросов на этапе планирования аудита; перечень аудиторских процедур при проверке данного участка) [5].

Разработанные формы рабочих документов аудитора. Наличие внутренних аудиторских стандартов позволяет также осуществлять эффективный внутренний контроль деятельности аудиторской фирмы и ее сотрудников.

Литература

1. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита – Алматы: Экономика, 1995 – 329с.
- 2.Об аудиторской деятельности: Закон Республики Казахстан от 05.05. 2006г. (с изм. и допол. от 22.02.2013г.)
- 3.Международные стандарты аудита, Т.1,2 Стандарт «Концептуальная основа международных стандартов аудита» - Алматы: Федерация бухгалтеров и аудиторов, 2009.
4. Суйц В.П., Ахметбеков А.М., Дубровина Г.А. Аудит: общий банковский, страховой – М: ИНФА – М, 2009 – 556с.
5. Абленов Д.О. Финансовый контроль и аудит: Учебник – Алматы: изд. Экономика, 2009.



*Имашева М. С., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Алтынбеков М.А., PhD докторы*

ҚОРЛАР ЕСЕБІНІҢ ӘДІСНАМАЛЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Кәсіпорындар мен ұйымдардың қызметі барысында өздерінің өндірген дайын бұйымдары, сату үшін сатып алған тауарлары, сатып алған бірақ әзір ұйымға келіп түспеген тауарлары (жолдағы тауарлар), аяқталмаған өндіріс, басқаларға көрсеткен қызметтері, сондай-ақ жұмыстарды орындау және қызметтерді көрсету барысында пайдалануға арналған қосалқы бөлшектері, отындары, ыдыс және ыдыстық материалдары, жартылай фабрикаттар және басқа да материалдары сол ұйымның тауарлы-материалдық қоры түріндегі ағымдағы активі болып табылады.

Олардың өндіріс құралдарынан өзгешелігі, өндіріс құралдары шаруашылық үдерісіне ұзақ уақыт қатысып, өздерінің табиғи пішінін сақтай отырып өндірілетін өнімге өз құнының бір бөлігін қосып отыратын болса, еңбек заттары өндірісте пайдаланылған кезде өздерінің бастапқы құнын түгелдей өндірілетін өнімге ауыстырады. Шығарылатын өнімнің, атқарылатын жұмыстың өзіндік

құнның көп бөлігі еңбек заттарының құнынан тұрады. Сонымен қатар еңбек заттары өндірістік қор болып табылады.

Материалдарды есептеудің негізгі міндеттері:

1. Дайындалған, келіп түскен және өндіріске немесе сыртқа босатылған материалдарды уақытында есептеп, кіріске алу немесе есептен шығару.

2. Материалдардың қоймада және тасымалдау кезінде түгел сақталуын бақылау.

3. Материалдық қорлар қалдығының белгіленген мөлшерден артып немесе төмендеп кетпеуін бақылау.

4. Материалдарды өндірісте пайдаланған кезде олардың техникалық жолмен анықталған мөлшерін және тұтыну мөлшерінің қорын анықтау.

5. Материалдардың өндірісте ұтымды пайдаланылуын бақылау.

6. Дайындалған материалдардың өзіндік құнын анықтап және олардың жоспарлы есептеу бағасынан айырмашылығын тауып, пайдаланылған материалдар құнын әр объектінің шығынына қосу[1].

Ұлттық қаржылық есеп стандартына және Халықаралық қаржы есептілігінің 2 «Қорлар»-бұл активтер стандарттарына сәкес тауарлы материалдық қорларға мыналар жатады:

- Шикізат, материал, сатып алынатын жартылай фабрикаттар мен құрымдас бұйымдар, құрылғылар мен тетіктер, отын, ыдыс (қап, қорап, жәшік т.б) және ыдыс материалдары, қосалқы бөлшектер, өндірісте қолдануға немесе жұмыстар мен қызметтерді орындауға арналған басқа да материалдық қорлар;

- Аяқталмаған өндіріс;

- Субъектінің іс-әрекеті барысында сатуға арналған өнім.

Материалдық қордың есебінің басты мақсаты:

- Құндылықтардың уақытылы және толық түсінуін, сақталуын қадағалау;

- Құндылықтардың қозғалысы бойынша барлық операцияларды құжаттаудың уақытылы және толықтығын;

- Көліктік-дайындық шығындарды уақытылы және дұрыс бөлу;

- Көліктік-дайындық шығындардың дұрыс және біркелкі өндіріс ұстанымдарының бөлінуін қадағалау;

- Құндылықтардың сақталу жағдайын бақылау;

- Ішкі ресурстарды қозғалту үшін артық материалдық құндылықтарды анықтау және орналастыру;

- Құндылықтардың сақталу орындарында қозғаласы мен қалдықтары туралы нақты мәліметтерді жинау.

Қорлар, қандай да бір басқа актив сияқты тек мынадай критерийлерді таныған кезде ғана есепте көрсетіледі:

1) осы актив бойынша келешекте экономикалық пайда алу ықтималы болған кезде;

2) есептеу объектісін сатып алуға немесе өндіруге іс жүзіндегі шығындарды бағалау мүмкін болған кезде.

Қаржылық есептілікте қорлар өзіндік құны бойынша көрсетіледі.

Қорлардың өзіндік құны сатып алу бағасынан, импорттық баждан, салықтан (өтелетінді қоспағанда) тұрады. Сауда жеңілдіктері, төлемдерді қайтару және өзге де ұқсас баптар шығындарды айқындау кезінде есептен алынады.

Дербес өндірілген қорлардың өзіндік құны оларды өндіруге жұмсалған шикізат пен материалдардың сатып алу бағасынан, импорттық баждан, салықтан (өтелетінді қоспағанда) тұрады.

Қайта өңдеуге арналған шығындар және қорлардың ағымдағы орналасқан жері мен жай-күйін қамтамасыз ету үшін тартылған өзге де шығындар олар тартылған кезеңдегі шығыстар болып табылады.

Қорларды ауыстыру кезінде алынған қорлардың іс жүзіндегі құны алынған объектінің нақты құны төленген ақша құралдарының және олардың баламаларының сомасына түзетілген, берілген қорлардың баланстық құнына тең танылады.

Қорлардың өзіндік құнын бағалау «алғашқы түсім - алғашқы жөнелту» әдісі немесе кезең

басындағы қорлардың орташа құнына және кезең ішінде сатып алынған (өндірілген) ұқсас қорлардың орташа құнына негізделетін орташа өлшемді құны бойынша жүргізіледі.

Қорларды сенімді басқаруға немесе қайта өңдеуге беру кезінде субъект осы активке иелік етуге байланысты барлық тәуекел етуін жалғастырады, сондықтан осы қорлар субъектінің баланстық шоттарынан шығарылмайды.

Қорларды сату кезінде осы қорлардың баланстық құны тиісті түсім танылған кезеңдегі шығыстар ретінде танылады. Өз күшімен құрылған негізгі құралдардың құрауышы ретінде пайдаланылған қорлар тиісті активті тиімді пайдалану мерзімі ішіндегі шығыстар ретінде танылады.

Материалдарды дұрыс есепке алуды ғылыми-анықтамалық классификациясы, бағалау және есеп бірліктерін таңдау маңызды:

- Мұнай өнімдеріне талон пайдаланғанда 1313 «жанармай» шотында есеп жүргізіледі;
- Көлік құралдары қолданыстағы және қосымша ретінде жүрген, қосымша бөлшектер (дөңгелекқап, камера, құрсау таспасы) негізгі құралдарда есептеледі;
- Материал ретінде пайдаланылмайтындар, жанармай немесе субъектідегі қосымша бөлшектер, жарамсыз шина.

Материалдар есебін дұрыс ұйымдастыру үшін ғылыми негізделген жіктемені, есеп бірлігін таңдау мен бағалау өте маңызды.

Материалдық қорлар былайша жіктеледі:

- Негізгі материалдарды шығарылатын өнімге заттық негіз жасап, оның материалдық негізін құрайды;
- Көмекші материалдар- өндірілетін өнімге белгілі бір қасиеттер дарытады[2].

Стандарт қорлардың өзіндік құның анықтаудағы әртүрлі әдістерді қолдануды рұқсат етеді, егер қолдану нәтижелерін өзіндік құнның мәнін жуықтап көрсетсе.

Қорлардың өзіндік құнын анықтауға келесі әдістер қолданылады:

- Арнайы сәйкестендіру әдісі өзара алмастырылмайтын арнайы қорлардың өзіндік құнын анықтауда қолданылуы тиіс (автокөліктер, зергерлік бұйымдар, қымбат тері бұйымдары және т.б.) сонымен қатар арнайы жобаларға арнап шығарылған және арналған тауарлар мен қызметтер үшін;

Қорлардың, ал оларға шикізаттар, материалдар және дайын өнімнің көптеген түрлері жатады, өзара алмастырылатын бірліктері үшін келесі әдістер қолданылуы тиіс;

- ФИФО әдісі (бірінші келді- бірінші кетті). Осы әдісте бірінші сатып алынған қорлар немесе бірінші өндірілгендер бірінші болып сатылады, және сәйкесінше кезең соңында қалған тауарлар сатылғандардан кейін сатып алынған немесе өндірілген болып табылады;

- Орташа өлшенген құн әдісі. Орташа өлшенген құн әдісінің формуласы бойынша, әрбір баптың құны кезең басында және кезең ішінде өндірілген немесе сатып алынған қорлардың орташа құны арқылы есептеледі. Орташа құны кезеңдік негізде (қарпайым орташа өлшенген әдіс арқылы) немесе әрбір алынған қосымша партиялар бойынша есептелуі мүмкін.

ЛИФО әдісін қолдану (бірінші келді-соңғы кетті) қаржылық есептіліктің халықаралық стандартымен тиіс салынған, себебі оны қолдану тіпті шамалы инфляция үрдісі кезінде қаржылық есептің мәліметтерін бұрмалаушылыққа әкеледі[3].

Компаниямен Сипаты мен қолданылуы жағынан ұқсас қорлар үшін бағалаудың бірдей әдісі қолданылуы керек. Әр сипаттағы қорлардың түрлері үшін әртүрлі бағалау әдістерін қолдануға рұқсат етіледі. Мысалы, сақтандыру қорларын бағалау үшін ағымдағы қорларды бағалаудан өзге бағалау әдісі қолданылуы мүмкін.

Қорлардың құнсыздану есебі

Кей жағдайларда компаниялар қорларды өзіндік құннан төмен бағамен сатуға мәжбүрлі. Бұл мына жағдайлардың нәтижесінде болуы мүмкін:

- Қорлардың механикалық ақауы;
- Қорлардың моральді ескеруі;
- Нарықта бағаның төмендеуі;
- Сату шығындарының көбеюі. Мысалы, осы тауарды сату үшін арнайы қымбат сертификаттарды енгізу сату үшін көлік шығындары құнының күрт өсуі.

Сақтық қағидасына қарай, активтер оларды сатудан немесе қолданудан алынады деп күтілетін сомадан жоғары бағаланбауы тиіс.

Бухгалтерлік есепте қорлар міндетті түрде екі мәннің төменгісі бойынша бағалануы тиіс:

- Өзіндік құнымен;
- Сатудың ықтимал таза құнымен.

Сатудың ықтимал таза құны- әдетте қызмет барысында өндірісті аяқтауға есептелген және сату үшін қажет деп есептелген шығындарды шегергендегі есептелген сату бағасы.

Сатудың ықтимал таза құнын есептегенде келесілер де есепке алынады:

· Қорлардың сатылуы мүмкін, есептеу мерзіміндегі нарықтық бағалар; егер қорлар тұрақты бағалар бойынша сату келісім-шартты орындауға арналған болса, онда есепке келісім-шартындағы тұрақты бағалар алынады;

· Жайшылықтағы іс барысында қалыптасқан немесе материалдар мен дайын өнімді сату шығындарының болжамды сомасы (есептеу кезінде әкімшілік шығындар есепке алынбайды);

Стандарт өзіндік құнды және сатудың ықтимал таза құнын қорларды жіктеу негізінде салыстыруға тыйым салады, мысалы жалпы дайын өнім бойынша, немесе нақты саладағы немесе географиялық сегменттегі барлық қорлар бойынша.

Ерекшелігі: қорлардағы шикізаттардың және өзге де материалдардың құнсыздануы көрсетілмейді, егер олардан жасалатын дайын қнім өзіндік құнымен немесе жоғарғы бағамен сатылатын болса. Қорлардың қолда бар мөлшерінен асатын көлемде тұрақты бағамен сатып алуға жасалған келісім –шарт нәтижесінде бағаланған міндеттемелер пайда болуы мүмкін, олардың құралу тәртібін ХҚЕС 37 реттейді[4].

Қорларды сатқаннан кейін, міндетті түрде оларды есепке алған сомасы сәйкес түсім танылған кезеңде шығын ретінде танылады. Кейбір қорлар өзге активтер шотына жатқызылуы мүмкін. Мысалы, негізгі құралдалды жасауға қатысқан материалдар, негізгі құралдың өзіндік құнына қосылса және негізгі құралды пайдалану мерзімі ішінде амортизациялық аударым ретінде шығындарға жатқызылады. Осыған ұқсас жағдайда материалдардың өзге жаңа мүлікті жасауға пайдаланғанда болады. Мысалы: материалдардың құны дайын өнім құнында есепке алынады.

Қаржылық есепте міндетті түрде есеп беруші ұйым келесі ақпараттарды ашу керек:

· Қорларды бағалауға қабылданған есеп саясатын, соның ішінде – олардың өзіндік құнын есептеуге қолданылатын әдіс;

· Қорлардың жалпы баланстық құнын және осы ұйымда қабылданған жіктеу баптары бойынша баланстық құны. Қорлардың әдетте жіктелуі: тауарлар, шикізаттар, материалдар, аяқталмаған өндіріс және дайын өнім;

· Сату шығындарын шегеріндегі әділ құны бойынша есептелген қорлардың баланстық құны;

· Кезең ішінде шығын ретінде танылған қорлар сомасы;

· Есепті кезеңде шығын ретінде танылған қорлар бағасының арзандау сомасы;

· Қорлардың есептеп шығарылған құнының, өорлар сомасынаның төмендеуі ретінде танылатын, орнын толтырудағы кез келген сома, сәйкес кезеңде шығын деп танылады;

· Міндеттемелерді орындауға кепілдеме ретінде берілген қорлардың баланстық құны.

Стандарт өорлардың өзіндік құнын анықтауда әртүрлі әдістерді қолдануға рұқсат етеді, егер қолдану нәтижелері өзіндік құнның мәнін жуықтап көрсетсе.

Қорлардың өзіндік құнын анықтауда келесі әдістер қолданылады:

· Жекелеген шығындарды арнайы сәйкестендіру әдісі;

· ФИФО әдісі;

· Орташа өлшенген құн әдісі;

· Сату бағасы бойынша есепке алу әдісі.

Бухгалтерлік есепте қорлар міндетті түрде келесі екі көлемнің ең төменгісімен бағалануы тиіс: өзіндік құны және ықтималды сату құны.

Қаржылық есепте міндетті түрде келесі ақпараттар ашылуы тиіс:

· Қорларды бағалауға қабылданған есеп саясаты, оның ішінде - олардың өзіндік құнын есептеуге өолданылатын әдіс;

- Қорлардың жалпы баланстық құны және осы ұйымда қабылданған жіктеу баптары бойынша баланстық құны;
- Сату шығындарын шегергендегі әділ құны бойынша есептелген қорлардың баланстық құны;
- Кезең ішінде шығын ретінде танылған қорлардың сәйкес сомасы;
- Есепті кезеңде шығын ретінде танылған қорлар бағасы арзандауының кез келген сомасы;
- Қорлардың сомасы арзандау ретінде танлған және кезең ішінде шығын ретінде танылған қорлардың есептен шығару құнының қайта қалпына келтіретін кез келген сомасы; сонымен қатар, есептен шығарылған қорлардың қайта қалпына келтіруге әсер еткен жағдайлар;
- Міндеттемелерді орындауға кепілдеме ретінде берілген қорлардың баланстық құны. [5]

Әдебиеттер

1. Бухгалтерлік есеп: оқулық/В.Л.Назарова, М.С.Жапбарханов. - Алматы: Алматы кітап, 2012. - 624 б.
2. Ұлттық қаржылық есептілік стандарты, 2013 жылдың 31 қаңтарында №50 бұйрығымен бекітілген.
3. Бухгалтерлік есеп “басынан бастап” балансқа дейін: көмекші құрал / В. П. Проскурина; қазақ тіл. ауд. М.К. Акишев. - Алматы: ЖШС “ЛЕМ баспасы”, 2010. - 374 б.
4. Халықаралық қаржылық есептілігіне сәйкес бухгалтерлік есеп: оқу құралы/ Садиева А.С., Жуматов М.К., Акимова Б.Ж., Тлеуова Э.М.- Астана: «Қаржы жүйесі органдарының мамандарын даярлау, қайта даярлау және біліктілігін арттыру орталығы», 2010 ж.
5. Международные стандарты финансовой отчетности: оқу құралы/М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова. - Москва: Омега-Л, 2006. - 571 б.



*Имашова Ж. «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Бейсенова Л.З., э.ғ.к., доцент*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕПТІ РЕФОРМАЛАУДЫҢ КЕЗЕҢДЕРІ

Бухгалтерлік есептің барлық шетел үлгілерінің ішінде отандық есеп үшін негіз ретінде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары (ҚЕХС) таңдалған. Қазақстанның есеп пен есептіліктің барлық жүйесін кешенді қайта қарастыру тек қана әлемдік тәжірибеге қайшы келмейтін емес, сонымен бірге оны байытатын әдістерді, құралдарды және әдістемелік шешімдердің сақталуымен және көп жылдық тәжірибені барынша қолданумен үйлесімде халықаралық ережелерге сәйкес оның дамуы мен жетілдіруін болжады.

Қазақстандағы бухгалтерлік есеп реформасы кейбір тізбекті қадамдардың орындалуын қарастырады және өзіне келесілерді кірістіреді:

1) басқа елдермен іске асырылған реформалардың тәжірибесін зерттеу, және олардың негізінде қаржы жүйесінің бухгалтерлік есебінің халықаралық стандарттарға көшудің оңтайлы нұсқасын жасау;

2) ҚЕХС сәйкес операциялар есебінің әдістерін және қағидаларын зерттеу, бухгалтерлік есептің әдістемелік және нормативтік базасын құру бойынша жұмыс, ҚЕХС талаптарына сай келетін есептің жаңа қағидаларын тәжірибеге енгізуді жүзеге асыру;

3) халықаралық талаптарға сәйкес бар болған нормативтік және әдістемелік базаны жетілдіру, ҚЕХС талаптарына сай бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есептілікті жасау бойынша бухгалтерлік қызметкерлерді оқып үйрету [1, б.41].

Халықаралық тәжірибеге негізделген бухгалтерлік есептің жаңа жүйесін әзірлеу мен енгізу кезеңінде бухгалтерлік есеп стандарттарына өту үшін негіз болған шаралар кешені орындалды.

Осылай, 1995 жылы бухгалтерлік есеп және аудиттің жаңа жүйесін әдістемелік, ұйымдастырушылық, заңдық қамтамасыз етумен байланысты мәселелер реттелген «Бухгалтерлік есеп туралы» Заңдық күші бар Қазақстан Республикасының Президентімен Қаулы шықты.

1995-1996 жылдары қаржылық есептілікті дайындау және табыс ету үшін тұжырымдамалық негіздер бухгалтерлік есеп стандарттары, субъектілердің қаржы-шаруашылық қызметінің бухгалтерлік есеп шоттарының бас жоспары әзірленді және бекітілді.

Бухгалтерлік есеп стандарттарын, бухгалтерлік есеп шоттарының бас жоспарын, жаңа компьютерлік есеп технологияларын әзірлеу және енгізу бастапқы есеп құжаттамаларының бірыңғай формалы альбомдарын қайта қарастыруына әкелді.

Келесі басты кезең 1995-1996 жылдары табыстар мен шығындарды тану кезінде есептеу әдістеріне көшуі болды. Аталмыш әдіс ҚЕХС-басты қағидаларының бірі болып табылады. Есептеу әдістің бұрын қолданған кассалық әдістен артықшылығы нақты күтілетін түсімдер немесе қаржы ресурстардың шығуына объективті талдау жүргізу жолымен субъектінің ағымды қаржы жағдайын анықтау мүмкіндігінде.

2001 жылы Қазақстан Республикасының Қаржы Министрімен бухгалтерлік есеп және аудит мәселелері бойынша Әдістемелік кеңес құрылған. Аталмыш Кеңестің қалыптасуы кезінде барлық мемлекет ауқымында бухгалтерлік есеп жүйесін ҚЕХС-қа ауысу мақсаты көзделді. Бас кезінде ҚЕХС негізінде бухгалтерлік есептің өз қазақстандық стандарттарын әзірлеу міндеті тұрғанын атап өту қажет, бірақ мақсатқа сәйкестігінен шыға отырып, Кеңеспен қаржылық есептілікті халықаралық стандарт бойынша жасауды заңдық бекіту туралы шешім қабылданды.

ҚЕХС-қа көшу бойынша жұмыстың негізгі қадамы 2002 жылдың бірінші жарты жылдығында заңнамаға өзгерістер мен толықтырулар енгізу болып табылады, соған сәйкес 2003 жылдың 1 қаңтарынан – қаржы ұйымдары, 2005 жылдың 1 қаңтарынан – қаржылық емес секторының акционерлік қоғамы және 2006 жылдың 1 қаңтарынан – басқа да ұйымдар мемлекеттік және орыс тілдеріне ресми аударылған қаржылық есептілікті ҚЕХС-қа сай жүзеге асырады. Қазақстан 2004 жылы ҚЕХС бойынша Кеңесімен ҚЕХС-ты мемлекеттік тілге аудару және Қазақстан аумағында тарату құқығына келісімге тұрды.

2007 жылы «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» жаңа заң қабылданды [2]. Қазақстан Республикасының Қаржы Министрімен ҚЕХС-ты ендіру туралы жұмыстар жалғасты, сәйкес нормативті құқықтық актілер, соған қоса қаржылық есептіліктің ұлттық стандарттары, шоттардың бас жоспары, қаржылық есептіліктің нысандары, бастапқы есеп құжаттамалар мен бухгалтерлік есеп нысандары әзірленді және бекітілді және т.б. «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» жаңа заңымен бухгалтерлік есеп саласын тәртіпке салу және өзін-өзі реттейтін элементтерді енгізу мақсатында бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілікті реттеудің жұмыс істейтін жүйесіне тұжырымдамалық өзгерістер енгізілді.

Бухгалтерлік есептің реформасын жүргізу барынша экономикалық пайданы алуға тиімді қолданылатын, қаржылық есептіліктің ішіндегі ақпараттың айқындылығын, дұрыстылығын және толықтығын қамтамасыз етуге мүмкіндік берді. Бұдан басқа, бухгалтерлік есептегі жаңа енгізілімдер уақыт талабы болып келетін экономиканың ашықтық деңгейін айтарлықтай көтерді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің бағдарламасына сай есептің халықаралық стандарттарын енгізудің келесі кезеңі мемлекеттік секторда қолдану үшін Халықаралық бухгалтерлер федерациямен әзірленген қоғамдық секторға арналған қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарын (ҚСҚЕХС) енгізу болып табылады [3].

Бірінші кезеңде халықаралық тәжірибеге сәйкес келетін мемлекеттік мекемелерде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін құру үшін негіз даярланған. Жеке алғанда: халықаралық тәжірибе зерттелген және мемлекеттік мекемелерде оны қолдану мүмкіндіктері мен тәсілдері талданды (2009 жыл), нормативті құқықтық актілер әзірленді және қабылданды (2009-2010 жж.).

2013 жылдың 1 қаңтарынан бастап мемлекеттік мекемелердің бухгалтерлік қызметтері ҚСҚЕХС негізінде өндірілген бағдарламалық өнімді қолдану шарттарында жаңа нормативті құқықтық актілерге сәйкес есепті жүзеге асырады. Мемлекеттік сектордың бухгалтерлік есеп реформаларын тиімді өткізудің бірден бір маңызды факторы мемлекеттік мекемелер бухгалтерлердің кәсіби деңгейлерінің қазіргі халықаралық талаптарға сай келуі болып табылады. Мемлекеттік мекемелердің қаржы қызметкерлерін оқыту және біліктілігін жоғарылату мақсатында «Қаржы жүйесі органдарының мамандарын даярлау, қайта даярлау және біліктілігін арттыру орталығы» АҚ құрылды.

Сонымен қоса, Астана қаласында «Қаржы жүйесі органдарының мамандарын даярлау, қайта даярлау және біліктілігін арттыру орталығы» АҚ жанында CIPFA (Chartered Institute of Public Finance Accountancy – Қаржы және есептің дипломды институты) өкілдігін ашу жоспарлануда. Бухгалтерлік есептің әрі қарай жетілдіруіне ҚСҚЕХС өзекті жағдайы керектігін ескере отырып, Қаржы Министрі Халықаралық бухгалтерлер федерацияның қоғамдық секторындағы есептің халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңесімен (IFAC, АҚШ) ҚСҚЕХС соңғы нұсқасын ағылшыннан мемлекеттік және орыс тілдеріне аудару бойынша шарт жасады.

Осылайша, Қазақстан есептің халықаралық тәжірибесіне толық көшу үшін әлі де көп жұмыс атқаруға тура келеді. Көшуге қажеттілік мемлекеттік деңгейде де, бизнес пен бухгалтерлік бірлестігі арасында да саналы мүрде меңгерілуі маңызды.

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына Қазақстанның толықтай өтуі кезінде шетел инвестициялардың кенет ағылуын күтудің қажеті жоқ. Бірақ та, ҚЕХС-қа көшу Қазақстан және халықаралық бірлестік арасында өзара сенім қалыптастыру үдерісіндегі маңызды қадам болады. Қаржылық есептіліктің сапалы сипаттамаларын арттыру инвесторлар үшін инвестициялар тәуекелі кем, яғни арзанырақ болатынын білдіреді. Бұл өзекті мәселеле, себебі, ешбір ұлттық қаржы нарығы халықаралықтан бөлек қалыпты дами алмайды.

Реформалаудың басқа міндеттемелер қатарында халықаралық тәжірибеде қабылданған, бухгалтерлік есепті қаржылық, басқарушылық және салықтыққа ақырғы бөлуін белгілеу орынды. Соған қоса, қаржылық талдау сыртқы пайдаланушыларға (меншік иелері, инвесторлар, несие берушілер, дебиторлар және т.б.) бағытталады, басқарушылық есеп шығындарды жүйелеу, басқарушылық шешімдер және жоспарларды қабылдау үшін қолданылады, ал салықтық есеп – салықтарды есептеу үшін [4, б.37].

Бұл маңызды, себебі, салық органдары кәсіпорынның бухгалтерлік ақпаратын ең негізгі және белсенді пайдаланушылар ретінде дәстүрлі қалыптасқан. Әрине, салық органдарының және кәсіпорынның қаржы жағдайы туралы нақты ақпарат алу саласындағы олардың фискалды саясаты ықпалында бухгалтерлік есеп Қазақстанда салық салу базасын анықтаудың құралына айналды.

Өкінішке орай, бухгалтерлік есепті реформалауда қаржылық есептілікті даярлау және табыс ету кезінде қаржы және салықтық мақсаттардың қайшылық мәселесі лайықты түрде қойылмаған. Оған қоса, бүгінде бухгалтерлік есепті реформалау үдерісі мен салықтық реформа арасында қандай да бір байланыс жоқ. Нәтижесінде, бухгалтерлік есептің ережелеріндегі өзгерістер салық салу базасының мөлшеріне тікелей әсер ету жағдайларды да жоққа шығаруға болмайды. Салық салу базасының есеп ережелерінен тәуелділігі есептегі салық нормалардың басымдығына және шаруашылық қызметтің факторларын жіктеу, бағалау және мойындауға қатысты бухгалтерлердің объективті пайымдауларын қабылдаудағы мүмкіндігін (және қызығушылықтарын) айтарлықтай төмендеуіне алып келеді. Қаржылық есептіліктің баптарына, сонымен қоса активтердің баланстық құнына салық актілерінің тікелей қайырма сілтемелері кәсіпорындардың салық салу базасын тиімді өзгерту мақсатында есеп пен есептіліктегі сәйкес баптардың саналы бұрмалануына әкеледі.

Осылайша, әр кәсіпорын деңгейінде реформалардың нәтижелігі салық салу реформасын бухгалтерлік есеп реформасына қаншалықты тәуелді орналастыруынан айтарлықтай дәрежеде байланысты болады, яғни салық базасының растығын қаржылық ақпараттың (қаржы жағдайы және қаржы нәтижесі) дұрыстығынан тәуелді ету.

Бұдан басқа, ҚЕХС қолдануды жандандыру жоғары білікті мамандарға деген қажеттілікті тудырады. Бұл көпшілікте, ҚЕХС қаржылық есептілік оқиғаларына қатысты сол немесе басқа қатынастардың бағалауын ұйғаратынына байланысты, сол уақытта көптеген бас бухгалтерлер бухгалтерлік оқиғаларды бағалауда тәжірибесі аз болады. ҚЕХС ортақ сипатқа ие, және онда нақты мәселелермен ұштасқан ҚЕХС ендірудің толық нұсқаулары берілмеген.

ҚЕХС үлгісінде есепті жүргізе алатын білікті мамандардың тапшылығы оқыту жолымен жойылу мүмкін. Осыған байланысты қазіргі талаптарды есепке алумен бухгалтерлік есеп саласында мамандандарды даярлаудағы сәйкес тұжырымдамаларды әзірлеу қажеттігі туындайды.

ҚР-ның «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңынан сәйкес кәсіби бухгалтер түсінігі енгізілді, яғни кәсіби бухгалтердің сертификатын иеленуші жеке тұлға.

Бухгалтерлерді кәсіби сертификаттау бойынша аккредиттелген ұйыммен жүзеге асырылатын сертификацияны өтуге жоғары экономикалық білімі бар және құжаттық, нотариалдық расталған еңбек кітапшасы және/немесе еңбек келісім-шартының көшірмесімен дәлелденуі тиіс бухгалтерлік, экономикалық, қаржылық, аудиторлық, есеп-талдамалық немесе бақылау-тексеріс салаларында жұмыс тәжірибесі бар, сонымен қоса жоғары оқу орындарында бухгалтерлік есеп және аудит бойынша ғылыми-оқытушылық қызметпен айналысатын тұлғалар және аталған салаларда соңғы бес жылдан кемінде 3 жыл жұмыс өтілі бар тұлғаларға рұқсат етіледі [5].

Кәсіби бухгалтер сертификаты сертификаттау бойынша аккредиттелген ұйыммен беріледі. Қазіргі таңда Қазақстанда бухгалтерлерді кәсіби сертификаттау бойынша 13 ұйымдар аккредиттелген. Аккредиттелген ұйыммен табыс етілетін сертификаттармен тең дәрежеде Халықаралық бухгалтерлер федерация мүшелерімен расталған – шетел институттармен берілетін кәсіби бухгалтерлердің біліктілік куәлігі де мойындалады. Қазақстанда бухгалтерлерді кәсіби сертификаттау рәсімін өткенде Халықаралық есеп беру бойынша Дипломды (ACCA DipIFR) иеленетін тұлғалар қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес бухгалтерлік есеп пәні бойынша емтихан тапсырудан босатылады.

Бұған қоса, Қазақстанда бухгалтерлерді сертификаттау бағдарламасына ерекше қайшы келетін CAP/CIPA сертификаттауы бар. 2001 жылы Сертификатталған Бухгалтерлер және Аудиторлардың Еуразиялық Кеңесі (СБАЕК) бухгалтерлерді сертификаттау бағдарламасын әзірледі. СБАЕК – заңды тұлғалар – бұрынғы Кеңес одағы елдерінің бухгалтерлер және аудиторлардың кәсіби ұйымдарымен, оның мүшелерімен ортақ мақсатқа жетуге көмектесу үшін құрылған үкіметтік емес коммерциялық емес ұйым. Бағдарлама екі сатыдан тұрады: Сертификатталған бухгалтер-практик (Certified Accounting Practitioner (CAP)) және Сертификатталған халықаралық кәсіби бухгалтер (Certified International Professional Accountant (CIPA)). Бұл Қазақстанның көптеген бухгалтерлері өткен бірінші сертификациясы. Соған қоса, Қазақстанның заңнамасына сәйкес CAP/CIPA сертификаттары кәсіби бухгалтерлер сертификаты болып танылмайды. Кеңес органымен бекітілген талаптарға сай СБАЕК аккредитацияны өту ұсынысы жасалған.

Қазақстан Республикасында бухгалтерлік есептің дамуына SWOT-талдау 1-кестеде көрсетілген.

1-кесте. Қазақстан Республикасында бухгалтерлік есептің дамуына SWOT-талдау

Күшті жақтары	Нашар жақтары
Халықаралық талаптарына сәйкес бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Заңның бекітілуі ҚЕХС сәйкес қаржы мекемелердің және шетел капиталы бар басқа субъектілердің есептілігі Қаржылық есептілікті пайдаланушылар біліктілігінің артуы Жоғары оқу орындарының Болондық процеске қосылуы Бухгалтерлерді сертификаттаудың халықаралық бағдарламалардың болуы Салық декларацияларын толтыру үшін негіз ретінде бухгалтерлік мәліметтерде қолдану	Бухг.есепті реформалаудың біршама жоғары құны Бухгалтерлік есеп саласында заңнамалық және нормативтік актілерді енгізу және бақылау механизмінің жеткіліксіз деңгейі Ақпараттың айтарлықтай көлемі бар және сол уақытта субъектінің нақты мүлдікті және қаржылық жағдайын көрсетпейтін үлгі нысандары бойынша қаржылық есептілікті жасауы Көпшілік субъектілердің қаржылық ақпаратты жеткіліксіз ашып көрсетуі Бухгалтерлік есеп, соған қоса құқықтық және салықтық салаларында мемлекеттік қызметкерлердің жеткіліксіз даярлығы ҚЕХС сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті құрастыру үшін қажет білікті мамандардың тапшылығы Түрлі пайдаланушылар категорияларына, сонымен қоса кең аудиторияға қаржылық есептіліктің түсініксіздігі

Мүмкіндіктері	Қауіптіліктері
Субъектілердің қаржылық есептілік мәліметтерінің салыстырмалылығын халықаралық деңгейде қамтамасыз етуі Қаржылық есептілік ақпаратының пайдаланушыларға еркін қол жеткізушілігі Шетел инвестицияларды тарту үшін қолайлы шарттар жасау Бухг.есеп және аудиттің дамуына сыртқы қаржылық және техникалық көмек тарту Оқу процесін жаңарту және кәсіби сертификаттауға мамандарды даярлау Қаржы ақпаратының айқындығын қамтамасыз ету және ашықтық дәрежесін жоғарылату	Бухгалтерлік есеп реформасын жалғастыру үшін қажетті қаржы құралдарының жоқтығы Бухгалтерлік есеп ережелерін мемлекеттік қызметкерлер мен субъектінің бухгалтерлік кадрлармен түсіндірудің сәйкессіздігі Көпшілік алдында мүдделі кейбір субъектілермен ҚЕХС енгізуді кешіктіруі Қаржылық есептілікті қолданушылармен түсінудегі қиыншылықтар
Ескерту: қолданылатын көздер негізінде автормен әзірленді	

Тұтас алғанда Қазақстанның бухгалтерлік есебі ҚЕХС-ты ендіру бойынша нақты жетістіктерге жеткенін атап өтуге болады. Дегенмен, компания басшылары дұрыс және объективті ақпаратты табыс етуде шынымен мүдделі болғанда, ал әр бухгалтер – ҚЕХС негіздерін кәсіби пайдалана білгенде ғана реформа аяқталды деуге болады. Бухгалтерлік есепті, ең алдымен, қызметкерлер құрамына, олардың оқуына және біліктілігін жоғарылатуға қаражат салымын қажет ететін инвестициялық жоба ретінде қарастыру керек.

Әдебиеттер

1. Барышева С.К. Основные тенденции развития бухгалтерского учета РК в условиях глобализации экономики // <http://www.group-global.org/publication/view/3531>
2. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.)
3. Шолпанкулов Б.Ш. Реформа бухгалтерского учета в государственном секторе // <http://www.minfin.gov.kz>
4. Налоговая учетная политика. Брошюра: Алматы. Центральный дом бухгалтера. 2011.- 136 с.
5. Исакова С.А. Современные проблемы бухгалтерского учета и аудита текст.: Монография. LAP LAM-BERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Dudweilerlandstr. 99, 66123 Saarbrücken, Germany, 2011.-328 p.

*Исина Қ., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекшісі: Қажымұхаметова А.А., э.ғ.к.*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ЛИЗИНГТІК ҚАТЫНАСТАРДЫҢ ДАМУ БАҒЫТТАРЫ МЕН МӘСЕЛЕЛЕРІ

2000 жылдың 5 шілдесінде № 78-II «Қаржылық лизинг туралы» Қазақстан Республикасының Заңы арқылы лизингтік қатынастар реттеле бастады. Осыдан басқа заңдылық актілері бар, олар бөлек салаларда лизингтік операцияларды реттейді. Мысалы, «Лизинг негізінде автоқұрылыс өнім арқылы агро өнеркәсіп жиынтықты қамтамасыз етуді ұйымдастыру» 23 желтоқсанындағы 1995 жылы №1851 Үкіметтің Жарлығы агроқұрылыс жиынтықтың лизингтік реттелуі.

Қазақстандық лизингке кейбір ерекшеліктер қатысты:

- лизинг – инвестициялық қызметтің түрі арнайы мүлікті алу өзінің иелігіне және келешекте белгілі уақыт аралығына жалға беру және мүлік амортизациясының 80%-нан кем емес уақытта пайдалану кәсіпкерлік мақсатқа арнайы төлемақы арқылы.
- әртүрлі тұтынылмайтын заттар лизингтің негізі болады, бағал қағаздар мен табиғат ресурстарынан басқасы.

- лизинг беруші лизинг затының иесі болады, ал мүліктің пайдалану құқығы, сол лизинг затын қолданудан алынатын табысын лизинг алушыға беріледі.

- лизингтік заттың жиыны мен сапасы туралы наразылығын лизинг алушы сатушыға білдіреді, лизингтік заттың бұзылуының тәуекелділігі лизинг алушыға лизингтік заттың оған берілгенде көшеді.

- лизингтік келісімдерінің міндетті мемлекеттік бекітілуі көзделген.

- банктік лизингтен басқасы лизингтік іс-шаралар лицензия алуды көздемейді.

- салық салу мақсатында қаржылық лизинг негізгі құралдарды лизинг алушымен сатып алуы қарастырылады.

- лизингке амортизациялық жеңілдіктер жоқ.

- лизингтік компанияларға табыс салығына жеңілдіктер бар.

Қазақстан экономикасының ең басты салаларының бірі ауылшаруашылық болып табылады, осы саланың дамуы деңгейі еліміздің өндірістік қауіпсізгіне тәуелді.

Қазақстанның ауылшаруашылығы мемлекет аралық маңызы бар, экспортқа шығарылатын түрлі өнім түрлерінің (бидай, ет, тері және т.б.) көлемінен құралады. Қазіргі таңда Қазақстан бидай мен ұнды экспортқа шығару бойынша (әлемдік экспортерлердің 10-на кіреді) ірі экспортерлердің бірі. Ауылшаруашылық өнімін жалпы экспортқа шығарудың маңызды үлесіне сонымен қатар мақта (15%), тері және жүн (25%) жатады.

Қазақстандағы ауылшаруашылығы саласының дамуының басты факторларының бірі жер қорының болуы, оның ішінде егін егу жерлері, жайлаулардан құралады.

ҚР ауылшаруашылық Министрлігінің мәліметтері негізінде 2010 жылдың басында аграрлық секторды арнайы техникамен қамтамасыз ету көлемі 1 275,2 млрд. тг. жетті, ал өткен жылы бұл көрсеткіш 1 183,5 млрд.тг. болған. 2009 жылы барлық қаржыландыру көздерінің арқасында 4,2 мың дана ауылшаруашылығы техникасы алынды, оның ішінде 950 дана – тракторлар, 1 150 дана – егін жинау комбайндары, 334 дана – егін егу кешендері, 216 дана – жерді өңдеу техникасы, 80 дана – жүк автокөлігі, басқа да техникалар – 901 дана техникалардан тұрады.

Алғаш рет Қазақстанда лизингтік компаниялар банктердің құрамында және мемлекетпен құрылған. Оларда жобаларды қаржыландыруға қаражаты болса ғана.

Лизингтік қызметтер нарығында Қазақстанда келесі лизингтік компаниялар қызмет етеді:

1. АҚ «КазАгроФинанс», 1999 жылдан бастап Қазақстан Республикасының Үкіметімен құрылған №1777 «Ауыл шаруашылығының» кейбір сұрақтары туралы.

1999 жылдың желтоқсанында 100% акциялардың пакеті мемлекет иелігінде. Бұл лизингтік компания мамандандырылған, яғни ауылшаруашылық құрал – аспаптарының лизингімен айналысады. 2002 жылдың басында лизингтік портфель 58 млн. доллар құрады, заңдылық келісімдер 250 көп болды. 9 жылға дейін лизингке құрал-аспаптар беріледі, 5% шамасында пайыздық ставкасы болады, төлемдерді жылда бір рет төлеу керек, төлемдер астықты жинағаннан соң төленеді. Лизингтік келісімді құру үшін банктің кепілдігі, жылжитын және жылжымайтын мүліктің аманаты жерді пайдалану құқығына аманат, депозиттік аманат, кепіл ақшасын беруі тиіс. Тағы да лизингтік затты мақтандыру керек АҚ «КазАгроФинанс» келесідей сақтандыру компаниялары жұмыс істейді: BTA INSURANCE, Казакистрах, жылдық ставкасы 1% жылдықты құрайды.

«КазАгроФинанс» АҚ-ның басты мақсаты мен қызметінің маңыздылығы ауылшаруашылығы секторын дамыту үшін қаржыландыру және лизингтік негізде техника, технологиямен қамтамасыз ету арқылы деңгей жасау.

2. Бидай лизингтік компаниясы, 2001 жылдың мамырында құрылған. Оның акционерлері: Қазақстанның Бидайлық Одағы және т.б. жеке тұлғалар. Тек ауыл шаруашылық құрал-аспаптарының лизингісімен айналысады. 15 млн. доллар лизингтік портфельді құрады, келісім шарттың саны – 58, құрал - жабдықтарды лизингке беру 17% жылдыққа беріледі, 3-4 жыл лизингтің мерзімі.

3. АҚ «БТА лизинг», 2000 жылы Туран Әлем Банкімен құрылған. Негізгі ерекшелігі жоқ, мұнай, ату - шахтық, медициналық жабдықтарды, авто және шаруашылық құрал – аспаптарды лизингке береді. Лизингтік мерзімі айдан бастап 5 жылға дейін, сый беру ставкасы - 23-25% жылдық лизингтік төлемдер ай сайын төленеді. BTA insurance сақтандыру компаниясында лизинг-

тік затты сақтандыру керек, сақтандыру төлемдері 1-1,5% жылдыққа тең болды.

АҚ «АТФ Лизинг», АҚ «Халық Лизинг», ЖШС «Центр Лизинг», АҚ «Казкоммерцбанк» және тағы басқалар Қазақстанда лизингтік іс-шараларды жүзеге асырады.

Қазақстан лизингтік нарығының даму қарқынының өсуі коммерциялық емес ұйымның құрылуын куәландырады. Заңды тұлғалардың келесі қоғамдастығында «Қазақ лизингінің қоғамдастығына» бірігуі Қазақстан территориясында лизингтің дамуымен айналысатын адамдарға Қоғамдастық ашық [1.1056].

Қоғамдастық істерінің бағытталуының негізі-бұл:

- халықаралық стандарттарға сәйкес лизингтік субъекттердің іс-әрекеттерінің барлық аспектілердің Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық базасының жетілдіруі;
- халықаралық деңгейдегі заңдылық кепілдіктерінің дамуы;
- түрлі лизингтік сұрақтарынан ақпараттық құрылу іс – әрекеті;
- ақпараттық базасының дамуы;
- халықаралық лизингтік қоғамдастықта лизингтік субъектілерді таныстыру;
- лизингті қолданудың барлық сұрақтарындағы консалтингтік қызметтері;
- әртүрлі лизингтік аспаптарға байланысты кездесулерді, дөңгелек үстелдерді, конференцияларды ұйымдастыру.

Осы Қоғамдастық Қазақстанда лизингтік бизнестің дамуына жол ашады. Және де дамуын тоқтататын факторларды жоюға ұмтылады.

Қазақстан Республикасының «Қаржылық лизинг туралы» Заңы қазір аз ғана компаниялардың іс-әрекеттеріне көмектесе алады, ол компаниялардың жағдайларын және жұмысын қиындата алады. Лизингтік компаниялар Салық Кодексімен алаңдайды және банк несиесіне қарағанда лизингте бар салыстырмалы артықшылықтарды жоғалтуды қорқады. Бұл жағдай лизингтік компаниялардың басшыларымен талқыланады.

Лизингтік компанияларда болатын қиыншылықтардың тізімі:

- ұзақ мерзімді және арзан қаржыландыруды керек етеді;
- салық салу нормаларының түсініксіздігі;
- сенімді клиенттерді табудың жақсы амалын керек етеді;
- төлемдерді төлемеу жағдайлары лизинг берушінің құқықтарын және қызығушылықтарын қорғауын керек етеді;
- қиын және ұзақ кедендік процедуралары;
- қайталама нарығының жабдықтарының жоқ болуы;
- экономиканың саяси тұрақсыздықтың және ақысыздықтың (макроэкономикалық фактор) әлсіз дамуы.

Басты мәселе – бұл «қымбат» қаржыландыру. Лизингтік компаниялар банктермен тығыз байланыста болса, банк – құрушыдан қаржыландырылады.

Қайнар көзі біткен соң лизингтік компаниялар лизингтік келісімдерді жүргізе алмайды. Қаражаттардың түсімі біткен соң, мемлекеттік компанияларда, коммерциялық ставкасымен банктік несиелерімен қаржыландырылатын лизингтік келісім шарттарды іске асыру үшін керек сәйкес қаржылық және басқару механизмдердің жоқ болуы мүмкін.

Салық инспекциясының тексерісі болып қалса, лизингтік компанияларға қиыншылықтарды әкеледі. Бір компанияда салық инспекторлары ұзақ уақыт бойы жұмыс істеді, бірақ салық заңдылығының ешбір бұзушылығын байқаған жоқ. Жұмысын бітірген соң, инспекторлар компания жұмысшыларын лизинг ортада білімін алғаны үшін алғысын айтты. Осындай тексерістер лизингтік компаниялардың мамандарының уақытын алады.

Амортизация есептеу қаржысының принциптерінен де қиындықтар болады. Амортизация мөлшерлері өте тез ескіреді. Жоғары технологиялық жабдықтар алынады, ал лизинг алушы осы жабдықтың түріне қандай амортизацияның мөлшерін қолдану керек екендігін білмейді. Осы мәселенің шешімі амортизация мөлшерлерін анықтайтын мөлшерлердің реттеуінде болады, және де мөлшерлердің есептесуін тез пайдалануға болады. Осы мәселенің шешімі өте маңызды, өйткені жеделдетілген амортизацияда, негізінен лизингтік операциялардың экономикалық әсері болады.

Салық салудың реттеуі лизингтік бизнестің ғана емес барлық бизнестің мәселесі болып табылады [2,1126].

Кәсіпкерлер лизингке екі жағдайда ғана үндейді. Біріншіден, банк несиесінен лизингке жабдықтарды алу тиімді. Екіншіден, егер компания банк несиесін алу үшін сенімді несиелік тарихы бар болмаса. Сондай лизинг алушылар шағын кәсіпорындар болып табылады. Ол салымдардың түрлерінің тәуекел түрі болып табылады:

- ликвидтік аманаты жоқ шағын кәсіпорындар;
- шағын кәсіпорындарда жоғарғы және орта бөлімдердің жоғары мамандандырылған бастықтардың жоқ болуы;
- ақшалай зайымдардың амалдарын мақсатты қолданылуын бақылау мүмкіндігінің жоқ болатын несиелік ұйымдар.

Лизинг берушіде де мәселелер пайда болады:

- шағын кәсіпорындарда экономиканың үлкен бөлігі және ақпаратты таныстыруға мамандандырылмаған.
- шағын кәсіпорындармен пайдаланылатын жабдықтардың түрлілігі.

Осындай инвестициялардың үлкен тәуекелділігі шағын кәсіпорындарға банктер несиелерінің мерзімдері мен бағасына жағымсыз әсерін тигізеді. Сондықтан, несиелік ұйымдар шағын кәсіпорындармен жұмыс істегісі келмейді, өйткені үлкен инвестициялық жобалармен салыстырғанда, шығындардың үлкен болуы. Осымен қоса үлкен инвестициялық жобалармен салыстырғанда, инвестициялардың бір сомасымен қаржылық ақпараттарды өңдеу мен жинау және несиелік келісімдермен бірлесіп жүретіні.

Лизингті қиын жағдайлардан шығу түрі деп санайды, өйткені ол кейбір инвестициялық тәуекелділіктерді шеше алады, займдарды беру үшін керекті қамтамасыз ету мөлшерлеріне банктердің міндеттерін азайтады. Бірақ лизинг басқа тәуекелділіктерге әкелуі мүмкін, мысалы, лизингтік компания аманат болған жабдықтарды өткізу мәселесімен кездесуі мүмкін.

Көптеген лизингтік компаниялар осы сегментті меңгеруге ұмтылды, бірақ олардың ішінен кейбіреулері ғана жетістіктерге жетті. Бұл сегмент жетістігінің маңызды факторы ретінде минималды шығындары бар болашағы бар инвестициялық жобаларды тандап алудың тиімді механизмі болады. Ол осы сегментке тән тәуекелділікті азайтуға мүмкіндік береді.

Берілген механизмнің параметрі мен мақсаттарын анықтау керек, өйткені бір жағынан, өте қатаң міндеттер барлық жобаларға жол бермеген шектерден құтылу; ал басқа жағынан, өмірлік циклі жоқ жобаларды қаржыландыру нәтижесінде тәуекелділіктің кеңеюіне жол бермеу. Осы берілген міндеттерді біріктіру үшін тәуекелділік салымдарын арттырмай, лизингтік компания лизингтік келісімді құру үшін, жобалардың санын арттыруды қарастыруға дайын.

Лизингтік компаниядағы жарғылық капиталында үлкен үлесі бар кейбір банктер потенциалды клиенттерден түскен мәлімдемелер банктің несиелік бөлімдермен қарастырылуын керек етеді. Лизингтік компаниялардың кейбіреулері, лизинг бойынша жабдықтарға керек мәлімдемелерді көрмейді, банктің несиелік бөлімі оны қабылдағанға дейін көрмейді. Анықталған шектерде лизингтік компанияларға лизингтік келісімдерді құру туралы шешімдерін қабылдауға белгілі бір тәуелсіздігі беріледі.

Заңдылық базасының ұйымдастыру процессіне Қазақстанның лизингтік компаниялар ықпалын тигізуге ұмтылады. Өтеу бөлімдері бағыттардың бірі болып табылады. Заңдылық арқылы өтеудің жалпы жағдайынан лизинг берушімен беріледі. Соңғы жағдайда лизингтік компаниялардың өтеу қаражаты лизинг алушының өз міндеттерін орындалмау жағдайда борыштармен шектеулі, және де бұл жағдай қосымша зияндарды өтеуге немесе қосымша шығындарды өтеуге үміт етуге мүмкіндік бермейді.

Лизингтік компания қатаң түрде мүлікті алып тастауы мүмкін және өз міндеттерді керекті уақытта орындалмағанға қарамастан лизинг алушының сотқа баруға мүмкіндігі бар, егер оның ойы бойынша оның құқығы бұзылған болса.

Қазақстанда лизингтік келісімдерді құруы қос және мәні бар кепілдіктерді Азаматтық Кодексте өз мүлкіне қосымша ретінде қолданылады.

Лизингтік келісімде таратылған түрі несие немесе аманатты қолдану. Несие лизингтік келісімінің сомасынан 20% шамасында болады. Аманат жалға беру актив сомасынан 20% шамасына тең болу керек. Лизинг беруші мен лизинг алушының арасында сенім өскен сайын несие мен аманат талаптарына сомасы азайады. Уақытында төлеуді қамтамасыз ету үшін тұрақсыздықтар және айыппұлдар қолданылады, мысалы, бір күнге төлемін өткізбесе 0,5-0,15% айыппұл болды. Лизинг беруші, мүмкіндік болса, жабдықтаушылармен келісімді құра алады, олар жабдықтарды төмен бағамен сатып алуға келіседі, егер төлемеген жағдайда.

Тәжірибемен кең қолданылатын тәуекел деңгейінің түсуі, лизингтік компаниялармен қолданылады, онда негізгі акционер ретінде банк болады. Егер клиент төлемдерді төлемеген жағдайда банк сол клиенттің шотын мұздатады.

Лизингтік компаниялар мемлекеттік кепілдіктерді қолдану жолымен келісімді қауіпсіздендіруге тырысады. Мысалы, аймақтық әкімшілік аймақта белгілі бір зауыттың күшінің кеңеюіне үлкен мән бөледі [4,226.].

Лизингтік келісімді сақтандыруға (лизинг алушы төлемдерді төлемеген жағдайда қаржылық тәуекелділікте) Қазақстанда қымбат: жалпы жабдықтардың сомасынан 15 -20%. Сақтандыру компаниясын табу – тағы бір мәселе, өйткені Қазақстанда тұрақсыз сақтандыру компаниялары көп, олардың ішінен тек бірнешеуінде ғана лицензия бар. Сол лицензиялар қаржылық тәуекелділікті сақтандыруға құқық береді.

Қазақстанда кеңінен лизинг алушы міндеттері орындалмаған жағдайларда және мүлкінің қайтарылып бермеуінің тәуекелділігін сақтандыру таратылған. Кейбір сақтандыру компаниялары осындай сақтандыру түрін ұсынады, сонда қайта сақтандырушы ретінде халықаралық сақтандыру компаниясы болады.

Кедендік баж салықтары әлі де үлкен болып қала береді, және де Үкімет келешекте кедендік баж салықтарды түсіреді деген сенім жоқ. Импорнтталған жабдықтарды кедендік хаттау процедура-сын жеделдету керек. Кедендік тарифтердің ұзақ тізімі кеден қызметкерлерімен ескілерді қолданады, өйткені технология өте тез жетілдіріледі, сондықтан кедендік хаттау ұзаққа созылады.

Клиенттің несие төлеу қабілеті жақсы талдауы, лизингтік төлемдердің қайтарылмайтындығы және де сенім механизмдерді қолдану, олар төлемдердің кепілдігін қамтамасыз етеді және де міндеттердің орындалмауын алдын алу аса тиімді амалдары сақтандыру болып табылады. Құқықтық жағынан келісімдердің сауатты түрде құрылуын талап етеді.

Ұзақ мерзім бойы отандық лизингтің нормативті базасын құруға арналған жұмыс жүргізілуде, осыған қарамастан, көп жұмыстар істелуі тиіс. Салық кодекске өзгертулер енгізілсе де, тағы бір мәселені шешу керек. Ол жабдықтарға қатысты кедендік заңдылықты жетілдіру, ол лизинг арқылы жабдыкталынады. Бұл мәселе жай шешілмейді. Лизинг арқылы жабдықтарды әкелу статусын принципті түрде анықтау керек, қосылған құн салығына төлеуге ерекше режим енгізу және жабдықтарды әкелуге себеп болатын кедендік баж салықтарының режимін енгізу «Қаржылық лизинг туралы» Қазақстан Республикасының Заңын өзгерту керек және де Азаматтық кодексте де Қайшы болмайтын, өркениетті лизингтік бизнестің нормативтік базасының дамуын ынталандыру құру отандық инвестициялық климатты жандандырады.

Әдебиеттер

1. Смагулов А.С., Лизинг в Казахстане: опыт, проблемы, перспективы, Алматы, 2008.
2. Газман В.Д., «Финансовый лизинг», Москва, 2005. 392 б.
3. «Қаржылық лизинг бойынша Қазақстан Республикасының кейбір заңды актілерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР Заңы, 2002.
4. Смагулов А.С. Источники финансирования лизинговых операций в Казахстане. // Аль-Пари, 2009-3.



РОЛЬ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Бухгалтерскому учету отводится основная роль в системе управления предприятием. Рыночные отношения ставят предприятия перед необходимостью обоснования каждого своего шага. Для этого руководство предприятия должно располагать объективной и полной информацией о фактических затратах, себестоимости выпускаемой продукции, полученной прибыли и других факторах, которые влияют на хозяйственные процессы и результаты деятельности предприятия. Для сбора и обработки такой информации на предприятии используют именно бухгалтерский учет.

В законе «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02. 2007г. (с изм. и дополн. от 13.01.2014г.) сформулированы основные задачи, которые стоят перед бухгалтерским учетом на современном этапе развития экономических отношений [1].

К таким задачам относятся:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и др.;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РК при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью; наличием и движением имущества и обязательств; использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов; а также обеспечение ее финансовой устойчивости.

В рамках каждой экономической формации общество исходит из уровня развития, соответственно этому определяются цели и задачи учета. На современном этапе каждое действующее предприятие, исходя из своего уровня развития и цели определяет для себя более конкретные задачи.

На *первое* место выступает задача по предоставлению руководству данных для составления бизнес-плана организации и осуществления контроля за его выполнением. Реализация данной задачи в полном объеме позволит оценить эффективность принимаемых решений аппаратом управления в направлении достижения конечной цели - получения экономической выгоды.

Вторая задача бухгалтерского учета несет в себе аналитический аспект тех последствий, которые устанавливаются в процессе осуществления контроля со стороны руководства за соблюдением законодательства в области бухгалтерского учета. В процессе реализации этой задачи устанавливается прежде всего целесообразность тех или иных решений, их положительные и отрицательные результаты, степень исполнения принятых в связи с этим обязательств.

Таким образом аппарат бухгалтерии создает исходную базу для реализации *третьей* задачи, стоящей перед бухгалтерским учетом: предотвратить отрицательные результаты финансово-хозяйственной деятельности организации на отдельных ее направлениях, а в случае невозможности устранения их причин – свести к минимуму [2]. Такой подход реализуется путем поиска внутрихозяйственных резервов, и в достижении этой цели роль бухгалтерского учета становится весьма значимой.

Осуществление надлежащего контроля за правильным и экономическим обоснованным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, соблюдением режима экономии, проведением разумной инвестиционной политики бухгалтерский учет способствует укреплению финансовой устойчивости предприятия. Реализация этих задач возможна только при соблюдении определенных требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету:

- соблюдение в течение отчетного года принятого правила отражения хозяйственных операций и оценки имущества;
- фиксирование изменений, планируемых наследующий год, в пояснительной записке, прилагаемой к годовой бухгалтерской отчетности за отчетный год;
- полноту отражения в учете за отчетный период всех хозяйственных операций, осуществленных за это время, и результатов инвентаризации имущества и обязательств;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам; разграничение в учете текущих затрат на производство, инвестиции и другие цели;
- тождество информации аналитического учета данным об оборотах и остатках по синтетическим счетам на первое число каждого месяца.
- ведение бухгалтерского учета в валюте РК - тенге.

Все хозяйственные операции и явления, которые затрагивают имущество, обязательства и капиталы, должны быть зарегистрированы в бухгалтерском учете, независимо от объемов, количества и других параметров. Объектами бухгалтерского учета являются внешние (вытекающие из хозяйственных связей субъекта с окружающей средой) и внутренние (возникающие в результате кругооборота хозяйственных средств внутри самого субъекта) операции.

Бухгалтерский учет – это важное звено формирования экономической политики предприятия, один из главных механизмов управления производством и сбытом продукции, а предоставляемая им достоверная специальная экономическая информация должна помогать руководителям, его собственникам, инвесторам, кредиторам и другим пользователям принимать обоснованные управленческие решения, касающиеся именно данного предприятия. Поэтому учетно-аналитическая информация любого предприятия должна быть максимально значимой для принятия управленческих решений: абсолютно достоверной; сравнимой и сопоставимой за определенный отчетный период; понятной для ее пользователей [3]. Основываясь на общих правилах ведения бухгалтерского учета, бухгалтерия предприятия обеспечивает весь управленческий персонал информацией, необходимой для контроля, анализа, управления и планирования хозяйственной деятельности. В настоящее время бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учета является имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.



Рис.1. Основные задачи бухгалтерского учета

Выделяют две основные функции, которые выполняет бухгалтерский учет в системе управления предприятием, это информационную и контрольную.

Информационная функция является одной из основных функций учета. И это вполне объяснимо, так как бухгалтерия представляет собой место пересечения информационных потоков на предприятии. Именно здесь собираются все данные о хозяйственной деятельности из разных подразделений и служб предприятия, складывается общая картина состояния дел предприятия. От того, насколько оперативной, полной и точной является информация о ресурсах, доходах, обязательствах, прибыли зависит вся дальнейшая деятельность предприятия. Без такой информации невозможно решать текущие проблемы и тем более строить планы на будущее.

Контрольная функция является не менее важной в бухгалтерском учете. Так как в учете осуществляется отражение всех без исключения хозяйственных операций в единой денежной оценке, это позволяет учитывать и контролировать использование хозяйственных средств предприятия и рационально управлять ими. Именно эти свойства бухгалтерского учета позволяют отражать все изменения, как положительные, так и негативные, происходящие в хозяйственной деятельности. Контрольная функция позволяет предупреждать и пресекать приписки, злоупотребления, соблюдать режимы экономии, рационально использовать материальные и трудовые ресурсы, сохранять собственность. В связи с этим можно сказать, что контрольная функция бухгалтерского учета способствует увеличению доходности предприятий [4].

Бухгалтерский учет – это система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов. Предметом бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни, а целью – выявление результатов хозяйственной деятельности и обеспечение сохранности ценностей на основе правильно организованного документооборота.

Документооборот – движение документов на предприятии от их создания или получения от других организаций до принятия к учету, обработки и передачи в архив.

Документооборот, организованный по графику:

- позволяет ускорить прохождение каждым первичным документом весь путь – от оформления и проверки до обработки;
- способствует равномерному распределению учетной работы в течение всего рабочего времени;
- повышает производительность труда счетных работников;
- способствует усилению контрольных функций бухгалтерского учета;
- способствует повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ;
- повышает эффективность всей учетной работы организации.

На начальном этапе работы по составлению графика документооборота устанавливается:

- перечень первичных документов, применяемых на предприятии;
- круг лиц, которые обращаются с первичными документами;
- кто из работников предприятия имеет право подписывать данные документы и несет ответственность за правильность их оформления и своевременность представления в бухгалтерию (утверждается руководителем организации);
- рабочая схема действующих отделов организации;
- порядок движения каждого документа между отделами организации и крайний срок представления документов конечному потребителю информации (бухгалтерии);
- график движения документов внутри бухгалтерии, позволяющий своевременно организовать начисление налогов и составление бухгалтерской отчетности.

Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер, он своим распоряжением обязывает принимать только документы, оформленные в установленном порядке [5].

В обязанности всех работников организации включаются положения о создании и представлении первичных оправдательных документов, относящихся к сфере их деятельности, в строгом соответствии с графиком документооборота. Каждому лицу, участвующему в документообороте, вручается соответствующая выписка и определяется ответственность за невыполнение требований документооборота.

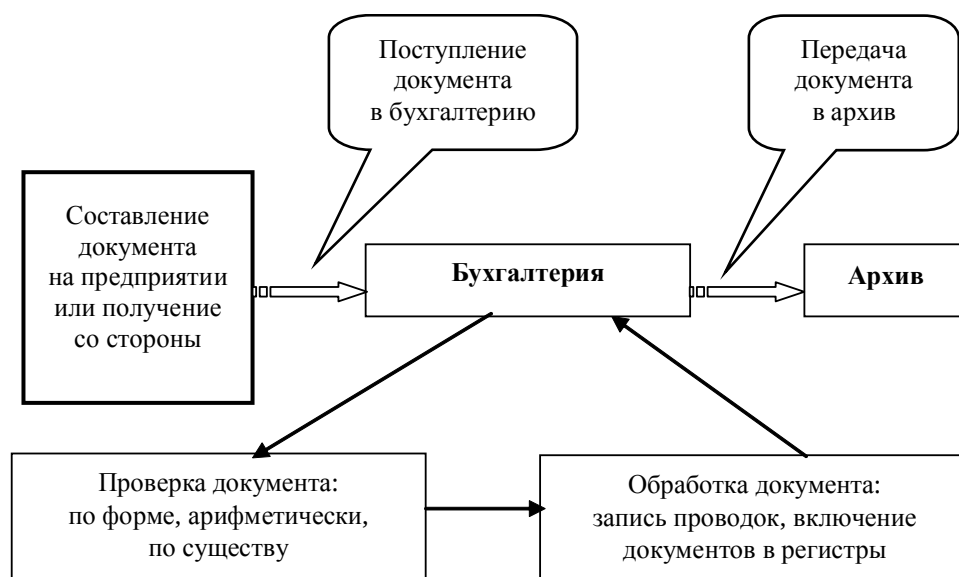


Рис.2. График движения документов внутри бухгалтерии

Литература

1. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02. 2007г. (с изменениями и дополнениями от 13.01.2014г.)
2. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: теория и практика-Учебное пособие, Москва: Риор:инфра-М, 2013.
3. Астахов В.П. Теория бухучета 2013г.
4. Пошерстник Н.В., Мейксин М.С. Самоучитель по бухгалтерскому учету, изд.14,Москва -Санкт-Петербург, изд. дом Герда – 2008.
5. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет на предприятии Алматы, изд. LEM. 2013.



*Искакова А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Садиева А.С., к.э.н.*

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРВИЧНОГО УЧЕТА ПРЕДПРИЯТИЙ

Состав объектов учета в каждом периоде учетного процесса определяется содержанием хозяйственной деятельности конкретного субъекта и объектами информации. Важную роль в организации учета играет однотипность многих бухгалтерских процедур.

Первичный учет являет собой полноценную составляющую учета. Различия в определениях первичного учета, встречающиеся в экономической литературе, связаны прежде всего с разным пониманием авторами его границ, что в свою очередь отражается и на содержании понятия первичного учета.

Н. П. Кондраков и И. Н. Кондраков в работе [2] отмечают: “Первичный учет... складывается из ряда фраз: съема и регистрации исходных данных, хранения и передачи для последующей обработки”.

К. Т Тайгашинова [3] приводит следующее определение: “В понятие “первичный учет” включается: съем исходных данных, их регистрация и отражение в документах, передача информации на вычислительную установку”.

В работе А. И Нечитайло [4] сказано; “под первичным учетом следует понимать восприятие состояния (изменения состояния) объекта управления, регистрацию в соответствующих носителях информации сведений о его состоянии (изменении состояния), их счетную обработку и передачу для формирования учетных показателей, необходимых для принятия решений на всех стадиях процесса управления”.

Таким образом, первичный учет необходимо понимать как организованную систему сплошного и непрерывного измерения и регистрации количества материальных ценностей, труда и финансовых ресурсов, вовлекаемых в хозяйственные операции, отражения признаков и показателей этих операций в технических носителях информации или непосредственно в системе ЭВМ, а также сбора и отражения другой информации, необходимой для управления предприятием.

Не вызывает сомнения тот факт, что первичный учет действительно является “первичной стадией” бухгалтерского учета. Однако, кроме того, первичный учет - это основа управленческого учета, база для текущего экономического анализа, предмет внутреннего и внешнего контроля. В частности, в “Методологических и организационных основах первичного учета” говорится о том, что система первичного учета служит “основой организации всей системы бухгалтерского учета и используется как информационная база для оперативного экономического анализа деятельности предприятия”.

К первичным документам относятся документами являются накладные и акты (приемные, отгрузочные, на внутренние перемещения), анализные карточки, удостоверения о качестве и сертификаты, платежные документы (требования, поручения, ордера, чеки, векселя) и др.

Таким образом, первичные документы являются носителями информации обо всех производственно-хозяйственных объектах и субъектах и их взаимодействиях и позволяют комплексно оценивать все управляющие факторы: количественные, качественные, финансовые.

Основной целью системы первичного учета следует считать обеспечение такой организации взаимодействия всех элементов системы первичного учета, при которой в любой момент времени на соответствующем участке функционирования системы пользователи имели возможность оперативного получения достоверной первичной информации о состоянии и движении всех активов и обязательств предприятия, как за прошедшие, так и за текущие периоды.

Объекты учета в целом можно объединить в две группы:

- объекты, обеспечивающие ведение хозяйственной деятельности;
- объекты, составляющие хозяйственную деятельность.

Первичный учет как часть учетного процесса предопределяет те или иные объекты организации и элементы работ, совокупность которых характеризует его как организационное целое. Информация первичного учета - основа для формирования банка данных в системе экономических показателей деятельности организации. Именно из первичных документов (носителей учетных данных) все хозяйственные операции подлежат переносу (записи, регистрации) и накоплению в учетных регистрах.

Интеграция различных видов учета предусматривает создание единого первичного учета для комплексного использования во всех ее подсистемах.

Сегодня, несмотря на попытки разработать и внедрить типовые формы первичных документов (Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20.12.12 № 562 “Об утверждении форм первичных учетных документов”), первичный учет остается недостаточно упорядоченным, трудоемким и плохо организованным, а это сдерживает развитие интегрированных систем обработки информации. Следовательно, задача первичного учета заключается не только в сборе, измерении и обработке информации, но и в обеспечении обратной связи при подготовке и принятии решений. Повышение уровня автоматизации и широкое использование различных видов вычислительной техники на всех стадиях учетного процесса выдвигают возможность отказа от первичных документов в виде бумажных носителей. Из общего порядка исключение могут составлять лишь операции, непосредственно связанные с денежными расчетами. Данное обстоятельство актуализирует проблему, поэтому применяемые первичные документы должны носить унифицированный характер.

Стоимостное измерение фактов хозяйственных операций присуще только оценке и калькуля-

ции, которые характерны для следующей стадии учетного процесса. Все свершившиеся хозяйственные события оцениваются через денежный измеритель как всеобщий эквивалент, затем выбирается стратегия поведения субъекта на будущее. Перенос данных из учетных регистров в отчетные формы - завершающая стадия учетного процесса.

Первичный учет выполняет не только начальную стадию восприятия, измерения и регистрации явлений хозяйственной жизни, но и несет в себе контрольные функции, необходимые для выявления тех или иных отклонений.

Более половины затрачиваемого на организацию учетного процесса времени уходит на текущий учет - составную неотъемлемую его часть. Формирование учетной номенклатуры на данном этапе - самый сложный организационный вопрос, так как происходит преобразование сообщений (т.е. фактов) в условные знаки - шифры, коды. Для текущего учета характерны разработка рабочего плана счетов и отбор хозяйственных операций, содержанием которых является движение средств, смена одной формы имущества другой.

Каждый вид операции можно сгруппировать по различным классификационным признакам, их наличию и движению. Основные носители учетной информации в процессе текущего этапа - учетные регистры (счетные таблицы определенной формы) и документы расчетного характера. Кроме них, составляются разного рода бухгалтерские справки, носящие сугубо индивидуальный характер (исправление ошибок, отражение результатов инвентаризации и др.). Запись всех хозяйственных операций из первичных документов в учетные регистры осуществляется в заранее определенном порядке, независимо от избранной формы учета. Здесь многое зависит от способа ведения записи, степени детализации или укрепления объекта учета, применения технических средств и т.д. Условно количество операций объединяется в четыре вида:

- продвижение первичных документов (прием, передача);
- арифметические действия (подсчет, расчет);
- группировка;
- перегруппировка.

Заключительный этап учетного процесса - сводный учет. Он представляет собой процесс формирования определенных показателей. Информации сводного (итогового) обобщения характеризуют состояние и результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Отличительной особенностью учетных номенклатур данного учета является то, что по содержанию их можно разделить на два вида:

- обязательные (внешние), регламентируемые соответствующими инструкциями системы отчетности;
- не обязательные (внутренние), разработанные самими субъектами.

Из многообразия способов ведения учета, субъект вправе сам выбрать те, которые в полной мере обеспечивают учетный процесс и в результате использования которых формируется полная и достоверная бухгалтерская информация [5].

При ведении бухгалтерского учета предприятие должно обеспечить:

- соблюдение в течение отчетного года принятого правила отражения хозяйственных операций и оценки имущества;
- фиксирование изменений, планируемых на следующий год, в пояснительной записке, прилагаемой к годовой бухгалтерской отчетности за отчетный год;
- полноту отражения в учете за отчетный период всех хозяйственных операций, осуществленных за это время, и результатов инвентаризации имущества и обязательств;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам; разграничение в учете текущих затрат на производство, инвестиции и другие цели;
- тождество информации аналитического учета данным об оборотах и остатках по синтетическим счетам на первое число каждого месяца.

Все хозяйственные операции и явления, которые затрагивают имущество, обязательства и капиталы, должны быть зарегистрированы в бухгалтерском учете, независимо от объемов, количества и других параметров. Объектами бухгалтерского учета являются внешние (вытекающие из хозяйст-

венных связей субъекта с окружающей средой) и внутренние (возникающие в результате кругооборота хозяйственных средств внутри самого субъекта) операции. Регистрация бухгалтерской информации в учетных регистрах подразумевает группировку (классификацию) и системное текущее отражение всех хозяйственных операций, оказывающих влияние на имущественно правовое положение субъектов посредством счетов и двойной записи.

Литература

1. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02. 2007г. (с измен. и дополн.от 13.01.2014г.)
2. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20.12.12 № 562 “Об утверждении форм первичных учетных документов”.
3. Тайгашинова К. Т, Сатаев С.А., Ланбаев С.Ш. Углубленный управленческий учет, Учебник, Алматы, 2014.
4. А. И Нечитайло Теория бухгалтерского учета М. Инфро-М, 2010.
5. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет. Учебник. Караганда. ОАО Карагандинская полиграфия, 2010.



*Кажиева Р.К., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Сакенова З.М., к.э.н.*

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ДОЛГОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Обязательства предприятия — счета или долги, которые должны быть оплачены предприятием. Различают текущие и долгосрочные обязательства. К обязательствам предприятия относятся: займы, кредиты, кредиторская задолженность, обязательства по распределению валового внутреннего продукта.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, банковское кредитование нуждается в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

Правильность и достоверность учета банковских кредитов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. Также позволяет анализировать рентабельность полученных средств

У предприятий всех форм собственности всё чаще объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской займы, по кредитному договору. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства.[1]

Специальное назначение аудита может быть определено потребностями хозяйственной практики, научных организаций или отдельных экономических субъектов. Зачастую на практике именно специальный аудит объединяет и обобщает направления и результаты других типов и видов аудиторской деятельности.

Мы рассмотрим частный случай специального аудита применительно к одному из основных элементов финансовой отчетности как обязательства хозяйствующих субъектов. Что касается применения специального аудита в других сферах и аспектах контрольно-аналитической деятельности, то здесь требуется проведение новых поисковых исследований.

К долгосрочным обязательствам относятся:

- долгосрочные займы банков;
- долгосрочные займы от внебанковских учреждений;

- отсроченные налоги.

Долгосрочные займы банков и внебанковских учреждений выдаются на срок свыше 1 года, как правило на затраты по внедрению новой техники, расширение производства, его реконструкцию, приобретение дорогостоящего оборудования и другие целевые программы.

Для проведения специального аудита операций по получению и погашению кредитов и займов используются счета: 3010 «Краткосрочные займы банков», 3020 «Краткосрочные займы полученные» и 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства» подразделов 3000 и 4000. К этим счетам открываются субсчета, по кредиту которых отражаются суммы полученных кредитов в корреспонденции со счетами подразделов 1000, а по дебету - суммы погашенных кредитов в корреспонденции со счетами по учету денег. Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

На предприятии существуют следующие виды обязательств:

- кредиторская задолженность в виде краткосрочного банковского кредита;
- обязательства перед бюджетом (долг по социальному налогу);
- задолженность перед работниками. [2]

Рассмотрим особенности учета данных обязательств на действующем предприятии - строительной компании, которая имеет краткосрочную кредиторскую задолженность перед АО «Казкоммерцбанк» на сумму 823 894 тыс. тенге. Данный кредит был получен на проведение земляных работ и в течении года планируется его погашение за счет реализованного жилья. В кредитном договоре были фиксированы:

- объекты кредитования и срок кредита;
- условия и порядок выдачи кредита и его погашения;
- формы обеспечения обязательств;
- процентные ставки и порядок их уплаты;
- обязательства, права и ответственность сторон;

- перечень и периодичность представления банку отчетных документов предприятия и другие условия. На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются следующим образом. В состав фонда оплаты труда входят основная и дополнительная заработная плата. Основная заработная плата, являющаяся относительно постоянной частью заработной платы, состоит из должностных окладов (тарифных ставок). К ней относится заработная плата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ; оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы, за работу в ночное время, за сверхурочные работы, за бригадирство, оплата простоев не по вине рабочих и т.д.[3]

Для совершенствования системы аудита обязательств на предприятии необходимо изучить опыт зарубежных стран и рассмотреть возможность его применения в Казахстане.

При создании программ аудита обязательств обычно необходимо ответить на следующие ключевые вопросы:

Широта охвата. Какой процент предприятий должен быть охвачен аудиторскими проверками?

Отбор. Как определить необходимость проверки?

Методы. Какой вид аудита должен использоваться, какой должна быть его продолжительность, и какими принципами должны руководствоваться проверяющие?

Кадровые ресурсы и обучение. Какой персонал необходим для проведения аудиторских проверок, и как он должен быть подготовлен?

Мониторинг. Какие системы управления необходимы для мониторинга программы аудита (включая установление целей и временных рамок, проверка качества и обеспечение своевременного получения дополнительных сумм налогов, обязанности по уплате которых были выявлены в ходе проверок)?

Для обнаружения таких правонарушений, как занижение оборота, завышение налоговых вычетов и использование фальшивых счетов-фактур, требуется не только проверка налоговой отчетности, но и проверка первичных бухгалтерских документов у предприятия, которую должны проводить высококвалифицированные служащие. Опыт стран, имеющих успешно действующие программы аудита, показывает также, что в план должны включаться в первую очередь краткосрочные, узконаправленные проверки, охватывающие ограниченный период времени (не более 1-2 налоговых периода). Проверять нужно широкий круг предприятий (с учетом их размера и вида деятельности). Большинство аудиторов-экспертов по налоговому управлению согласны с тем, что в соответствии с международными стандартами эффективная программа аудита НДС должна охватывать 25-30% плательщиков каждый год.[4]

Предприятию необходимо использовать овердрафт для оплаты текущих обязательств.

Чтобы понимать, каким образом отображать в учете ту или иную операцию, бухгалтеру предприятия, в первую очередь, нужно понимать ее суть, а также то, на каких условиях она осуществляется. Особенно это утверждение уместно при рассмотрении банковских операций по кредитам, порядок предоставления которых регулируется нормативно-правовыми актами НБ РК. Овердрафт — это также один из видов кредита, предоставляемого банками своим клиентам-предприятиям. Поэтому, для целей налогового и бухгалтерского учета предприятия, нужно обратиться к разъяснениям НБ РК, чтобы понять суть термина «овердрафт» и определить порядок осуществления кредитования.

Банк, по условиям договора, каждый раз по получении от предприятия платежного поручения с указанной в нем конкретной суммой, самостоятельно определяет, нужен ли кредит такому предприятию. Например, если остаток на текущем счету предприятия меньше суммы, указанной в платежном поручении, банк это фиксирует и самостоятельно перечисляет получателю сумму, указанную в платежном поручении. При этом текущий счет предприятия в банке будет иметь отрицательный остаток (дебет текущего счета банковской выписки), так как учитываемая на нем сумма денежных средств уменьшается на сумму денежных средств указанного банка (сумму платежного поручения), перечисленных последним получателю.[5]

Литература

1. Козлова Е.П. «Бухгалтерский учет в организациях» - 2008.
2. Салина А.П. Принципы бухгалтерского учета – Алматы, 2006.
3. Евразийский вестник аудитора. Международный журнал для профессиональных бухгалтеров и аудиторов 2009.
4. Шим Дж., Сигел Дж. Методы управления стоимостью и анализа затрат. – М. Филинь 2006.
5. Нурсеитов Э. Бухгалтерский учет предприятий – Алматы: Издат.«ЛЕМ», 2012.



*Қазыбай М. «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Байдақов А.Қ.,э.ғ.к.*

ЕҢБЕК ӨНІМДІЛІГІН ЕСЕПТЕУДІҢ ӘДІСТЕМЕЛІК НЕГІЗДЕРІ

Экономикалық дағдарыс жекелеген адамдар, компаниялар, халықтар мен мемлекеттер арасындағы бәсекелестікті күшейтті. Бұл күресте тек еңбекке жарамды, еңбек өнімділігі жоғары мемлекеттер ғана жеңіске жетіп, өзінің экономикалық әл-ауқатын жақсартта алады.

Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына «Қазақстан-2050» Стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» жолдауында елімізде жүзеге асырылуы тиіс әлеуметтік саясаттың келесідей жаңа принциптері келтірілген: 1. Ең төменгі әлеу-

меттік стандарт; 2. Атаулы әлеуметтік қолдау; 3. Өңірлердегі әлеуметтік теңгерімсіздіктер проблемасын шешу; 4. Жұмыспен қамту және еңбек саясатын жаңғырту [1]. Сонымен қатар осы Жолдауда әлемдік тұрақсыздықтың басты қатері ретінде – жұмыссыздықтың өсуі атап өтілген. Соған сәйкес еңбекпен қамтуды қамтамасыз ету және еңбек төлемі саясатын жаңғыртуға баса назар аударылған: «елде жүзеге асырылып жатқан мемлекеттік те, салалық та – барлық бағдарламалар, тек әлдебір бөліктері емес, барлығы нақты жұмысқа орналастыруды қамтамасыз етуі тиіс», – деп атап өтілген.

Аталған бағыттар Мемлекет басшысы Нұрсұлтан Назарбаевтың 2014 ж. 11 қарашадағы «Нұрлы жол – болашаққа бастар жол» атты Қазақстан халқына Жолдауында да жалғасын тапқан. Жолдауда қолдауды экономикалық өсім мен жұмыспен қамтуда аса үлкен мультипликативті тиімділік беретін салалар алуы тиістігі аталып өткен [2]. Олардың қатарында:

- 1) көліктік-логистикалық инфрақұрылымдарды дамыту;
- 2) индустриялық инфрақұрылымдарды дамыту;
- 3) энергетикалық инфрақұрылымдарды дамыту;
- 4) су және жылумен қамтамасыз ету желілері инфрақұрылымдарын жаңғырту;
- 5) тұрғын үй инфрақұрылымдарын нығайту;
- 6) әлеуметтік инфрақұрылымдарды дамыту;
- 7) шағын және орта бизнес пен іскерлік белсенділікті қолдау бағыттары бар.

Осыған дейін жарияланған «Әлеуметтік жаңғырту: Жалпыға Ортақ Еңбек Қоғамына қарай 20 қадам» бағдарламасынан кейін елімізде Кәсіподақтар және еңбектің реттелуі туралы Заң әзірлене бастады. Оның мақсаты – еңбеккерлер мүддесін ескерген кәсіпкерлік қолдауын қамтитын еңбек қатынастарының түбірімен жаңа үлгісін жасау [3].

Еліміздегі экономикалық және әлеуметтік өзгерістерге байланысты еңбекақы және жұмысшыларды әлеуметтік қолдау мен қорғау саласында саясат та өзгеріске ұшырады. Бұл саясатты жүзеге асырудың көптеген функцияларын мемлекет тікелей кәсіпорындарға артқан, яғни еңбек ақының формаларын, жүйелерін, мөлшерін кәсіпорындар өздері анықтайды. Мемлекет қазіргі таңда тек минималды жалақы деңгейі мен еңбектің санитаралық нормаларының сақталуын реттейді. Жұмыскерлерді материалдық ынталандыру, қосымша ақы төлеу жүйелері шаруашылық субъектілерінің құзыретінде. Соған сәйкес «еңбекақы» түсінігі жаңа мазмұнмен толықтырылды.

Жалақыны реттеудің тиімді механизмдерін ендіру – еңбек өнімділігін жоғарылатпай мүмкін емес. Дегенмен, бүгінгі күні Қазақстандағы еңбек өнімділігі төмен деңгейде қалып отыр. Мемлекетімізде орташа еңбек өнімділігі дамыған мемлекеттер деңгейінің 10-20% шамасында. Бұл артта қалушылық ағымдағы қуаттылықтардың толық жүктелмеуімен, негізгі қорлардың жоғары тозуымен және менеджменттің қазіргі заманғы технологияларды енгізе және қолдана алмауымен түсіндіріледі. Сол себепті елімізде экономиканың басым секторларындағы еңбек өнімділігін жоғарылату арқылы өнеркәсіптік кәсіпорындардың бәсекеге қабілеттілігін арттыру мақсатымен Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2011 жылғы 14-наурыздағы № 254 қаулысымен «Өнімділік 2020» бағдарламасы бекітілді. Бағдарламада келесідей екі міндетті шешу көзделген:

- 1) кәсіпорындар қолданып жүрген басқару және өндірістік технологияларды жетілдіру;
- 2) жұмыс істеп тұрған өндірістерді жаңғырту (техникалық қайта жарақтандыру) және бәсекеге қабілетті жаңа өндірістерді құру.

Аталған міндеттерді жүзеге асыру мақсатында 2020 жылға дейін бағдарламаға қатысатын өңдеуші өнеркәсіп кәсіпорындарының еңбек өнімділігін кемінде екі есеге ұлғайту көзделген [4].

Жалпы алғанда, «еңбек өнімділігі» ұғымы алынған өнім көлемінің оны өндіруге жұмсалған еңбекке қатынасы арқылы анықталып, уақыт өлшемінде өндірілген өнім көлемімен не өнім бірлігіне жұмсалған уақыт шығынымен (еңбек сыйымдылығы) сипатталатын қарапайым экономикалық категория болып көрінгенімен, оның деңгейін сала, жалпы экономика деңгейінде анықтау, халықаралық салыстырулар жасау күрделі мәселе. Аталып өткен «Өнімділік 2020» бағдарламасында еңбек өнімділігі ғана емес, жалпы экономиканың өнімділігі мәселесі қозғалуына қарамастан, онда еңбек өнімділігінің анықтамасынан бастап, бағдарламада аталып өткен өнімділікті жоғарылату факторларына әсер ету жолымен өнімділік үдерісін қаншалықты басқаруға болатыны мүлде қарастырылмаған. Дегенмен, елімізде салалар не ұлттық экономика деңгейінде еңбек өнім-

ділігінің шамасын есептеу әдістемесі жоқ деп айтуға болмайды. Ондай әдістеме (Еңбек өнімділігін есептеу әдістемесі) Қазақстан Республикасы Президентінің 2010 жылдың 19 наурыздағы №958 Жарлығымен бекітілген “2010-2014 жылдарға арналған үдемелі индустриалды-инновациялық даму бойынша мемлекеттік бағдарлама” (ҮИИДМБ) бойынша нысаналы индикаторлардың мониторингін қамтамасыз ету үшін ҚР Статистика агенттігі тарапынан 2011 жылы дайындалған [5].

Әдістемеді еңбек өнімділігін есептеу үшін кеңінен таралған әдіс ретінде құндық әдісті қолдану ұсынылған. Әдістемеді еңбек өнімділігін саладағы жалпы қосылған құнның орташа тізімдік қызметкерлер санына қатынасы ретінде есептеу ұсынылған:

$$E = V/S, \quad (1)$$

мұндағы: E – еңбек өнімділігі; V – саладағы жалпы қосылған құн; S – саладағы орташа тізімдік қызметкерлер саны.

Саланың жалпы қосылған құны – өндірістік қызметтің түпкілікті нәтижесін көрсетеді және осы өндірістік үрдістегі қосылған құнды білдіреді. Салалар деңгейінде тауарлар және қызметтер шығарылымы мен аралық тұтыну арасындағы айырмашылық ретінде есептеп шығарылады.

Еңбек өнімділігінің деңгейіне бағалық фактордың әсерін болдырмау үшін, есепті кезеңдегі жалпы қосылған құн сала бойынша баға индексіне түзетіледі:

$$V_{\tau\phi i} = \frac{V_i}{I_{pi}}, \quad (2)$$

мұндағы: $V_{\tau\phi i}$ – тұрақты бағалардағы жалпы қосылған құн; V_i – ағымдық бағадағы жалпы қосылған құн; I_{pi} – саладағы бағалар индексі.

Келесі кезекте тұрақты бағадағы еңбек өнімділігі сала бойынша есептелген тұрақты бағадағы жалпы қосылған құнның ($V_{\tau\phi i}$) осы саладағы жұмыскерлердің санына (S_i) қатынасы ретінде анықталады:

$$E_i = \frac{V_{\tau\phi i}}{S_i}. \quad (3)$$

Бір жұмыскерге шаққандағы еңбек өнімділігі көрсеткішін АҚШ долларына аудару үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің – 1 АҚШ доллары үшін теңге бағамының орташа жылдық шамасын қолдануымен жүзеге асырылады.

Кәсіпорын деңгейінде еңбек ресурстарын пайдаланудың интенсивтілігіне баға беру үшін еңбек өнімділігінің жалпылаушы, жеке және қосымша көрсеткіштері есептеледі.

Еңбек өнімділігінің жалпылаушы көрсеткіштеріне орташа жылдық, тәуліктік және сағаттық еңбек өнімділігі жатады.

Жеке көрсеткіштер – жеке өнім түрлері бойынша есептелініп, 1 адам-күнде не 1 адам-сағатта натуралды шамада қанша өнім өндірілгендігін не өнім бірлігін өндіру үшін қанша уақыт жұмсалғандығын (еңбек сыйымдылығы) сипаттайды.

Өнеркәсіп кәсіпорындарында еңбек өнімділігінің негізгі жалпылаушы көрсеткіші болып – 1 жұмыскердің жыл ішінде өндірген қосымша құны (жылдық еңбек өнімділігі) саналады. Жеке кәсіпорын деңгейінде қосылған құн шамасын анықтау арнайы есептеулерді қажет етеді, оның шамасы арнайы есеп нысандарында көрініс таппайды. Сол себепті микроэкономикалық талдау барысында жылдық еңбек өнімділігі өндіріс көлемі, түсім сомасының орташа жылдық жұмыскерлер санына қатынасымен анықталады. Дегенмен, есептелген шама шын мәнінде (1)–формула бойынша есептелуі тиіс еңбек өнімділігін (қосылған құн) емес, 1 жұмыскерге шаққандағы жалпы өнім мен түсімді сипаттайтынын ескеру қажет.

Соңғы жылдары еңбек өнімділігін сипаттаушы сандық және сапалық көрсеткіштер бойынша дамыған мемлекеттерден еселеп артта қалу жалғасып келеді. Сол себепті де елімізде ЖІӨ-нің жалақы сыйымдылығы (табыстардың сомасы ретінде есептелген ЖІӨ-дегі жалақының үлесі) са-

лыстырмалы түрде жоғары деп айтуға болады: есептеу бойынша 2013 жылы Қазақстанда ЖІӨ-нің жалақы сыйымдылығы 33,5% құрайды [6] және оның деңгейі соңғы 5 жыл аралығында өзгермеген деп айтуға болады. Бұл көрсеткіш бойынша біз Бельгия (38,1%), Норвегия (37,5%) секілді дамыған мемлекеттермен қатар тұрмыз. Бірақ ол мемлекеттер тек жалпы экономикалық даму деңгейі бойынша ғана емес, еңбек өнімділігі деңгейі бойынша да бізден 3-4 есе жоғары сатыда тұр.

Қалыптасқан жағдайда өндіріс көлемін еңбек өнімділігін жоғарылату жолымен өсіру – өнімнің өзіндік құнын төмендету мен қоғамдық табыстың өсуінің бірден-бір көзі. Аталып өткен «Өнімділік 2020» бағдарламасында еңбек өнімділігін жоғарылату факторлары ретінде кәсіпорындар қолданып жүрген өндірістік технологияларды жетілдіру және өндірістерді жаңғырту (техникалық қайта жарактандыру) қарастырылғанымен, технологияларды жетілдіру мен жаңғырту арқылы өнімділік үдерісін қаншалықты басқаруға болатыны, олардың еңбек өнімділігіне әсерін есептеу мәселесі мүлде қарастырылмаған.

Әдебиеттер

1. Қазақстан Республикасының Президенті - Елбасы Н.Ә.Назарбаевтың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Қазақстан халқына Жолдауы.
2. Мемлекет басшысы Н. Назарбаевтың «Нұрлы жол – болашаққа бастар жол» атты Қазақстан халқына Жолдауы, 2014 ж. 11 қараша.
3. Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Қазақстанның әлеуметтік жаңғыртылуы: Жалпыға Ортақ Еңбек Қоғамына қарай 20 қадам» мақаласы // Егеменді Қазақстан, 20.07.2012, № 15457.
4. «Өнімділік 2020» бағдарламасы, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 14.03.2011 ж. № 254 қаулысы.
5. «Еңбек өнімділігін есептеу әдістемесі», Қазақстан Республикасының Статистика агенттігі Төрағасының 18.07.2011ж №199 Бұйрығы.
6. Қазақстан Республикасының статистика агенттігі. Соңғы мәліметтер. –URL: <http://www.stat.kz/Pages/default.aspx>


*Кайдарова-Колжанова Д.Р., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Шахарова А.Е, к.э.н., доцент*

ПРОИСХОЖДЕНИЕ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ КОНЦЕПЦИИ КОНТРОЛЛИНГА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Возрастающая сложность и динамичность экономической среды, возрастающий уровень конкуренции на рынке товаров, работ и услуг требует от руководства значительных усилий по созданию эффективного механизма функционирования предприятия. Успешность управления определяется в немалой степени интенсивностью применения на предприятии усовершенствованных подходов и методов анализа, планирования и контроля финансовой деятельности, а также организационных структур и информационных систем. Для решения поставленной задачи, во-первых, необходима постоянная научная работа по разработке и совершенствованию теоретического инструментария, во-вторых, должны существовать методы создания на предприятии соответствующих служб поддержки принятия управленческой деятельности, обладающих знаниями, квалификацией и полномочиями, способствующих определению потенциальных возможностей и ограничений этих инструментов, исключая их неправильное использование. Всё большую популярность в настоящее время приобретает концепция контроллинга, область исследования которого непосредственно связана с выполнением вышеперечисленных функций.

Развитие и становление системы контроллинга обусловлены реалиями рынка, его стихийностью, нестабильностью цен и сбыта. Все это контроллингу как самостоятельному научному направлению придает свойства качественного и количественного ориентированного метода управления.

Термин «контроллинг» (произошло от английского «tocontrol») - контролировать, управлять. С французского - реестр, проверочный список. Однако в англоязычных источниках термин «контроллинг» в настоящее время чаще применяется как managerialaccounting, managementaccounting - управленческий учет (Великобритания и США). Между тем, персонал, в чьи обязанности входит ведение управленческого учета, занимает должности контроллеров (controller).

Анализ различных подходов к применению контроллинга ведущими зарубежными и отечественными специалистами таких, например, как Хан Дитгер, Фрайберг Ф., Фольмут Х., Карминский А.М., Ананькина Е.А. Данилочкин С.В., иотечественных как Демеуова Г. Т. Ташенова С.Д., Кабатаева Р.С., Жусупова А.М.,позволяет выделить основные постулаты концепции контроллинга, как концепции эффективного управления предприятием. Контроллинг - это функционально и организационно обособленное направление экономической деятельности предприятия, выражающееся в информационно-аналитической поддержке процесса управления и связанное с определением, согласованием, управлением и достижением целей предприятия. При этом основой формирования контроллинга является:

- отказ от устаревших правил и подходов, использование особых методов и техники анализа;
- пренебрежение действующими системами, структурами и процедурами, а также радикальное изменение способов хозяйственной деятельности; системное формирование информации, используемой в контроллинге; коммуникация между отдельными его участниками.

Система управления многих современных предприятий в сфере производства, товаров и услуг характеризуется отсутствием централизованной координации управленческой деятельности, отсутствием общей информационной системы управления капиталом, отождествлением управленческого учета с бухгалтерским, вследствие чего принятие управленческих решений осуществляется на основании данных предыдущих периодов при отсутствии оперативной информации. В результате этого - финансовое планирование и анализ имеют низкий уровень эффективности, при котором структура и качество капитала не получают должной оценки, при котором используются старые принципы и формы руководства, основанные на анализе учетных, а не денежных показателей, при котором финансовая и иная информация блокируется в местах ее возникновения и не доходит до потенциальных потребителей, в результате чего управленческие решения принимаются в условиях неопределенности [1, с.6].

В целом надо отметить, что контроллинг включает в себя все достижения современного менеджмента, пронизывает его системной методологией, при которой все функции управленческой деятельности предприятия находятся под постоянным систематизированным контролем и рассматриваются как взаимосвязанные, взаимообусловленные и взаимодействующие между собой.

Согласно современному подходу контроллинг можно интерпретировать как информационное обеспечение, ориентированное на улучшение результатов управления предприятием. Задачи контроллинга, следовательно, состоят в предоставлении менеджерам необходимой и достаточной информации для достижения эффективности их работы, управления оптимальным развитием предприятия и обеспечения эффективных результатов его долгосрочной производственно-финансовой деятельности.

Весьма важно отметить, что повышение эффективности контроллинга достигается повышением качества планирования, учета и контроля, ориентированного на улучшение конечных результатов производства и увеличение получаемой прибыли от реализации выпускаемой продукции. Сюда также входят выявление причин отклонений фактических значений основных показателей производства от их запланированных уровней и разработка мероприятий по использованию внутренних резервов производства для повышения его экономической эффективности.

Контроллинг, тем самым, как новая форма управления затратами, представляет собой взаимосвязанную совокупность методов получения, обработки, агрегирования, анализа, представления и использования разнообразной экономической информации. Из совокупности функций контроллинга можно выделить представление информации, необходимой для управления затратами и функцию обоснования управленческих решений координации. Информацию для контроллинга поставляют службы планирования, учета и контроля, ориентированную на достижение конечной

цели предприятия – увеличение прибыли.

Функция обоснования решений состоит в использовании данных анализа отклонений, ставок покрытия общехозяйственных расходов, общих результатов деятельности для выработки управленческих мер. Умение предвидеть хозяйственную и коммерческую конъюнктуру, определять ожидаемую прибыль, выявить причины отклонения фактических расходов от запланированных, своевременно принять меры по регулированию этих отклонений и оптимизации соотношения затрат и объема продаж рассматривается как проявление искусства экономического управления, часть которого является контроллинг.

Если целью контроллинга является проверка выполненных задач на всех уровнях управления производством, то в общие задачи контроллинга входят, ориентация всех видов деятельности решений на предприятии на получении прибыли в запланированном объеме, в основном, за счет эффективности использования всего производственного потенциала и разработка мероприятий по достижению цели контроллинга. [2, с.32]

Из основной задачи контроллинга вытекают специальные задачи, к которым относятся:

- планирование и контроль на предприятии;
- бухгалтерский учет;
- подготовка и передача первичной, ориентированной на результат информации;
- формирование систем, методики и организационных структур контроллинга

Таким образом, контроллинг выполняет функции консультирования и обслуживания, подготовки и реализации решений. Эти специальные задачи контроллинга распространяются на предприятие в целом, его продуктовые, функциональные и региональные подразделения (подсистемы), программы мероприятий и проекты на всех уровнях управления.

Развитие контроллинга в Казахстане находятся еще на начальной стадии развития, поскольку отсутствуют методы и инструменты измерения перспективных ресурсов и будущих результатов предприятия. В связи с этим его задачей являются поддержка эффективного использования имеющихся у предприятия преимуществ и создание новых ресурсов для успешной деятельности.

В настоящее время контроллинг не получил в Казахстане широкого распространения. По нашему мнению это приводит к тому, что отечественные предприятия не смогут выживать, развиваться и успешно конкурировать с предприятиями других стран в длительной перспективе в условиях нарастающей глобализации, стиль управления в казахстанских организациях не достаточно соответствует современной экономики в мировом масштабе

Для решения этих проблем необходимо внедрение системы контроллинга в казахстанской практике деятельности организаций, в число которых можно отнести государственные и публичные организации, крупные и средние частные компании, отраслевые предприятия, высшие учебные заведения, бизнес-школы, центры повышения квалификации и т.д.

По мнению отечественных ученых, таких как Кабатаева Р.С., Жусупова А.М., Жусупова К.А., дальнейшее развитие контроллинга, в организациях и на предприятиях Казахстана позволяет:

- сформировать и обеспечить функционирование систем гибкого стратегического и оперативного планирования, ориентированного на результат и инновации с учетом возникающих рисков, в т.ч. позволяющих оперативно прогнозировать и оценивать эффективность от инвестиций в инновации;
- скоординировать все управленческие подсистемы организации (предприятия) между собой (системы управления кадрами, НИОКР, управления проектами, бухгалтерского и управленческого учета, планирования и бюджетирования, информационные системы и т.д.), ориентируя их на достижение целей;
- обеспечить внутреннюю методологическую и методическую поддержку руководства и персонала;
- осуществлять адекватный расчет рисков и предвидение вызовов и препятствий, которые могут помешать выполнению глобальных (стратегических) и локальных (оперативных) целей организации (предприятия);
- оказывать своевременную и адекватную информационную поддержку для лиц, принимающих решения;

- обеспечить прозрачность деятельности государственных, частных и публичных организаций в целях информирования общественности и инвесторов.[3, с. 12]

Внедрения системы контроллинга для казахстанских организаций бесспорны. Для государственных организаций важны успешная реализация индустриально-инновационных проектов и повышение их рентабельности. Частные инвесторы, в свою очередь, заинтересованы в повышении эффективности и прозрачности деятельности публичных организаций. Публичные организации, крупные и средние частные компании заинтересованы в применении современных инновационных технологий управления, во внедрении теоретических разработок и передовых управленческих практик. Высшие учебные заведения, бизнес-школы, центры повышения квалификации заинтересованы как в изучении передового опыта контроллинга, так и в разработке программ профессионального обучения, повышения квалификации и сертификации управленческих кадров.

Литература

1. Ананькина Е.А., Данилочкин С.В., Данилочкина Н.Г. и др. Контроллинг как инструмент управления предприятием. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 279 с.
2. Алданиязов К. Н. Значение внедрения контроллинга как основного элемента комплексной системы управления затратами на производство // «Экономика и современный менеджмент: проблемы и решения»: материалы международной заочной научно-практической конференции. (27 февраля 2013 г.)
3. Кабатаева Р.С., Жусупова А.М., Жусупова К.А. Концепция и методология разработки и системы контроллинга в организациях, ориентированных на результат и инновации в условиях Казахстана // Вестн. КазНУ им. Аль-Фараби. Сер. экономическая. - 2013. - № 5(99). - С. 69-74.
4. Ташенова С.Д. Контроллинг: Учеб. пособие. - Алматы: Экономика, 2007. - 136 с.
5. Владымыцев Н.В., Денисова А.С. Концепция контроллинга управления торговой организации: система оперативного управления и информационного обеспечения // Экономический анализ: теория и практика. - 2008. - № 22 (127). - С. 6
6. Романов М. Контроллинг как средство стратегического управления предприятием // Проблемы теории и практики управления. - 2008. - № 4. - С. 80-85.



*Каимбекова А. К., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.*

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ

Историки бухгалтерского учета находят истоки появления амортизации во флорентийских фирмах XV века. Однако до середины XIX века это были частные опыты. Широкое признание амортизация, как бухгалтерская категория, получила только к середине XIX века. Тогда началось массовое железнодорожное строительство, оно требовало огромных коллективных капиталов, а расходы, связанные со строительством, отражались в тот момент, когда они возникали. В результате огромные суммы фиксировались в самом начальном периоде строительства, а в дальнейшем возникала достаточно большая прибыль, т.к. амортизация не начислялась, и, как следствие, акционеры требовали больших дивидендов. Но собственники бизнеса считали нужным удерживать часть выручки, создавая так называемый фонд для обновления активов. Полагалось, что когда подвижный состав, железнодорожный путь, здания, сооружения и т. п. будут изношены, у руководства железной дороги к этому времени будут сформированы средства для восстановления изношенных средств.

Износ и амортизация трактовались и трактуются, как некая единая система. Возникло понимание амортизации как фонда. Фонд был разделен на две части:

- первая часть предназначалась для покупки или создания новых вместо старых изношенных объектов (реновация),

- вторая часть аккумулировала средства, предназначенные для капитального ремонта и предполагала накопление средств для его проведения.

Немало внимания амортизации было уделено в трудах К. Маркса, как процессу восстановления стоимости актива. Маркс в своих работах об участии средств труда в образовании стоимости продукта неоднократно отмечал, что их стоимость «в действительности не потребляется, а потому не может быть и воспроизведена» [1, т.23, с. 218; т.24, с. 496; т.25, ч. II, с. 402]. Одновременно, он обращал внимание на факт воспроизводства стоимости средств труда в месте их функционирования: «Продолжительность времени, – замечает Маркс, – в течение которого воспроизводится стоимость машин и других составных частей основного капитала, практически определяется не тем временем, в течение которого они просто существуют, а общей продолжительностью того процесса труда, в течение которого они функционируют и используются» [1, т. 25, ч. I, с. 89]. Особую убедительность это положение приобретает при выяснении природы морального износа машин. То, что речь идет об использовании машин, а не их изготовлении, говорит следующий текст: «Этот процесс действует с особой силой в первый период введения новых машин, когда эти последние не достигли еще достаточной степени зрелости и когда поэтому они сплошь да рядом оказываются устарелыми раньше, чем успеют воспроизвести свою стоимость. Это является одной из причин обычного в такие периоды чрезмерного удлинения рабочего времени, имеющей целью в течение возможно более короткого периода воспроизвести стоимость машин, не отчисляя слишком больших сумм на их амортизацию» [1, т.35, ч. I, с. 126].

Таким образом, с одной стороны, стоимость средств труда не воспроизводится, с другой – она воспроизводится в месте. Моральный износ, прежде всего, проявляется там, где машина функционирует, а не там, где ее изготовляют. Этот факт подтверждается тем, что отсутствует прямая связь между стоимостью изготовления машины и ее «появлением» в стоимости продукта, произведенного с помощью этой машины. Как только средства труда в результате межотраслевого обмена переходят из сферы создания в сферу использования, начинается процесс воспроизводства их стоимости, который подчинен специфическим законам товарного производства. Пользователи средств труда могут включать в стоимость нового продукта лишь ту величину, которая определяется восстановительной их стоимостью и подчинена объективным условиям рыночных отношений. Само это включение условно, так как в действительности имеет место не включение части стоимости основного капитала в стоимость продукта, а напротив – вычитание из полученной от покупателя денежной суммы определенной величины, необходимой для полного или частичного возмещения изношенных средств труда.

Амортизация – (от лат. *amortisatio* погашение) - исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств. Сумма амортизационных отчислений включается в издержки производства (себестоимость) продукции и тем самым переходит в цену. Производитель обязан производить накопление амортизационных отчислений, откладывая их из выручки за проданную продукцию. Накопленные амортизационные отчисления образуют амортизационный фонд в виде денежных средств, предназначенных для воспроизводства, воссоздания изношенных основных средств. Величина годовых амортизационных отчислений предприятия, организации определяется в виде доли первоначальной стоимости объектов, представляющих основные средства. Нормативное значение этой доли называют нормой амортизации [2].

Концепция Дж. Бонбрайта представляла амортизацию в качестве зарезервированных эксплуатационных трат, предназначенных для уменьшения/устранения физического износа основных фондов. Концепция же В.Я. Горфинкеля предусматривала понимание амортизации, как стоимостного возмещения износа основных средств, осуществляемого включением части их стоимости в виде статьи затрат на производство с обеспечением полной замены имущества при его выбытии.

Эти концепции легли в основу методик ценового и вещественного исчисления изно-

са основных фондов. На базе этих методик и возникла существующая до сих пор система единых централизованных нормативов износа имущественных объектов – норм амортизационных отчислений.

Вместе с тем стоит понимать, что идеально отвечающая всем требованиям концепция износа до сих пор отсутствует. Связано это с тем, что понятиям «износ» и «амортизация» чаще всего присваивается тождественность. В действительности их значение весьма различно и этому есть две причины.

П. Самуэльсон выдвинул и обосновал концепцию амортизации, исходящую из стоимости потребленного капитала. В результате потребления основного капитала происходит уменьшение его ценности. Денежная оценка потребленной стоимости представляет собой амортизацию [3]. Этой точки зрения придерживаются К.Р. Макконнел и С.Л. Брю. Амортизацией они называют ежегодные отчисления, которые показывают объем потребленного капитала [4]. Концепция амортизации как стоимости физического снашивания основного капитала предложена американским ученым Дж. Бонбрайтом. По его мнению, амортизация представляет собой отложенные эксплуатационные расходы, использование которых сможет снизить или ликвидировать физический износ основных средств. В.Я. Горфинкель характеризует амортизацию как денежное возмещение износа основных фондов, путем включения части их стоимости в затраты с целью обеспечения полной замены при их выбытии [5]. В этот период экономистами разрабатывались методики количественного исчисления физического износа машин и оборудования, которые послужили методологической основой для централизованного установления единых норм амортизации основных средств.

До сих пор не существует идеальной концепции амортизации, об этом свидетельствуют статистические данные последних лет, которые говорят о превышении выбытия основных средств над их поступлением. Возможной причиной сложившейся ситуации является отождествление понятий “амортизация” и “износ”, которые на самом деле различны по значению.

Износ в экономике представляет собой обесценивание стоимости долгосрочных активов (здания, сооружения, оборудование и другие).

Различают два вида износа, рисунок 1:

- моральный износ - потеря качественных характеристик свойств долгосрочного актива в связи с понижением его производительности по сравнению с новыми в результате научно-технического прогресса;
- физический износ - потеря качественных характеристик свойств долгосрочного актива в результате утраты своих физических свойств (прочность, внешний вид и т. п.) путем естественного физического старения в процессе использования данного объекта имущества.

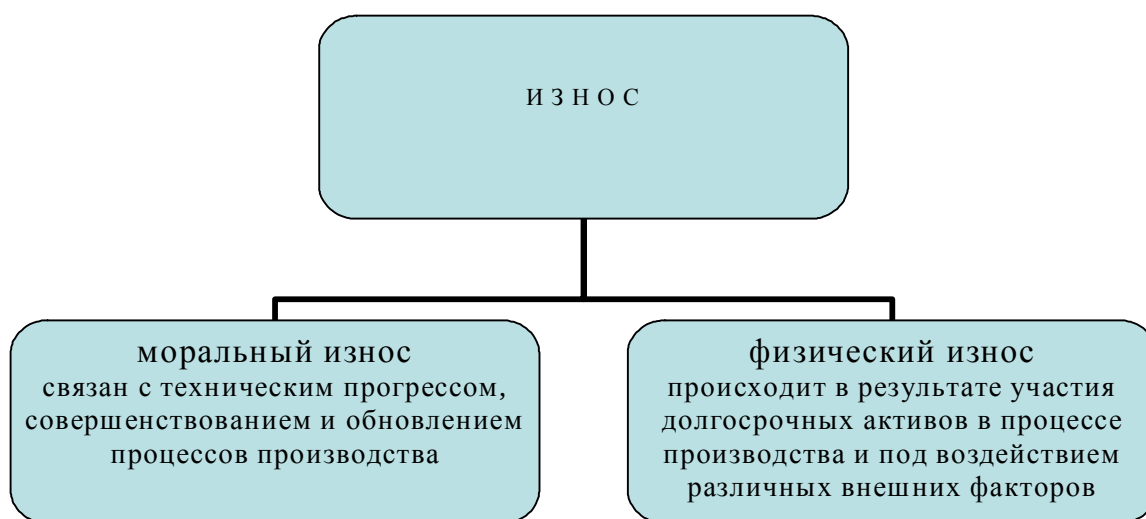


Рис. 1. Виды износа

В современном экономическом словаре термин износ рассматривается в связи с основными средствами и определяет как старение, изнашивание зданий, оборудования в процессе их производственного использования [2]. Физический износ характеризуется износом материалов, из которых созданы основные средства, потерей их первоначальных качеств, постепенным разрушением конструкций. Моральный износ связан с последовательным отставанием ранее созданных основных средств производства от современного технического уровня - моральное старение. Так как, износ отождествляется с амортизацией, поэтому основной проблемой является определить оптимальный способ начисления амортизации, который позволил бы своевременно и в нужном объеме формировать фонд или резерв для обновления материально-технической базы организации.

Как справедливо замечают М.Б. Чиркова, И.В. Фецович и С.И. Хорошков причин несколько. Во-первых, процессы физического износа и начисления амортизации основных средств могут не совпадать. Одни объекты изнашиваются в меньшей степени, другие в большей степени, чем амортизируются. Во-вторых, ускоренная амортизация не означает увеличение физического износа, а прекращение начисления амортизации по переведенным на консервацию объектам не приостанавливает их изношенность [6]. Правомерно определили разницу между амортизацией и износом Б. Нидлз, Х. Андерсон и Д. Колдуэлл. По их мнению, термин амортизация, используемый в учете, понимается не как физический износ или снижение рыночной стоимости объекта в течение данного времени, а как списание стоимости в течение времени его полезного функционирования [7].

Процесс постепенного переноса стоимости средств по частям, по мере их износа, на стоимость производимой продукции называется амортизацией, а накопленная сумма – амортизируемой стоимостью. Амортизируемая стоимость формируется в определенной последовательности по следующей схеме, показанной на рисунке 2.

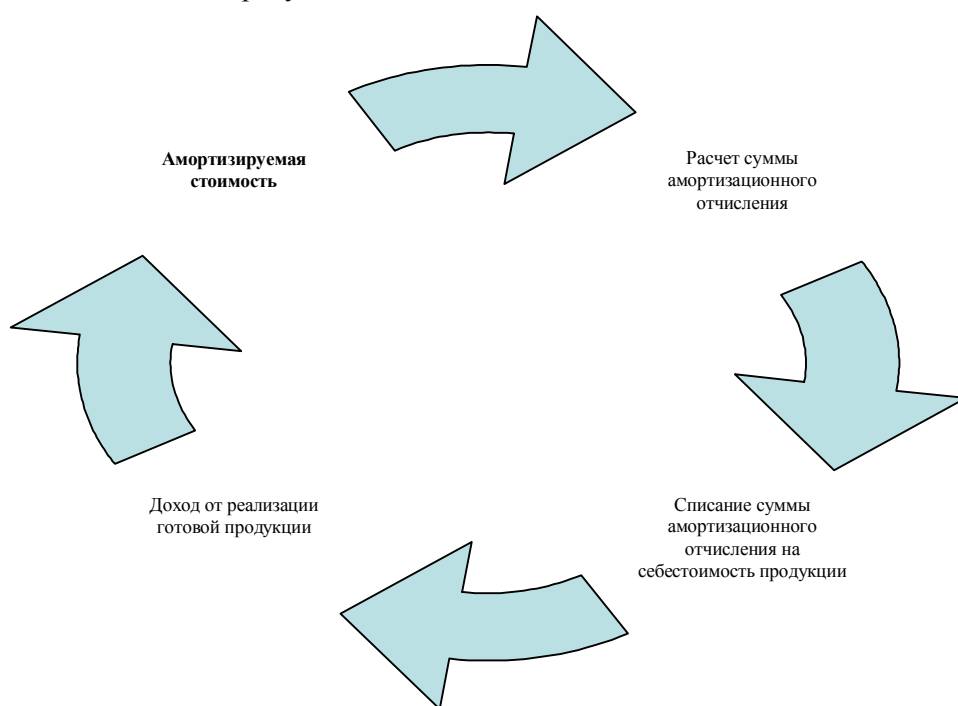


Рис. 2. Схема формирования амортизируемой стоимости

Амортизация распространяется на основные средства, нематериальные активы, капитал и т.д. Исчисляется линейным, производственным методом, способом уменьшения остаточной стоимости, способом списания стоимости по сумме лет использования. Гипотезой исследования является тот факт, что не существует идеального способа начисления амортизации, который позволил бы своевременно создавать фонд, либо резерв для обновления материально-технической базы организации.

Литература

1. Маркс К., Энгельс Ф. Капитал. т.23 - 25, т.35. Соч-е, Изд. 2-е. – М.: 1955-1966
2. Современный *экономический словарь*, ecomomic-enc.net
3. Пол А. Самуэльсон, Вильям Д. Нордхаус. Экономика, Издательство: Вильямс, 2008г., 1360 с.
4. Кэмпбелл Р. Макконнелл, Стэнли Л. Брю, Шон Масаки Флинн. Экономикс, М.: Инфра-М, 2011. 1040 с.
5. В.Я. Горфинкель, В.А. Швандар. Экономика предприятия. Учебник, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 670 с.
6. Концепции развития учета амортизации основного капитала [Текст] / М. Б. Чиркова, И. В. Фецович, С. И. Хорошков // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. - Мичуринск, 2012. - №1, ч.2. - С. 17-20
7. Б. Нидлз, Х. Андерсон и Д. Колдуэлл. Принципы бухгалтерского учета/ Пер. с англ. под ред. Я.В.Соколова М.: Финансы и статистика, 2004,- 496 с.



Каимбекова А. К., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.

АМОРТИЗАЦИЯ, МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ

Амортизация – (от лат. amortisatio погашение) - исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств. Сумма амортизационных отчислений включается в издержки производства (себестоимость) продукции и тем самым переходит в цену. Производитель обязан производить накопление амортизационных отчислений, откладывая их из выручки за проданную продукцию. Накопленные амортизационные отчисления образуют амортизационный фонд в виде денежных средств, предназначенных для воспроизводства, воссоздания изношенных основных средств. Величина годовых амортизационных отчислений предприятия, организации определяется в виде доли первоначальной стоимости объектов, представляющих основные средства. Нормативное значение этой доли называют нормой амортизации [1].

В основу методик ценового и вещественного исчисления износа основных средств легли концепция американского ученого Дж. Бонбрайта, представлявшего амортизацию в качестве зарезервированных эксплуатационных трат и концепция В.Я. Горфинкеля, предусматривавшего амортизацию, как включение части их стоимости в виде статьи затрат на производство с обеспечением полной замены имущества при его выбытии [2]. На базе этих методик и возникла существующая до сих пор система единых централизованных нормативов износа имущественных объектов – норм амортизационных отчислений.

Амортизации подлежат основные средства, нематериальные активы, разведочные и оценочные активы. Амортизация исчисляется линейным, производственным методом, способом уменьшения остаточной стоимости, способом списания стоимости по сумме лет использования.

Гипотезой исследования является тот факт, что не существует идеального способа начисления амортизации, который позволил бы своевременно создавать фонд, либо резерв для обновления материально-технической базы организации.

Амортизация - это процесс постоянного перенесения стоимости долгосрочных активов на производимую продукцию в целях накопления средств на покупку новых и восстановление имеющихся активов. Механизмы формирования и регулирования амортизационных процессов отражены на рисунке 1.

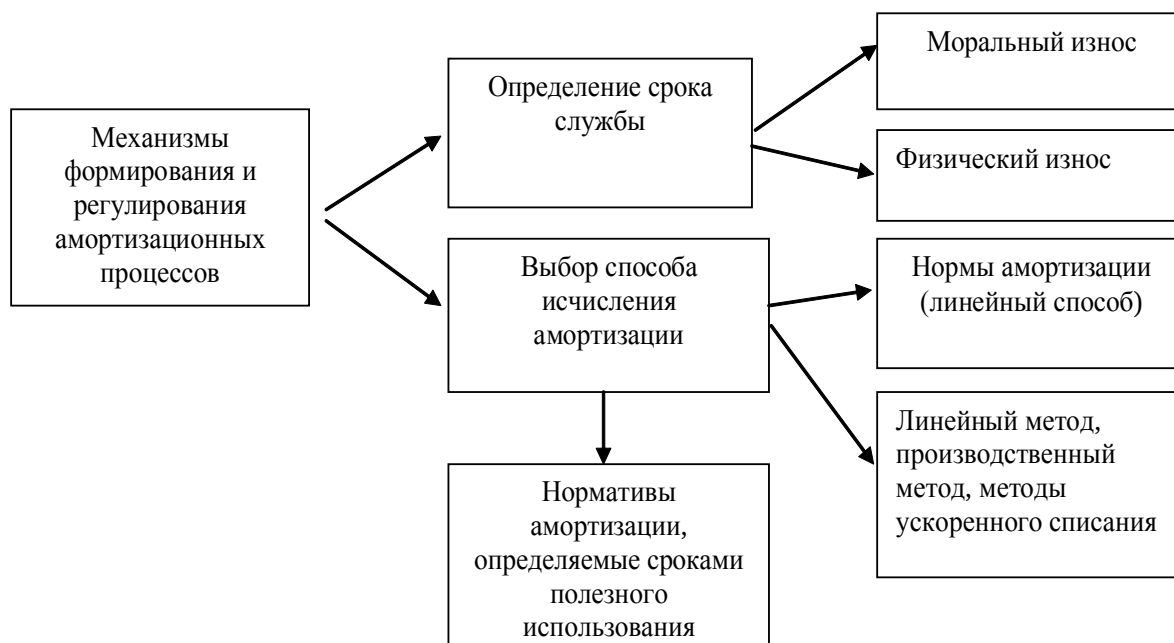


Рис. 1. Механизмы амортизационных процессов

Механизмы формирования и регулирования амортизационных процессов начинается с определения срока полезной службы актива и может определяться организацией самостоятельно или путем привлечения оценщиков. Срок полезной службы основных средств пересматривается на дату проведения инвентаризации, с учетом предполагаемой полезности актива для организации и, если ожидания по использованию объекта основного средства значительно отличаются от предыдущих оценок, амортизационные отчисления за текущий год корректируются.

Срок полезной службы объекта основного средства может быть увеличен в результате проведенной реконструкции или модернизации, когда происходит изменение первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, или без проведения модернизации.

На срок полезной службы влияет износ: физический и моральный. Под физическим износом понимают потерю средствами труда своих потребительских качеств, т.е. технико-производственных свойств. Различают физический износ первого рода – изнашивание средств труда в результате их непосредственной эксплуатации в ходе изготовления продукции. Степень такого износа соответствует интенсивности применения капитальных ресурсов и растёт вместе с увеличением объёма производства. Отсюда, физический износ первого рода можно оценить как переменные издержки.

Физический износ второго рода – разрушение бездействующих средств труда под влиянием сил природы или в результате плохого обслуживания, неправильной эксплуатации. Эта форма не связана с выпуском продукции и может быть отнесена к числу постоянных издержек [3, с.219].

Физический износ первого рода – нормальное и экономически оправданное явление. В противовес этому, физический износ второго рода, хотя в каких-то размерах и абсолютно неизбежен, в целом представляет собой пример неэффективного использования ресурсов. Ведь эти издержки не связаны ни с каким полезным результатом. Подобные затраты капитального ресурса всегда имеют отрицательную отдачу.

Уменьшение ценности капитальных благ может быть, и не связано с потерей ими потребительских качеств. В этом случае вводится понятие морального износа. Выделяют две его формы. Моральный износ первого рода обусловлен ростом эффективности производства капитальных благ. Его вызывает появление аналогичных, но более дешёвых средств труда. Моральный износ второго рода связан с появлением новых средств труда, выполняющих схожие функции, но более

совершенных, производительных. В результате ценность старых капитальных благ уменьшается.

Обе формы морального износа являются следствием технического прогресса. С позиций всей экономики они оправданы и даже необходимы, ведь в итоге устаревшее оборудование заменяется более прогрессивным, а значит, повышается общая эффективность производства. Вместе с тем для конкретной фирмы данное положительное явление имеет и негативные черты: оно оборачивается ростом издержек.

Моральный износ может быть вызван также снижением цен на рынке капитальных благ вследствие колебаний экономической конъюнктуры.

В результате действия морального износа до наступления срока физического износа объекты основных средств заменяют новыми, более экономичными. С целью устранения морального износа проводят реконструкцию и модернизацию объектов основных средств. Воздействию морального износа подвержены все основные средства, кроме музейных и художественных ценностей, книг фундаментальных библиотек, фильмофондов, зданий и сооружений, являющихся памятниками архитектуры и искусства. [4, с.139].

В бухгалтерском учёте применяются следующие методы начисления амортизации основных средств:

- равномерного (прямолинейного) списания стоимости;
- списания стоимости пропорционально объёму выполненных работ (производственный метод);
- ускоренного списания:
 - а) уменьшающегося остатка (регрессивный метод или метод двойной регрессии);
 - б) списание стоимости по сумме чисел (кумулятивный метод) [5].

К различным видам основных средств допускается применение различных методов. Выбранные субъектом методы начисления амортизации должны определяться учётной политикой и применяться последовательно от одного отчётного периода к другому [6].

Начисление амортизации на основные средства, вновь введённые в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия. Амортизация не начисляется по следующим видам основных средств: земле, продуктивному скоту, библиотечным фондам, музейным ценностям, памятникам архитектуры и искусства, автомобильным дорогам общего пользования.

Наиболее простым методом является метод равномерного списания стоимости, при котором амортизируемая стоимость объекта ежемесячно списывается в равных суммах. При этом методе сумма амортизационных отчислений определяется исходя из срока полезной службы, для чего следует учитывать всю имеющуюся информацию о состоянии объекта на данный момент (ремонт и техобслуживание, современные тенденции в области технологий и производств, опыт работ с подобными активами, климатические условия и т.д.). Сумма амортизационных отчислений для каждого периода рассчитывается путём деления амортизируемой стоимости (первоначальная стоимость объекта минус его ликвидационная стоимость) на число отчётных периодов эксплуатации объекта. При этом методе годовая норма и годовая сумма амортизации остаются постоянными весь срок полезной службы объекта, накопленная амортизация увеличивается, а балансовая стоимость объекта уменьшается. Метод равномерного списания стоимости используется в том случае, когда можно предположить, что доходы, получаемые от использования объекта основных средств, одинаковы в каждом периоде на протяжении срока его эксплуатации, т.е. уменьшение остающейся полезности объекта происходит равномерно.

Метод списания пропорционально объёму выполненных работ (производственный метод) предполагает, что функциональная полезность объекта зависит от производственной мощности, которая выражается в единицах выпуска продукции, в часах эксплуатации, в единицах пробега и т.д.. При использовании этого метода, амортизация производится посредством распределения амортизируемой стоимости объекта прямо пропорционально количеству продукции (объёму услуг), произведённой за соответствующие отчётные периоды в течение срока его полезной службы. Годовая сумма амортизации может отличаться от года к году. Остаточная стоимость актива ежегодно

уменьшается прямо пропорционально показателю производственной мощности до тех пор, пока не достигнет ликвидационной стоимости. Производственный метод начисления амортизации приемлем в тех случаях, когда срок эксплуатации ограничен преимущественно техническими показателями либо изменениями в хозяйственной деятельности.

Отдельные виды основных средств действуют более эффективно именно в начале эксплуатации. Кроме того, в условиях совершенствования технологии оборудование быстро устаревает морально. Поэтому в целях создания финансовых условий для ускорения внедрения в производство научно-технических достижений и повышения заинтересованности в обновлении основных средств предприятия могут применять методы ускоренного начисления амортизации: метод уменьшающегося остатка либо метод списания стоимости по сумме чисел (кумулятивный метод).

При методе уменьшающегося остатка норма амортизации применяется не к амортизируемой, а к балансовой стоимости объекта на конец предшествующего периода. Фиксированная норма амортизации принимается равной годовой норме амортизации объекта при прямолинейном методе, умноженной на коэффициент ускорения (при использовании регрессивного метода начисления амортизации этот коэффициент равен единице, а при методе двойной регрессии - двум).

Метод списания по сумме чисел (кумулятивный метод) состоит в определении расчётного коэффициента. Знаменатель коэффициента равен сумме лет срока полезной службы, а числитель представляет собой количество лет, остающихся до срока службы в обратном порядке. Данный коэффициент различен в разные периоды эксплуатации, но применяется к постоянной величине амортизируемой стоимости. При использовании данного метода сумма амортизационных отчислений в первые годы значительно выше, чем в последующие.

Применяемый компанией метод амортизации может периодически пересматриваться. Необходимость изменения метода амортизации может быть связана, например, с ускорением морального устаревания объекта из-за появления на рынке нового вида, способного более эффективно выполнять те же функции. Результаты изменения метода амортизации должны отражаться в текущем и будущем отчётных периодах.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) стоимости производится исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на величину последующих затрат. При этом амортизация начисляется исходя из оставшегося (пересмотренного) срока полезной службы объекта основного средства.

Таким образом, амортизации подлежат долгосрочные активы: основные средства, нематериальные активы, разведочные и оценочные активы. Амортизация исчисляется линейным, производственным методом, методами ускоренного списания. Выбранные субъектом методы начисления амортизации должны определяться учётной политикой и применяться последовательно от одного отчётного периода к другому.

Литература

1. Современный *экономический словарь*. economic-enc.net
2. В.Я. Горфинкель, В.А. Швандар. Экономика предприятия. Учебник, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г., 670 с.
3. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов / Под редакцией А.Г. Грязновой и А.Ю. Юданова. – М.: ИТД КноРус, 1999. – 544 с.
4. Лишенко А.В. Бухгалтерский учет. Издательство: Центр учебной литературы. 2011г.312с.
5. МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
6. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»



СУЩНОСТЬ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Экономический анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему знаний, связанную с исследованием взаимозависимости экономических явлений, выявлением положительных и отрицательных факторов и измерением степени их влияния, резервов, упущенных выгод, изучением тенденций и закономерностей в деятельности организаций.

Характерной чертой экономического анализа является не только выявление тенденций и закономерностей функционирования и развития организации, резервов, упущенных возможностей, но и разработка практических предложений и рекомендаций по совершенствованию их деятельности. Однако выявить отклонения от глобальных тенденций нарушения экономических закономерностей, диспропорции в работе отдельных организаций нелегко. Только экономист, хорошо знающий и тонко понимающий общие законы экономического развития, сумеет правильно и своевременно заметить проявление общих тенденций, определенных закономерностей в каждом конкретном случае. Как врач по отдельным симптомам, не известным подчас самому больному, может определить болезнь человеческого организма, так и хороший экономист по незаметным еще для других признакам сможет уловить перебои в деятельности организации и своевременно принятыми мерами предотвратить хозяйственные и финансовые потери. Постоянное и пристальное изучение экономики организации, ежедневное наблюдение за ходом выполнения заказа-плана с использованием всех источников информации создают необходимые условия для выявления скрытых резервов, а раскрытие и использование их без хорошо поставленного экономического анализа невозможно [1].

Правильно раскрыть и понять основные причины, или, как в анализе принято называть, факторы, оказавшие влияние на ход выполнения плана, правильно установить их действие и взаимодействие - значит правильно понять ход всей хозяйственной деятельности анализируемого объекта. В процессе анализа не только вскрывают и характеризуют основные факторы, влияющие на хозяйственную деятельность, но и измеряют степень их воздействия.

Значимость экономического анализа в управлении организацией, сложность исследуемых явлений и процессов определяют разнообразие научного аппарата. Анализ теории и практики экономического анализа позволил установить множество используемых научных подходов: системного, комплексного, интеграционного, маркетингового, функционального, предметного, динамического, воспроизводственного, процессного, нормативного, количественного и др. Каждый из перечисленных подходов отражает или характеризует только один из аспектов экономического анализа.

При системном подходе любая система (объект) рассматривается как совокупность взаимосвязанных элементов, имеющая выход (цель), вход, связь с внешней средой, обратную связь. Системный подход способствует адекватной постановке проблем и выработке эффективной стратегии их разрешения. В виде системы может выступать любая организация, ее подразделение, отдел.

Системный анализ представляет собой совокупность определенных методов и практических приемов решения разнообразных проблем на основе системного подхода и представления объекта исследования в виде системы. Анализ в узком плане представляет собой расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Такое расчленение позволяет заглянуть вовнутрь исследуемого предмета, явления, процесса, понять его внутреннюю сущность, определить роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении.

Можно выделить следующие важнейшие принципы системного подхода (системного анализа):

- 1) процесс принятия решений начинается с определения важнейших проблем и четкого формулирования конкретных целей системы;
- 2) при рассмотрении проблемы в целом следует выявлять все последствия и взаимосвязи каждого частного решения;
- 3) определить и исследовать возможные альтернативы путей разрешения проблемы и

достижения цели;

4) цели отдельных подсистем должны быть согласованы с целями всей системы;

5) в процессе анализа целесообразно перейти от абстрактного к конкретному (от формулировок - к количественным оценкам);

6) необходимо выявлять связи между элементами системы, исследовать их взаимодействие [2].

При применении комплексного подхода должны учитываться технические, экологические, экономические, организационные, социальные, психологические, при необходимости, и другие (например, политические, демографические) аспекты деятельности и их взаимосвязи. Если упустить один из обязательных аспектов анализа, то проблема не будет полностью решена. К сожалению, на практике не всегда соблюдается это требование. Например, при проектировании новых производств показателям экологичности и эргономичности иногда уделяется второстепенное внимание, поэтому производства сразу становятся неконкурентоспособными. При формировании новых или реорганизации старых структур не всегда учитываются социальные и психологические аспекты. Эффективность инвестиционных проектов будет низкой, либо отрицательной, если при блестящем решении технических проблем будут упущены экологические аспекты.

О.В. Ефимова, М.В. Мельник выделяют интеграционный подход к экономическому анализу, который нацелен на исследование и усиление взаимосвязей:

а) между отдельными подсистемами и компонентами системы стратегического менеджмента (формирование стратегии организации, оперативное управление реализацией выработанной стратегии);

б) между стадиями жизненного цикла объекта управления (маркетинг, организационно-технологическая подготовка производства, производство и т.д.);

в) между уровнями управления по вертикали (страна, регион, город, организация, ее подразделения);

г) между субъектами управления по горизонтали (планирование производства и снабжения, организация производства, кадровое, энергетическое, информационное, финансовое обеспечение) [3].

Маркетинговый подход предусматривает ориентацию экономического анализа на потребителя. Выбор стратегии организации должен осуществляться на основе анализа существующих и прогнозирования будущих стратегических потребностей в данном виде товара или услуги, стратегической сегментации рынка, прогнозировании жизненных циклов будущих товаров, анализе конкурентоспособности своих товаров и товаров конкурентов, прогнозировании их конкурентных преимуществ, а также механизма действия закона конкуренции. Маркетинговый подход следует применять при решении любой задачи в любом подразделении организации.

В этом случае приоритетами выбора критериев экономического анализа целесообразны следующие:

1) повышение качества товаров в соответствии с нуждами потребителей;

2) экономия ресурсов у потребителей за счет повышения качества товаров;

3) экономия ресурсов при производстве товаров за счет реализации фактора масштаба, научно-технического процесса, совершенствования системы менеджмента.

Сущность функционального подхода к экономическому анализу заключается в том, что потребность рассматривается как совокупность функций, которые нужно выполнить для удовлетворения потребности. После установления функций создаются несколько альтернативных товаров для выполнения этих функций и выбирается тот из них, который требует минимума совокупных затрат за жизненный цикл товара на единицу его полезного эффекта. Цепочка развития товара: потребности, функции, показатели будущего товара, изменение структуры системы.

В настоящее время широко применяется предметный подход, при котором объектом анализа является существующий товар. При этом товар совершенствуется путем доработки по результатам маркетинговых исследований, анализа научно-технического прогресса в заданной области, замечаниям и предложениям потребителей, и перед конструкторами ставится задача достигнуть по важнейшим показателям качества мирового уровня.

У данного подхода существует ряд недостатков. Во-первых, сами конструкторы не заинте-

ресованы в проведении широкого и глубокого анализа мирового рынка, в установлении для себя трудных задач. Мировой уровень потребностей к моменту использования товара у потребителя объективно могут спрогнозировать не конструкторы, а маркетингологи. Во-вторых, допустим, конструкторы очень постарались и нашли лучший мировой образец. Однако этот образец проектировался вчера и несет в себе технические идеи вчерашнего дня. Технический прогресс не стоит на месте, и поскольку еще нужно время на разработку, освоение и производство нового образца, за этот период мировые достижения в данной области уходят далеко вперед. Применяя предметный подход, инвесторы и менеджеры всегда только догоняют вчерашний день и никогда не выйдут на мировой уровень.

Динамический подход предполагает рассмотрение организации в диалектическом развитии, в причинно-следственных связях и соподчиненности, проводится ретроспективный анализ поведения аналогичных организаций (например, за 10 лет) и прогноз ее развития (например, на 5 лет).

Воспроизводственный подход ориентирован на постоянное возобновление производства товара для удовлетворения потребностей конкретного рынка с меньшими совокупными затратами на единицу полезного эффекта, по сравнению с лучшим аналогичным товаром на данном рынке.

Элементами воспроизводственного подхода являются:

1) применение опережающей базы сравнения при планировании частных показателей качества и ресурсоемкости обновляемого товара, базы, отвечающей достижениям научно-технического прогресса в данной области на момент приобретения товара потребителем, базы, удовлетворяющей требованиям потребителей не к моменту планирования или разработки товара, а к моменту его приобретения потребителем;

2) трактовка закона экономии времени как экономии суммы прошлого, живого и будущего труда за жизненный цикл товара на единицу его полезного эффекта;

3) рассмотрение во взаимосвязи воспроизводственного цикла выпускаемой, проектируемой и перспективной моделей товара в координатах времени и программы выпуска;

4) обеспечение, по возможности, пропорционального по качеству и количеству развития элементов внешней среды системы стратегического менеджмента (макросреды, инфраструктуры региона, микросреды организации) [4].

Процессный подход рассматривает процессы экономического анализа как взаимосвязанные. При этом анализ является суммой взаимосвязанных непрерывных действий по маркетингу, планированию, организации производства, учету и контролю, мотивации, регулированию и др.

Сущность нормативного подхода заключается в установлении нормативов по всем подсистемам экономического анализа:

а) целевой подсистемы (нормативы качества и ресурсоемкости товара, параметры рынка, организационно-технического уровня производства, социального развития коллектива, охраны окружающей природной среды);

б) обеспечивающей подсистемы (нормативы эффективности использования ресурсов, обеспеченности работников всем необходимым и др.);

в) функциональной подсистемы (нормативы по всем функциям воспроизводственного процесса);

г) управляющей подсистемы (нормативы по психологии и социологии менеджмента, разработке и принятию стратегического управленческого решения). Эти нормативы должны отвечать требованиям комплексности, эффективности, обоснованности, перспективности применения по масштабу и по времени.

Нормативами функционирования компонентов внешней среды организация не управляет, но она должна иметь банк этих нормативов, строго соблюдать (особенно правовые и экологические нормативы) и принимать участие в развитии системы нормативов ее внешней среды. Чем больше удельный вес обоснованных и количественно выраженных нормативов, тем выше эффективность экономического анализа на всех уровнях управления [5].

Суть количественного подхода заключается в переходе от качественных (обобщенных) к количественным оценкам при помощи инженерных расчетов, математических и статистических методов, экспертных оценок, системы баллов и др. В экономическом анализе важно применять

наиболее точные методы анализа, прогнозирования и оптимизации управленческого решения.

Таким образом, применение различных подходов в экономическом анализе имеет некоторые особенности. Так, на длительный период весьма трудно прогнозировать состав и требования нормативных актов различного уровня, социально-психологические особенности жизни коллектива, ситуации, при которых будут реализовываться тактические управленческие решения. Только для условий правового государства с развитыми и устоявшимися рыночными отношениями можно с достаточной точностью спрогнозировать изменения параметров этих подходов. Для экономики с формирующимися рыночными отношениями необходимо выбирать наиболее рациональные подходы с учетом их особенностей, относящихся скорее к организации разработки товаров, но не к их прогнозируемым параметрам.

Литература

1. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие./ Под ред. В.И.Бариленко.- М.: Эксмо, 2010.- 352с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник./ Под ред. В.Я.Позднякова.- М.: ИНФРА-М, 2009.- 617с.- (Высшее образование).
3. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие/ под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник.- 3-е изд., испр. и доп.- М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2005.- 451с.: табл.- (Высшее финансовое образование), 2008.- 451с.
4. Шермет А.Д. Комплексный анализ-хозяйственной деятельности: Учеб. пособие.- М.: РИОР, 2009.- 255с.
5. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010.- 272с.



*А.Р. Калдыбаева, «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: М.Т. Жетесова, э.ғ.к.,*

КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕЛЕРІН БАҒАЛАУ

Табыс кәсіпорын қызметіндегі атқаратын ролі үлкен, ол кәсіпорынның мүлкінің ұлғаюының, қарыз қаражаттар тартудың, жалпы әлеуметтік-экономикалық дамуының алғы шарты болып табылады. Табыс таппай кәсіпорын кредиторлар мен инвесторлар тарапынан қосымша қаражаттар тарту мүмкіндігіне үміт арта алмайды. Сонымен қатар, табыс кәсіпорынның ішкі қаржылық мұқтаждықтарының негізгі көзі болып қоюмен шектеліп қана қоймайды, ол қоғам өмірінде, мемлекеттік бюджет ресурстарының, бюджеттен тыс қорлардың және қайырымдылық қорларының қаражаттарының қалыптасуында да үлкен роль атқарады [1, 196].

Кәсіпорынның өндіріске салынған активтерінің табыстылық деңгейі инвестициялық шешімдер қабылдау барысында, қаржылық жоспарлау жұмыстарында, жоспарлық көрсеткіштерді нақты көрсеткіштермен салыстыру және үйлестіру, сондай-ақ шаруашылық қызметі мен оның нәтижесін бақылау мен бағалауда маңызды роль атқарады. Үлгілі басқарылатын кәсіпорындар табыстың қалыптасуын, оның әрбір орталықтары бойынша қатаң түрде бақыланып отырады және сәйкесінше, осы нәтижелер негізінде құрылымдық басшыларға сыйақылар беріледі, бұл өз кезегінде олардың өз қызметіне деген ынтасын арттыруға септігін тигізеді. Өндірістік активтерге немесе инвестициялық жобаларға жаңа қаржы салымдарын салу қажеттілігін бағалаған кезде, олардан алынатын табыс есептеледі, бұл есептер қаржылық сипаттағы шешімдер қабылдауда негіз болып табылады.

Кәсіпорынның қаржылық нәтижесі нарықтық экономика жағдайында қызмет етуінің пайдалылығы табыс табумен анықталады.

Табыс жинақталған түрде шаруашылық жүргізудің жанды және затқа айналған еңбектің өнімділігін көрсетеді. Оны кейбір экономистер экономикалық тиімділік көрсеткіштері қатарына жатқызса, енді біреулері оны кәсіпорын жұмысының тиімділігіне жатқызады. Біздің ойымызша,

алғашқылардың айтқаны дұрыс, өйткені табыстың абсолютті сомасы салынған қаржылардың қайтарымдылығы туралы болжауға мүмкіндік бермейді.

Нарық жағдайында табыстың ролі айтарлықтай артты. Өзіміз білетіндей жоспарлы-директивті экономика жағдайында оның ролі төмендетілген болатын. Табыс (пайда) табу кез келген кәсіпорынның мақсатты функциясы (қызметі) ретінде төмендетілді. Нарықтық экономикаға көшумен табыс (пайда) оның, яғни кәсіпорынның қозғаушы күшіне айналды. Тек табыс қана өзара байланысқан үш мәселенің шешімін анықтайды: нені, қалай және кім үшін өндіру керек? Табыс табу кез келген кәсіпорынның қызмет етуінің мақсаты болып қалыптасты, ал нарықтық экономика кәсіпорынның негізгі өндірістік және әлеуметтік дамуының көзі болып табылады. Бұл принцип өнімді өндірудегі шығындардың толық ақталуын және кәсіпорынның өндірістік-техникалық базасының кеңеюіне негізделеді. Бұл әр кәсіпорын ағымдағы және күрделі шығындарын өзінің меншікті қаржы көздерінен жабатындығын білдіреді. Уақытша қаржы тапшылығы кезінде, оларға деген қажеттілік, егер бұл ағымдағы шығындар болса, олар банктің қысқа мерзімді ссудаларымен және коммерциялық несиелерімен, сонымен қатар капитал салымдары банктің ұзақ мерзімдік несиелерімен жабылуы мүмкін.

Табыс есебінен, сондай-ақ кәсіпорынның бюджет алдындағы, банктер мен басқа да кәсіпорындар, ұйымдар алдындағы міндеттемелері орындалады. Сонымен, табыс кәсіпорынның өндірістік және қаржылық қызметін бағалаудағы негізгі көрсеткіші болып табылады.

Ол оның іскерлік белсенділігі мен қаржылық тұрақтылығын сипаттайды. Табыс бойынша авансталған қаржылардың қайтарымдылық деңгейі мен осы кәсіпорынның активтеріне салынған салымдардың табыстылығы анықталады.

Нарықтық экономика жағдайында табыстың ролі атқаратын қызметтермен анықталады. ТМД елдеріндегі арнайы әдебиеттерде табыс қызметі туралы мәселеі жөнінде бірыңғай пікір жоқ. Оған 2-ден 6-ға дейін қызметті жатқызады. Біздің ойымызша, ол тек екі қызмет атқарады:

- 1) мемлекеттік бюджет табысының көзі;
- 2) кәсіпорын мен бірлестіктердің өндірістік және әлеуметтік даму көзі.

Функциялардың және олардың өзара шарттылығындағы бірлігі, табысты шаруашылықты жүргізуші қоғамның, кәсіпорын ұжымының және әр жұмысшының экономикалық мүдделері байланысатын элементі ретінде көрсетеді. Осыдан табысты құру және бөлу (тарату) мәселелерінің маңыздылығы көрінеді, оның (тәжірибелік) шешілуі шаруашылықты жүргізуші субъектінің тиімділігінің алынған, оның иелігінде қалатын табыс көлеміне қажетті тәуелділігін қамтамасыз етеді [2, 876].

Табыс өз қызметтерін тиімді орындай алуы үшін келесідей негізгі шарттар қажет болады:

1. Жуықтаудың белгілі бір дәрежесінде, өнім бағасы еңбектің қоғамдық қажетті шығындарын көрсетуі тиіс және ол сондай-ақ еңбек өнімділігінің үздіксіз өсуі мен өзіндік құнның төмендеуін ескеруі қажет.

2. Бұйымдарды калькуляциялау және өнімнің өзіндік құнын анықтау жүйесі ғылыми негізделген болуы керек.

3. Табысты бөлу (тарату) механизмі белсенді роль атқаруы керек және өндірістің дамуы мен оның тиімділігін арттыруда ынталандырушы фактор болуы тиіс.

4. Табысты тиімді пайдалану тек қалған барлық тұтқаларының жүйесінде (амортизациялық аударымдар, қаржылық санкциялар, салық салу, акциздер, төлемі, дивидендтер, пайыздық мөлшерлемелер, арнайы қорлар, салымдар, пай (жарна) төлемдері, инвестициялар, есеп айырысу нысандары, несие түрлері, валюта және бағалы қағаздар курсы және т.б.) ғана мүмкін.

Бірақ табыстың абсолютті мөлшері кәсіпорынның қаржы-шаруашылық қызметінің тиімділігінің емес, экономикалық тиімділігінің көрсеткішіне жатады. 500 мың теңгелік табыс кәсіпорынның салынған капиталының мөлшері және қызметінің ауқымы бойынша әр түрлі көлемнің табысы болуы мүмкін. Сәйкесінше бұл соманың салыстырмалы деңгейі айтарлықтай деңгейде бірдей болмайды. Сондықтан да алынатын табысты нақты бағалау үшін кәсіпорын қызметінің тиімділігін сипаттайтын және табыстылық деңгейін көрсететін рентабельділіктің әр түрлі көрсеткіштері жататын табыстылықтың салыстырмалы көрсеткіштері қолданылады.

Шаруашылық серіктестіктерінде қаржыны басқаруда басқа функциялармен қатар, жоғарғы

органдар - олардың қатысушыларының жалпы жиналысы (өкілдіктердің жалпы жиналысы), акционерлік қоғамдарда - акционерлердің жалпы жиналысы үйлестіріп отырады. Атқарушы орган - басқарма өзінің лауазымды адамдарының, соның ішінде қаржыны басқару жөніндегі лауазымды адамдардың құрамына мыналарды қосады: қаржы жөніндегі вице-президентті (басқарушының орынбасарын); ол серіктестіктің (қоғамның) тиісті бөлімшесіне - қаржы бөліміне, топқа, секторға жетекшілік етеді немесе оның бағынышындағы жеке қызметкерлер - Шаруашылық жүргізуші субъектісінің қаржылық қызметінің бағалау жөнінде қаржы менеджерлері жұмыс істейді.

Қаржы бөлімінің құрылымы әдетте болжамды-талдамалық, есеп-қисап, шағым, оперативтік-қаржылық жұмыстың бағыттарына негізделеді.

Қаржы-өтім бөлімдері бюджетпен, банктермен, жоғарғы ұйымдармен есеп айырысу жөніндегі, кассалық сияқты топтарға бөлінеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы службаларының маңызды міндеттері мыналар болып табылады:

- табысты немесе пайданы өсірудің жолдарын іздестіру жөме рентабелділікті арттыру;
- өндіріс, күрделі қаржылар, жаңа техниканы ендіру және басқа жоспарлы шығындар жөніндегі тапсырмаларды қаржы ресурстарымен қамтамасыз ету;

Шаруашылық жүргізудің тұрақты экономика жағдайында жалпы табыстың өсуінің негізгі жолы материалды шығындар бөлігінде өзіндік құнды төмендету. Бұл, әсіресе шикізат құнының үлес салмағы өнімнің өзіндік құнында жоғары болып келетін өңдеу және қайта өңдеу салаларында (машина жасау және металл өңдеу, металлургия, мұнай-химия, тігін, тамақ және т.б.) қызмет жасайтын кәсіпорындар үшін маңызды [3, 626].

Кәсіпорын жұмысын ұйымдастыру қазіргі уақытта қаржыны басқаруды жетілдіру - бұл процесте автоматтандырылған жүйелерді жасап, оларды қаржыны басқаруға ендіру мен үйлестіру негізінде жүргізіліп отыр. Экономикалық-математикалық әдістер мен электронды-есептеу техникасына негізделген басқарудың автоматтандырылған жүйелері (БАЖ) қаржыны жалпы басқарудың бір бөлігі болып табылады. Қаржыны басқарудың автоматтандырылған жүйесі деп қаржыны, қаржы жүйесін тиімді басқаруға мүмкіндік жасайтын есептеу және ұйымдық техниканың, байланыс құралдарының әкімшілік, экономикалық, математикалық әдістерінің жиынтығын айтады. Ол есепке алу, жоспарлау және ұлттық шаруашылықты басқару үшін ақпаратты жинау мен өңдеудің жалпы мемлекеттік автоматтандырылған жүйесінің қосалқы жүйесі ретінде көрінеді.

Кәсіпорындарды басқарудың автоматтандырылған жүйелерінде (КБАЖ) қаржыны басқарудың дербес функциялық қосалқы жүйесі бөлінеді, онда қаржы-кредитті басқарудың есептері шығарылады.

Кәсіпорын жұмысын ұйымдастырудың автоматтандырылған жүйесі тұрақты экономика жағдайында ойдағыдай іс-әрекет ететін айта кету қажет. Тек осы жағдайда ғана ол қаржы аппараты жұмысының мазмұнын айтарлықтай өзгертуге мүмкіндік береді.

Қаржы нәтижелерін талдауды өткізудің мақсаттарына келесілер жатады:

- кәсіпорынның басшылығын мен оның қаржылық-экономикалық қызмет бөлімдерге есепті жылы басқа жылдармен және бизнес-жоспармен салыстыра отырып шаруашылықтың әр түрлі салаларындағы кәсіпорынның қызметі туралы нәтижелері туралы нақты пікір құрастыруға мүмкіндік беретін мәліметтерімен қамтамасыз ету;

- қаржылық нәтижелерге мен табыс өсуінің резервтеріне әсер еткен фактілерін анықтау және талдау;

- кәсіпорынның табыстылығын жоғарлату жолдарын анықтау;

- салық салынудан кейінгі табысты қолданудың жолдарын құру.

Қойылған мақсаттарға жету үшін қаржылық нәтижелерін талдаудың процессінде келесі міндеттер қойылды:

- әр түрлі бағыттар және тиісті деңгейлерде және аспектілерде толық ақпаратты уақытында алуға мүмкіндік беретін қаржы нәтижелерін талдаудың ақпараттық тетігін әзірлеу;

- талдаудың абсолюттік және салыстырмалы көрсеткіштерде кәсіпорынның пайдасының жеткен деңгейінің бағалау;

- экономикада және шығындардың мен кәсіпорынның қаржылық нәтижелердің құрылуы сала-

сындағы нормативті-заңнамалық актілерде инфляциялық процесстер әсерінің талдауы;

- пайданың мен оның жоғарылуының резервтеріне ықпал тигізген факторларын анықтау;
- пайданы қолданылуын талдау;
- қаржылық нәтижелерін болжау және оған жетудің жолдарын құрастыру [4, 1386].

А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин авторларымен қаржылық бағалаудың келесі міндеттері анықтады:

- табыстылық көрсеткіштерінің динамикасын мен деңгейін бағалау және талдау;
- өнімді өткізуден және қызмет көрсетуден табыстың факторлық талдауы;
- басқа да тауарларды мен қызметтерді сатудан қаржылық нәтижелерді талдау;
- таза табысты пайдаланудың талдау және бағалау;
- шығындардың, сатудың деңгейі мен табыстың өзара байланысын (маржиналдык) талдау;
- табыстың, айналым капиталының мен ақша ағымдарының өзара байланысын талдау
- инфляцияның қаржылық нәтижелерге әсерін анықтау [5, 1826].

Г. В. Савицкая авторы қаржылық нәтижелерді талдауда келесі міндеттемелерді шешуді сипаттайды:

- өткізілген өнімнің жоспарын мен табысты алуын жүйелі түрде бақылау;
- қаржылық нәтижелерге әсер етуші объективті және субъективті факторларды анықтау;
- табыстылықтың және рентабельділіктің резервтерін анықтау;
- табыстылықты және рентабельділікті жоғарлату мүмкіндіктерді талдау және бағалау;
- резервтерді анықтау және оны құрудың ұсыныстарын құрастыру [6, 1496].

Қорыта келгенде, қаржылық нәтижелерің бағалау қазіргі қаржылық дағдарыс жағдайында кез-келген кәсіпорын үшін маңызды болып табылады.

Әдебиеттер

1. Дүйсенбаев К.Ш., Төлегенов Э.Т., Жұмағалиева Ж.Г. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау / Оқу құралы. – Алматы: Экономика. 2001 ж.
2. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / В. Л. Назарова. - 2-е изд., испр. - Алматы : Алматыкітап, 2011. - 624 с.
3. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности Учебник. – Алматы: Экономика, 2011. – 366 с.
4. Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2008.– 848 с.
5. Шеремет А.Д. «Теория экономического анализа». - Москва, Инфра-М, 2011.-739с.
6. Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». - Москва, Инфра-М, 2012. -892с.



*А.Р. Калдыбаева, «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: М.Т. Жетесова, э.ғ.к.,*

КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ

Кәсіпорынның қаржылық жағдайы негізгі құралдардың орналасуы мен пайдалануы және олардың пайда болу көздері бойынша сипаталады. Кәсіпорынның басты мақсатына халықтың тұтынушылығын қанағаттандыру және табыс табу жатады. Табыс кәсіпорын қызметіндегі атқаратын ролі үлкен, ол кәсіпорынның мүлкінің ұлғаюының, қарыз қаражаттар тартудың, жалпы әлеуметтік-экономикалық дамуының алғы шарты болып табылады. Табыс таппай кәсіпорын кредиторлар мен инвесторлар тарапынан қосымша қаражаттар тарту мүмкіндігіне үміт арта алмайды. Сонымен қатар, табыс кәсіпорынның ішкі қаржылық мұқтаждықтарының негізгі көзі болып қоюмен шектеліп қана қоймайды, ол қоғам өмірінде, мемлекеттік бюджет ресурстарының, бюджеттен тыс қорлардың, қайырымдылық қорларының қаражаттарының қалыптасуында да үлкен роль атқарады [1, 196].

Нарықтық экономикаға көші кәсіпорндарға өндірістің тиімділігін арттыруын, өнімнің және қызмет көрсетудің ғылыми-техникалық прогресстің жетістіктерін енгізуді және өндірісті басқарудың бәсекелесу қабілеттілігін талап етеді.

Нарықтық жағдайда кәсіпорынның өмір сүруі және нарықта тұрақтылығы қаржы тұрақтылығына тәуелді. Қаржылық тұрақтылық кәсіпорынның қаржы қорларының жағдайын көрсетіп, ақша қаражаттарын маневрлендіріп және тиімді қолданып өнім стау және өндеріс процесстің узіліссіздігін қамтамасыздандырады.

Кәсіпорынның қаржы жағдайы осы кәсіпорынның белгілі бір кезеңдегі қаржылық тұрақтылығын және оның өз шаруашылық қызметін үздіксіз жүргізуі мен өзінің қарыз міндеттемелерін уақтылы өтеуі үшін қаржы ресірстарымен қамтамасыз етілуін көрсетеді. Профессор А.Д.Шеремет «Кәсіпорынның қаржы жағдайы қаржыны тарату, пайдалану және оны қалыптастыру көздерімен сипатталады» деп жазса, профессор Н.А. Русактың айтуы бойынша: «Кәсіпорынның қаржы жағдайы қаржы ресірстарын жасау, тарату және пайдаланумен сипатталады» деген. Кәсіпорынның қаржы жағдайы әлсіз және өмір сүру қабілеті жоқ кәсіпорындарға аяусыз қарайтын бәсекелі нарықтық экономика жағдайындағы кәсіпорынның сенімді болуын, тұрақтылығын және келешегі барлығын куәландыруы тиіс.

Нарықтық қатынастар жағдайында кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудың маңызы өте зор. Бұл кәсіпорындардың тәуелсіздікке ие болуымен, сондай-ақ олардың меншік иелері, коммерциялық серіктестіктер және де басқа да контрагенттер алдында өзінің өндірістік – кәсіпкерлік қызметінің нәтижелері үшін толық жауапкершілікпен байланысты.

Кәсіпорынның қаржы жағдайы кәсіпорынның өз қызметін қаржыландыру қабілеттілігі деп айтуға болады. Ол кәсіпорынның қалыпты қызмет етуіне қажетті қаржы ресурстардың қамсыздандыруымен, оларды дұрыс орналастырып, тиімді пайдалануымен, басқа заңды және жеке тұлғалармен қаржы қатынастарын, төлем қабілеттілігімен және қаржылық тұрақтылығымен сипатталады.

Кәсіпорынның қаржы жағдайы тұрақты, тұрақсыз және дағдарыс жағдайында болуы мүмкін. Кәсіпорынның өз уақытында төлемдерді төлеп, өз қызметін қаржыландыруы оның жақсы қаржылық жағдайын дәлелі. Кәсіпорынның қаржы жағдайы оның өндірістік, коммерциялық және қаржылық қызметінің нәтижесіне байланысты болады. Егер өндірістік және қаржылық жоспарлар орындалса, бұл кәсіпорынның қаржы жағдайына оң әсер етеді және де керісінше, өндіру және өнімді өткізу жоспарын орындамау нәтижесінде өнімның өзіндік құны артып, түсім мен пайда азаяды. Осының нәтижесінде Кәсіпорынның қаржы жағдайы төмендеп, оның төлем қабілеттілігі нашарлайды. [2]

Қаржы нәтижелерін бағалаудың басты мақсаты ретінде кәсіпорынның басшылығын мен оның қаржылық-экономикалық қызмет бөлімдерге есепті жылы басқа жылдармен және бизнес-жоспармен салыстыра отырып, шаруашылықтың әр түрлі салаларындағы кәсіпорынның қызметі туралы нәтижелері туралы нақты пікір құрастыруға мүмкіндік беретін мәліметтерімен қамтамасыз етіп, қаржылық нәтижелерге мен табыс өсуінің резервтеріне әсер еткен фактілерін анықтау және кәсіпорынның табыстылығын жоғарлату жолдарын анықтау болып табылады. Сонымен бірге, қаржылық нәтижелерін бағалау процессінде келесі міндеттер қойылады:

- әр түрлі бағыттар және тиісті деңгейлерде және аспектілерде толық ақпаратты уақытында алуға мүмкіндік беретін қаржы нәтижелерін талдаудың ақпараттық тетігін әзірлеу;
- талдаудың абсолюттік және салыстырмалы көрсеткіштерде кәсіпорынның пайдасының жеткен деңгейінің бағалау;
- экономикада және шығындардың мен кәсіпорынның қаржылық нәтижелердің құрылуы саласындағы нормативті-заңнамалық актілерде инфляциялық процесстер әсерінің талдауы;
- пайданың мен оның жоғарылуының резервтеріне ықпал тигізген факторларын анықтау;
- пайданы қолданылуын талдау;
- қаржылық нәтижелерін болжау және оған жетудің жолдарын құрастыру [3. 138б].

Кәсіпорынның нарықтық экономикада табыстылығы немесе экономикалық төлем қабілеттілік ережесі бойынша қызмет етеді. Кәсіпорынның табысты дамуын қамтамасыз ету үшін қаржылық жағдайдың тұрақтылығы деген шектен өту қажет. Тұрақтылықтың қалыптасуы мен сақталу үрдісіне көптеген факторлар ісерін тигізеді. Оларды зерттеу кәсіпорынның қалыптасуы үшін қажетті шарт болып табылады. [4. 151 б]

Нарықтық экономика жағдайында дұрыс жұмыс істеп, банкроттыққа ұшырамау үшін қаржыны

қалай басқару керектігін, құрамы мен көздері бойынша капитал құрылымын, меншікті және қарыз қаражаттарының тиімді үлесін білу қажет.

Нарықтық экономика жағдайында қызмет етуші кәсіпорындардың қаржылық жағдайын талдаудың басты мақсаты мыналар болып табылады:

- кәсіпорынның қаржылық жағдайына баға беру және оның есеп мерзіміндегі өзгерімін зерттеу;
- активтер мен оларды қалыптастыру көздері арасындағы сәйкестікті, оларды таратудағы тиімділікті зерттеу;
- қаржы-есептік және несие ережесін сақтау;
- кәсіпорын активтерімен және оның міндеттемелерінің құрылымын зерттеу;
- баланс өтімділігін, кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын және төлеу қабілеттілігінің көрсеткіштерін анықтау;
- кәсіпорын табыстылығын бағалау.

Экономикада қаржылық талдаудың мәні өте зор: кәсіпорындардың қаржылық жағдайын талдаудың маңызды түсініктемелері мен көрсеткіштеріне, мүлктік жағдайын білмей, қанша табыс және шығыс бар екенін білмей және өндірістің қаражаттық тұрақтылығын, төлеу қабілеттілігін, іскерлік-белсенділігін және тиімділігін бағалауға арналған. Бұлардың бәрі керек жағдай. Әсіресе қазір біз жоспарлы жүйеден нарықтық қатынастарға көшкен кезде. Нарықты экономикада қорлардың жатып, шіріп қалуын келтірмеу керек.

Қаржылық талдаудың мақсаттарының бірі кәсіпорынның қаржылық жай – күйін бағалау болып табылады. Өйткені кәсіпорынның қаржылық жағдайы оның қаржы қаражаттарын қалыптастыру және қолдану процесін сипаттайтын көрсеткіштер жиынтығымен сипатталады. Ал бұл нарықтық экономикада кәсіпорынның қызметінің соңғы нәтижесін көрсетеді. Қаржылық талдау кәсіпорындағы қаржы менеджерлерінің серіктестермен, қаржылық-несиелік жүйемен, салық органдарымен және т.б. құрылған экономикалық қатынастардың маңызды элементі болып табылады. Бұл кәсіпорынның қаржылық жай-күйін бағалаудың маңызын көрсетеді және де бұл мәселе дамыған нарықтық экономикаға көшу барысында біздің елдің көкейкесті проблемасы болып табылады.

Кәсіпорынның қаржы жағдайы дегеніміз кәсіпорынның өз қызметін қаржымен қамтамасыз ету мүмкіндігі. Ол кәсіпорынның қалыпты қызмет етуіне қажетті қаржы ресурстармен қамтылуын, қаржы ресурстарын дұрыс орналастырып, тиімді қолданумен, басқа заңды тұлғалармен және жеке тұлғалармен қаржылық қарым қатынасымен, төлем қабілеттілігімен және қаржы тұрақтылығымен сипатталады. [5]

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы – бұл тәуекелділіктің мүмкін болатын деңгейінде төлем қабілеттілігі мен несие қабілеттілігін сақтай отырып, табысты өсіру негізінде қаржыны тарату мен пайдалану арқылы кәсіпорынның дамуын көрсететін дамуын көрсететін қаржы ресурсының жағдайы. Ол өндірістің тиімділігімен, сондай-ақ кәсіпорын қызметінің қорытынды нәтижелерімен тығыз байланысты. Өндіріс көлемінің азаюы, өнімнің өте жоғарғы өзіндік құн кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығының төмендеуіне алып келеді. Оған көптеген ішкі және сыртқы факторлар әсер етеді.

Ішкі факторлар кәсіпорынның өзінің жұмысын ұйымдастыруына байланысты болады, ал сыртқы факторлар кәсіпорын еркіне бағынышты емес.

Қаржылық тұрақтылықтың ішкі, маңызды факторларының бірі – бұл қаржы ресурстарының құрамы мен құрлымы, оларды басқару стратегиясы мен тактикасының дұрыс таңдалып алынуы. Кәсіпорынның өз қаржы ресурсы, соның ішінде таза табысы қаншалықты көп болса, соншалықты ол өзін жайлы сезіне алады.

Сонымен бірге тек табыстың көлемі ғана емес, сонымен қатар оны тарату құрылымы, әсіресе өндірісті дамытуға бағытталған бөлігі де өте маңызды болып табылады.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына қарыздық капиталдар нарығындағы қосымша қаражаттар үлкен әсерін тигізеді. Кәсіпорын ақша қаражаттарын қаншалықты көп тартатын болса, оның қаржылық мүмкіндіктері де соншалықты жоғары болады, алайда, сонымен бірге қаржылық тәуекелділік те өседі – яғни кәсіпорын өз кредиторларымен уақытында есептесе ала ма, жоқ па? – деген қауіп туады. [6]

Кәсіпорын басшылығына қаржылық тұрақтылықты жетілдіру бойынша мынандай ұсыныстар жасауға болады: ол негізінен жалпы активтердің құрастыру көздерінің сомасындағы меншікті капиталдың үлесін арттыруға негізделеді немесе айналымдағы табыстың үлесін арттыру.

Әдебиеттер

1. Дүйсенбаев К.Ш., Төлегенов Э.Т., Жұмағалиева Ж.Г. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау / Оқу құралы. – Алматы: Экономика. 2001.
2. Кадерова Н.Н. Корпоративтік қаржы, Оқу құралы, Алматы,; Экономика, 2008.
3. Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2008.– 848 с.
4. Федорова Г.В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства: Учеб. пособие. - М.: Омега-Л, 2003. – 272с.
5. Байдаков А.Қ. Қаржылық талдау, Оқу құралы, Астана,; 2006.
6. Дүйсенбаев К.Ш., Төлегенов Э.Т., Жұмағалиева Ж.Г. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау, Оқу құралы, Алматы,; Экономика, 2007.


Камзанова Ж.А., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: М.Т. Жетесова, э.ғ.к.,

КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН БАҒАЛАУ

Сыртқы және ішкі органның өзгергіштігі жағдайында өндірістік жүйе элементтерінің, оның тік және көлденең байланыстарының сенімділігі мен тұрақтылығын, өзінің негізгі функционалдық көрсеткіштерін сақтау қабілетін бейнелейді. Өндірістік жүйенің тұрақтылығы үшін ол үздіксіз қызмет етіп, дамуы қажет. Егер жүйе дамымаса, өзінің экономикалық потенциалын ұлғайтпаса, онда оның өзгергіш нарықтық экономика жағдайына тиімді бейімделу қабілеті төмендейді. Кәсіпорынның экономикалық қауіпсіздігі тұрақты қаржылық жағдай, коммерциялық табыстылық, мамандандырылған кадрлардың, өндірістің құқықтық нормаларының болуы және кәсіпорын қызмет етуінің тұрақтылығын қамтамасыз ететін өндірістік қатынастардың ұйымдастырылуы, ғылыми-техникалық прогрессивтілік пен әлеуметтік даму шарттарының жиынтығымен анықталады. Кәсіпорын экономикалық қауіпсіздігінің негізгі элементі оның қызмет ету табыстылығы деп қарастырады. Бұл анықтама кәсіпорын қаржылық тұрақтылығының кешенділігін, кәсіпорынның ішкі және сыртқы ортасына жатқызылатын көптеген факторларға тәуелділігін нақты көрсетеді [1].

Кәсіпорынның қаржылық жағдайының тұрақтылығын қорлар мен олардың құнының меншікті және қарыздық қалыптастыру көздерінің көрсеткіштері анықтайды. Қаржылық жағдайдың тұрақтылығы кәсіпорынның өндірістік, коммерциялық, қаржылық-инвестициялық қызметтерінің нәтижелеріне тәуелді болады, ал қаржылық жағдайдың тұрақтылығы оның қызметіне әсерін тигізеді. Қорлар мен шығындардың қалыптасу көздермен қамтамасыз етілуі, соныменен қаржылық ресурстардың тиімді пайдаланылуы қаржылық тұрақтылықтың маңызды сипаттамасы, ал төлемқабілеттілік оның сыртқы көрінісі болып табылады. Сонымен қатар қорлар мен шығыстардың қамтамасыз етілу деңгейі нақты күнтізбелік күнге есептелетін төлемқабілеттілік деңгейінің қандай да бір себебі болады. Яғни төлемқабілеттілік қаржылық тұрақтылық көрінісінің бір түрі бола алады [9].

Кәсіпорынның қаржылық жағдай түсінігі кәсіпорынның өз қызметін қаржыландыра алу қабілетін білдіреді. Ол кәсіпорынның қалыпты қызметіне қажетті қаржылық ресурстармен қамтамасыз етілеуін, оларды орналастырудың мақсаттылығы мен пайдаланылуының тиімділігін, басқа да жеке және заңды тұлғалармен қаржылық қарым-қатынасын, төлемқабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын ерекшелейді.

Қаржылық тұрақтылықты бағалау талдаудың сыртқы субъектілеріне (ең алдымен келісім қатынастары бойынша серіктестерге) капитал құрылымына, кредиторлар және инвесторлармен

қатынас деңгейіне, қаржыландырудың сыртқы көздерін тарту мен қызмет көрсетуге байланысты, алдағы кезеңге кәсіпорынның қаржылық мүмкіндіктерін анықтауға мүмкіндік береді. Мемлекеттің экономикалық секторының өкілдерін қоса, кәсіпорындардың басшылары белгілі бір қызметке меншікті капиталының едәуір аз бөлігін салуға және қарызға алынған қаражаттар негізінде қаржыландыруды қалайды. Бірақ, егер «меншікті капитал-қарыз капитал» құрлымы қарыз жағына қарай ұлғайса, қолайсыз бір уақытта бірнеше кредитор өз қаражаттарын өтеуді талап етсе, кәсіпорын банкроттыққа ұшырауы мүмкін. Сондықтан баланстың өтімділік деңгейін, айналыс қаражаттарын, ұйым төлемқабілеттілігін анықтаумен байланысты қысқамерзімде қаржылық тұрақтылықты бағалау маңызды болып табылады.

Кәсіпорын шаруашылық тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін оның икемді капитал құрлымы болуы қажет, ұдайы өндірістің үздіксіздігіне қолайлы жағдай туғызу және өзінің төлемқабілеттілігін сақтау мақсатымен табыстардың шығыстардан жоғары болуын әрдайым қамтамасыз ете алатындай етіп өз қызметін ұйымдастыра ала білу қажет.

Нарықтық жағдайда кәсіпорынның қалыпты қызметін қамтамасыз ету үшін, басқарма персоналына, шаруашылық субъектісінің дамуы мен қаржылық тұрақтылығына мүмкіндік туғыза отырып, қаржылық қамтамасыз ету тұрғысынан оның дамуының маңызды әрі мақсатқа сәйкес қарқынын бағалау қажет. Коммерциялық қатынастар дамуының тұрақтылығын анықтау тек коммерциялық ұйымға ғана емес, соныменен өзінің тапсырысшылары мен клиентіне деген қаржылық сенімділігі мен тұрақтылығын анықтау үшін сәйкесінше ақпаратты алу қажеттілігі бар серіктестер де қызығушылығын білдіреді. Сондықтан нақты ұйымның тұрақтылығын зерттеу мен бағалау саласында күнен күнге контрагенттердің саны өсе бастады.

Қаржылық тұрақтылық бір мезгілде кәсіпорынның қаржылық тепе-теңдігін сақтауына да, инвесторлар мен кредиторларға тәуелді болмауына бағытталады. Оны баланс активінде көрсетілген мүлікті қалыптастыруға пайдаланылатын меншікті капитал мен қарыз капиталының қатынасымен анықталатын көрсеткіштермен анықтау маңызды. Сонымен, қаржылық тұрақтылық, қаржылық тұрақтылықтың жалпы ерекшелігін көрсететін және негізін толықтыруды талап ететін, меншікті капитал мен қарыз капиталы және кәсіпорын активтерінің қатынасымен сипатталады. Қаржылық тұрақтылық түсінігін толық ашу үшін қосымша көрсеткіштер мен сипаттамаларды пайдалану қажет. Қалыптасқан пікір бойынша, қаржылық тұрақтылық - төлемқабілеттілікті сақтаумен байланысты пайда мен капиталдың ұлғаюы мақсатында ұйымның үдемелі дамуын қамтамасыз ететін ресурстардың бөлінуі мен пайдаланылуы барысында кәсіпорынның экономикалық және қаржылық жағдайы.

Қаржылық жағдайдың тұрақтылығы кәсіпорынның барлық қызметі үрдісінде қалыптастырылады. Бірақ партнерлер мен акционерлер осы үрдіске емес, одан алынған нәтижеге, яғни қаржылық тұрақтылық көрсеткіштеріне қызығушылық білдіреді. Әрбір пайдаланушы қаржылық қызметті және онымен байланысты тұрақтылықты өзіне қажетті бағыт бойынша талдайды: сыртқы контрагенттерге (нәтиже ретінде) қаржылық тұрақтылыққа, ал ішкі пайдаланушылар (нәтиже мен үрдісті үйлестіретін мәселені қосатын) қаржылық жағдайдың тұрақтылығына көңіл бөледі [2].

Қызметінің үрдісінде кәсіпорын пайдасы қозғалысының деңгейі неғұрлым жоғары болса, соғұрлым сыртқы көздерден қаржы-қаражатты тарту қажеттілігі төмен болады, және басқа шарттардың теңдігі жағдайында, соғұрлым даму тұрақтылық және нарықтағы кәсіпорынның бәсекеқабілеттілік деңгейі жоғары болады. Ұзақ мерзімде кезеңде кәсіпорын қаржылық тұрақтылығының негізгі көрсеткіштерінің бірі таза (бөлінбеген) табыс болып табылады. Табыс кәсіпорынды банкроттық қаупінен қорғайтын, негізгі сақтаушы механизм болып табылады. Бірақ ол табысты қызмет жағдайында да (қарыз капиталының негіссіз жоғары бөлігін пайдаланғанда, активтер өтімділігін жеткіліксіз тиімді басқарғанда) болуы мүмкін, бірақ басқа шарттардың теңдігі жағдайында, табыстың жоғары потенциалды қозғалысы кезінде кәсіпорын дағдарыстық жағдайдан шығуы оңайлау болуы мүмкін. Алынған табыстың есебінен жоғары өтімді активтердің үлесі (төлемқабілеттіліктің қалпына келуі), қолданылатын қарыз қаражаттар көлемінің сәйкесінше төмендеуі барысында меншікті капитал үлесі (қаржылық тұрақтылық жоғарлайды) тез өседі.

Қаржылық тұрақтылықты жоғалту, егер кәсіпорын тұрақтылығының қалпына келтірілуі

бойынша жедел әрі тиімді шаралар қолданылмаса, алдағы кезеңде берілген кәсіпорын банкроттыққа тап болады (немесе таратылуы мүмкін) дегенді білдіреді [3].

Дағдарыстық қаржылық жағдай кезінде, кәсіпорын банкроттыққа ұшырауы мүмкін, себебі берілген жағдайда ақшалай-қаражаттар, қысқамерзімді қаржылық салымдар (акционерлерден сатып алынған меншікті акциялардың құнын алып тастағанда), ұйымның дебиторлық қарызы (жарғылық қорға жарналары бойынша құрылтайшылардың (қатысушылардың) қарыздарын алып тастағанды) және тағы басқа айналым активтері кредиторлық қарызын (алдағы кезеңдегі шығыстар мен төлемдерді қоса) және басқа да қысқамерзімді пассивтерді өтемейді, яғни

- меншікті айналым капиталының жетіспеушілігі;
- меншікті және ұзақ мерзімді қаражат көздерінің жетіспеушілігі;
- қорлар мен шығындар негізгі қалыптасу көздерінің жалпы мөлшерінің жетіспеушілігі.

Дағдарыстық және тұрақсыз қаржылық жағдайында тұрақтылық қорлар мен шығындар деңгейінің негізді төмендетілуі арқылы қалпына келтіріледі.

Әрбір ұйымның қаржылық қызметі көптеген және әртүрлі факторлардан тәуелді бір-бірімен байланысқан үрдістер кешені болып табылады. Көптеген фирмалар шарықтау шегіне жетіп, құлдырау кезеңдерінен өтеді, олардың көбіне банкроттық қаупі төнеді немесе банкрот жағдайында болуы ықтимал.

Кәсіпорын банкроттылығы жағымсыз факторлардың ішкі және сыртқы әсерлерінен болатын нәтиже. Сәтсіздіктердің себептері мен салдары әртүрлі болады. Тұрақты саяси және экономикалық жүйесі бар дамыған мемлекеттерде кәсіпорынның қаржылық жағдайына жоғары дәрежеде ішкі факторлар әсер етеді. Кәсіпорынның технологиялық, экономикалық және әлеуметтік факторлар өзгерісіне бейімделу қабілеті тек оның тұрақтануы емес, сонымен бірге даму кепілі болып табылады.

Кәсіпорын қызметінің дамуы мен құлдырауы оған қатысты сыртқы болып табылатын факторлар тізбегінің әсерінен болуы мүмкін. Ұйымның жағымсыз жағдайының себебі, ең алдымен, жүйелік макроэкономикалық себептерге байланысты болады, әсіресе тұрақсыз экономика жағдайында. Ұйымның қаржылық тұрақтылығын қалыптастыратын сыртқы факторларды зерттеу барысында келесідей негізгі ерекшеліктерді бөліп қарастыру қажет:

- сыртқы факторлардың бір-бірімен және ішкі факторлармен тікелей байланысы;
- сыртқы факторлардың күрделілігі немесе оларды сандық бейнелеудің мүмкін еместігі;

Нақты фактордың әсер етуі бойынша кәсіпорында бар ақпаратқа деген сенімділік пен сандық функция болып табылатын белгісіздік; сондықтан неғұрлым сыртқы ортаның белгісіздігі жоғары болған сайын, соғұрлым сыртқы ортаның қайсібір факторы қандай салдарға және қандай дәрежеге әкелетінін анықтау қиынға түседі.

Кәсіпорынның табысының көп бөлігі өнім өткізумен қызмет көрсетуден келіп түседі. Өнім өткізумен қызмет көрсетуден түскен түсімді талдау барысында динамикасы, жоспардың орындалуы және соманың өзгеруіне әсер ететін факторлар анықталады.

Өнім өткізумен қызмет көрсетуге әсер ететін 4 негізгі факторлар мыналар:

- өнім өткізу көлемі;
- сату структурасы;
- 1 өнімнің өзіндік құны;
- орташа құн деңгейі.

Меншікті капиталдың рентабельділігін арттыру мақсатында қарыз қаражаттарын тарту қажет. Ал қарыз қаражаттарының негізгі көзі коммерциялық және банктік несиелер болып табылады.

Стратегиямен байланысты шешімдер қабылдағанда мыналарды ескерген жөн: стратегияның кәсіпорынның мүмкіншіліктерімен сәйкестігі, стратегияны іске асыруға қажетті қаржы қаражаттарының бар болуын және олардың мақсатты пайдаланылуын, сондай-ақ тәуекел деңгейін.

Кәсіпорынның стратегиясы қаржы ресурстарын оның қызметінің тиімділігі мен қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ететін іс-шараларға бағытталуын қамтамасыз етуі тиіс.

Кәсіпорынның іскерлік белсенділігін талдау оның өз ресурстарын тиімді пайдаланатындығын көрсетті.

Кәсіпорынның іскерлік белсенділігі қаржылық жағдайында ең алдымен оның қаражат айна-

лымының жылдамдығымен көрінеді. Іскерлік белсенділікті талдау, кәсіпорынның өз қаражатын қаншалықты тиімді пайдаланғанын анықтауға мүмкіндік беретін, әртүрлі қаржылық айналымдылық коэффициенттердің деңгейі мен қозғалысын зерттейді.

Іскерлік белсенділікті арттырудың жолдары:

1. Айналымдағы табыстың үлесін арттыру, яғни бұл негізінен шығындарды азайтуға бағытталады. Осы мақсатта шығындардың қалыптасуына үнемі бақылау жасалынып отырады.

2. Активтердің айналымдылық жылдамдылығын арттыру, яғни кәсіпорын қызметінің рентабельділігін арттыру болып табылады.

Кәсіпорынның табыстылық дәрежесін көтеру үшін кәсіпорынның уақыт бойынша және капиталдың басымдығының төлем қабілеттілігін қамтамасыз ететін шарттарын анықтап, ұсыныстар белгілейік:

1. Қарыздық құралдардың және ақшалай формадағы есептеулердің құрылуына шектеулер;

Бұл шарт ең жалпы түрде кредиторлық қарызбен ақшалай формадағы есептеулердің құрылуының максималды көлемін анықтайды және де ол қалыптасқан қарыз көлемінің жеке ақша құралдар көздеріне деген тәуелділігін белгілейді. Сонымен қатар, осы қарызды есептік кезең аралығында өтеудің негізі салынады. Осыдан кәсіпорын тауарлы материалдық игіліктерді иелену және өзіне міндеттемелерді жүктеуді тек өзінің мүмкіндіктеріне қарай алуы керек. Бірақ бұл мүмкіндіктер қатаң түрде шектелген, ал жеке көздерді қолдану бағыттары регламенттелген.

Бұл шарттың бұзылуы тікелей жеке ақша құралдарының шығындалуына, ал ол өз кезегінде қаржылық жағдайдың нашарлауына алып келеді.

Бір жағынан қалыптасқан қарыздың көлемі логикалық негіздемені иеленеді, яғни қарыз көлемі осы кезеңде болмаса да келесі есептік кезеңде өтелуі керек, бірақ оны өтеу көздері қазіргі уақытта қолда болуы қажет.

2. Кредиторлық қарызды өтеуге және ақшалай формадағы есептеулерді төлеуге үстінен шектеу.

Ақшалай формадағы жеке капиталдың өсімі жағымсыз емес көлемде болып берілуі мүмкін болғандықтан, жеке құралдардың бастапқы көзі кемиді, яғни кредиторлық қарыздың жалпы соммасы да басқа да бірдей жағдайларда кемиді.

Қалыптасқан қарыз бен кредиторлық қарыздың нақты өтелген соммасы және төленген есептеулер арасындағы айырмашылық төлеу мерзімі әлі келмеген немесе ауыстырылған қарыздың өсуін көрсететінін есепке алатын болсақ, онда берілген шарт өтелетін қарыз көлеміне шектеу қояды.

3. Кредиторлық қарызды өтеуге және ақшалай формадағы есептеулерді төлеуге төменнен шектеулер. Ақшалай құрамдас бөлігінің өсуі ақшалай емес формадағы табыстың жағымсыз нәтижесінің орнын толтыру керек.

Құрылған қарыз бен ақшалай емес формадағы міндеттемелердің жалпы көлемін шектейтін айтылып өткен шарттар, сонымен қатар олардың ақшалай формадағы өтелу соммасын есептеулер бойынша шектеулерді және кредиторлық қарызды бөлек алып бөлуге болады. Олардың екі жаққа бірдей арақатынасы есептеулердің кредиторлық қарыздан және керісінше тәуелділігін белгілейді. Ол ақшалай және ақшалай емес формада алынған табыс шеңберінен шығып кетуіне жол бермейді.

Әдебиеттер

1. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет. Учебник. Караганда. ОАО Карагандинская полиграфия, 2009.
2. Экономический анализ в торговле. Под ред. М.И. Баканова. Москва. Финансы и статистика, 2007.
3. Исмаилова А.С. Байдақов А.Қ. Қаржылық және басқару талдауы. Оқу құралы. – Астана, Профи Макс ДК, 2009.



КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІ БАСҚАРУДЫ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Несие қазіргі экономиканың негізгі тірегі, экономикалық дамудың ажырамас бөлігі болып табылады. Оны ірі кәсіпорындар мен ұйымдар, сонымен қатар шағын кәсіпорындар қолданады. Кредиторлық берешекті басқару ұйымның қаржылық жағдайына тигізетін әсері өте жоғары маңызды орын алады.

Қазіргі уақытта кредиторлық берешегі жоқ кәсіпорынды елестету қиын. Оны сауатты басқарған кезде мұндай берешек қарыз қаражаттарын тартудың қосымша және ең бастысы арзан көзі бола алады. Сондықтан да контрагенттермен қарым-қатынас қалай орнатылғанына, жасалатын келісім-шарттардың дұрыстығына, төлеу мерзімдерін бақылауына және т.б., кредиторлық берешекті басқару механизміне байланысты алынатын қаражаттардың тиімділігі анықталады.

Кредиторлық берешекті басқару келесіні ұйғарады: материалдық құндылықтарды сатып алу бойынша пайыздық төлемдерді және шығындарды төмендету мақсатында берешек нысанын (банктік немесе коммерциялық) дұрыс таңдау; банктік несиенің және оның мерзімінің (кепілзатсыз қысқа мерзімді қарыз, кепілзаттық несие) ең ыңғайлы нысанын орнату; мерзімі өтіп кеткен және қосымша шығындарды (айыппұлдық санкциялар, өсімпұлдар) талап ететін берешектің болуын болдырмау.

Соңғы уақыттарда көптеген отандық өнеркәсіптік кәсіпорындар ішкі бақылау жүйесі шегінде кредиторлық берешекті басқару жүйесін құрып отыр. Мұндай жүйе пайда болатын дауларды берілген даулар категорияларына сәйкес келетін жағдайларды сотпен реттеуге дейінгі шараларды қарастырады.

Кредиторлық берешекті басқару жүйесі дебиторлық берешекті басқару жүйесіне ұқсас болуына байланысты басқару жүйесінің құрылуының негізгі шарттарын бөліп қарастырайық:

- кредиторлық берешекті басқару жүйесімен айналысатын, экономика, салық және қаржыларды басқару саласында арнайы мамандық дайындығы мен қабілеттері бар бухгалтерлердің, ішкі аудиторлардың және қаржылық менеджерлердің бар болуы;

- келісімшарттың атқарылуын, өзара есеп айырысулар тәртібін анықтайтын маңызды шарттар қарастырылған сатып алушылармен, тапсырыс берушілермен жасалатын келісімшарт нысанын әзірлеу;

- ішкі және сыртқы көздерден, сатып алушылармен қарым-қатынас орнату нәтижесінде алынған тәжірибесі негізінде алынған несиелік ақпаратты және бизнес бойынша әлеуетті серіктеспен жұмыс істейтін несиелік ұйымның беретін ақпаратты шоғырландыру және талдау негізінде серіктестің несиеқабілеттілігін бағалау;

- өнімдерді (жұмыстарды, қызметтерді) сату үдерісін тиімді ұйымдастыру, сонымен қатар контрагент-ұйымдармен жағымды есеп айырысу мерзімін орнату;

- күмәнді қарыздарды барынша азайту және пайданы барынша ұлғайту жолымен мүмкін болатын келісімдердің шекті сомасын анықтау;

- сатып алушылардың қарыздарын алу және өзінің кредиторлық берешектерін жабу бойынша есеп айырысуларды уақытында жүргізу;

- есеп айырысулар мен міндеттемелердің қазіргі заманғы түгендеуін жүргізу және одан кейін оларды дебиторлармен және кредиторлармен бірге тексеру;

- ресми түрде жарияланатын қаржылық есептілігін пайдалану арқылы серіктес жөнінде қажетті ақпаратты алу;

- серіктестің қаржылық тұрақтылығы деңгейінің болжамды бағасы;

- тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының алдын ала төлеу кезінде жеңілдіктерді кеңінен қолдануы[2].

Кредиторлық берешекті басқару екі негізгі нұсқа арқылы жүргізілуі мүмкін: кредиторлық берешекті оңтайландыру және кредиторлық берешекті барынша азайту.

Оңтайландыру - бұл кредиторлық берешек және оның өзгерістері кәсіпорынға жағымды әсерін тигізе алатын жаңа шешімдерді іздеу.

Барынша азайту - кредиторлық берешектің мүмкіндігінше азайтылуын, кейде мүлде жойылуын қарастыратын кредиторлық берешекті басқару механизмі [2]. Қазіргі уақыттағы кредиторлық берешекті басқару жүйесіне шолу жасау нәтижесінде біраз кемшіліктер анықталған болатын. Мысалы: несиелік саясаттың локальді зерттелуі, несиелік саясат үдерістерінің ағындық сипаты ашылмаған, дебиторлық және кредиторлық берешектерді қорғау бойынша тиімді жүйенің болмауы.

Берілген кемшіліктердің бар болуының басты себебі - кредиторлық берешекті басқаруда оңтайландырудың болмауы. Сондықтан да ол үшін келесілерді жасаған жөн:

- кредиторлық берешек табиғатының ұйымдастырушылық-экономикалық ерекшеліктерін ашу;
- кредиторлық берешек жағдайы мен тиімділігін бағалау көрсеткіштері жүйесін анықтау;
- кредиторлық берешекті тиімді басқаруды бөліп көрсету;
- оңтайландыру негізінде кредиторлық берешекті басқарудың тиімділігін арттырудың әдістерін ұсыну.

Кредиторлық берешекті басқаруды жетілдіру әдісі келесі қағидаларды қамтиды:

- жүйелі әдіс;
- жалпы шығындар қағидасы;
- жалпылама оңтайландыру қағидасы;
- үлгілеу және ақпараттық-компьютерлік қолдау;
- жеткіліктілік қағидасы;
- бақылау және мәселелерді жою қағидасы.
- оңтайлы жүйе және оның контрагенттерінің түрлерінің ерекшеліктеріне параметрлер мен қаржылық ағындар құрылымының тұрақтылығы және бейімділігі қағидасы;
- ресурстарды тарту қайнар көздерінің сенімділігі;
- қаржылық ағындар сызбаларының және тізбектерінің өзгеру жеделдігі.

Қаржылық және материалдық ағындардың және қаржылық немесе материалдық ағынның кешігу типіне байланысты жоғалтуды келістіру бойынша шығындарды біріктіретін минималды интегралды шығындар кредиторлық саясатты оңтайландырудың критерийі болып табылады.

Кешігудің екі түрлі типін есепке алған жөн: кіруші қаржылық ағынның шығушы материалдық ағынға қарағанда (төлемнің кешігуі) кешігуі; шығушы материалдық ағынның кіруші қаржылық ағынға қарағанда (жабдықтаудың кешігуі) кешігуі.

Осылайша оңтайландыру бойынша бізде мынадай міндет туындайды: мақсатты қызметтің оптимумын, яғни, кәсіпорынның оңтайландыру тұжырымдамасындағы кредиттік саясат тиімділігінің критерийін қамтамасыз ететін шығушы материалдық және кіруші қаржылық ағындар арасында кешігуді табу.

Жоғарыда ұсынылған механизм келесілерді анықтауға мүмкіндік береді:

- қаржылық ағынның кешігуі жағдайында кредиттік саясаттың оңтайлы параметрлерін;
- әр сатып алушымен, сатып алушылар тобымен және жалпылай алғанда барлық контрагенттермен өзара қарым-қатынастардың оңтайлы параметрлерін.

Жоғарыда аталғандар дағдарыстық және дағдарыстан кейінгі кезеңдегі кәсіпорындардың кредиторлық берешекті басқарудың тиімділігін оңтайландырудың негізгі бағыттарын анықтайды:

- өнеркәсіп кәсіпорындарында басқару жүйесіне бақылау бөлімін қосу;
- персоналды сыйақыландыру арқылы ынталандыру;
- мамандану, кәсіпорынның қысқа мамандануы оның нарықта көшбасшы позицияларды орнатуға мүмкіндік береді.

Айналым активтерінің берілген түрін басқару кәсіпорынның несиелік саясатының пәні болып табылады және келесідей міндеттерді шешеді:

- тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушылармен қарым-қатынастарының сипаттамасын анықтау;
- сатып алушылардың әр түрлі категорияларына коммерциялық несиені ұсыну шарттарын бекіту;
- қарызды қайтарып алуды жеделдету;

- күмәнді берешектер үлесін азайту.

Қазіргі жағдайда бізді дебиторлық берешекті басқарудың инновациялық әдістері мен құралдары көбірек қызықтырады. Сонымен қатар инновация түсінігі төрт негізгі белгілерге жауап беретін жаңа өнім (технология, құралдар) түсініледі:

- Маңыздылық. Жаңа өнім тұтынушыға маңызды деп танылатын пайдаларды беру қажет.

- Бірегейлік. Жаңа тауардан пайдалар бірегейлі ретінде қабылдануы қажет. Егер тұтынушы жаңа тауардың нарықтағы тауардан еш артықшылығы жоқ екендігін түсінсе, онда оны жоғары бағаламайды.

- Тұрақтылық. Жаңа тауар бірегейлі немесе маңызды пайдалар беруі мүмкін, бірақ егер олар бәсекелестермен жеңіл шығарылатын болса, онда оның нарықты жаулап алу артықшылығы мүмкін болмай қалады.

- Өтімділігі. Кәсіпорын қалыптасқан тауарды жүзеге асыру мүмкіндігіне ие болу қажет, ал бұл үшін ол тиімді және сенімді болуы тиіс, тұтынушының қалтасы көтеретіндей бағада сатылуы қажет[1]

Нәтижесінде, қазіргі нарықтық экономиканың тұрақсыздығы кезінде кәсіпорындарда төлем-қабілеттілік, несиеқабілеттік деңгейлерін оңтайлы дәрежеде ұстап тұру, дебиторлық және кредиторлық берешекті тиімді басқару күрделі мәселе болып қалып отыр. Бұл дипломдық жұмыста ұсынылған жетілдіру әдісі арқылы кредиторлық берешекті басқару берілген мәселелерді шешудің тиімді құралы ретінде кез келген кәсіпорында қолданылуы мүмкін.

Серіктестіктегі шығындар есебі негізінде қолданыстағы нормативтік актілер мен құжаттарға сәйкес жүргізіледі. Алайда жалпы кәсіпорынның қаржылық есептілікті зерттей келе келесідей ұсыныстар жасауға болады:

- жылу энергиясын өндіруде шығындар есебін әлі де автоматтандырылған жүйеге келтірген жөн. Бұл жайт қазіргі таңда іске асырыла бастаған, яғни шығындар есебі бойынша жаңа бағдарламалық өнім қолданысқа енгізілуде.

-әрбір құрылымдық бөлімшелер бойынша материалдарды есептен шығаруды көздейтін есептілік формасын әзірлеу. Қолданыстағы есептілік формалары жалпы серіктестік шығындарын қарастырады.

Осы әрекеттерді іске асыру болашақта материалдық шығындар сомасы мен есептелген еңбекақы шығындарын тікелей, ал басқа да шығындарды өндірістік қызметкерлер еңбекақысына пропорционалды түрде есепке алуға мүмкіндік береді деп ойлаймын.

Кәсіпорынның кредиторлық берешектердің қаржылық есебін және талдауын дұрыс зерттеу - кәсіпорынның төлем қабілеттілі мен келешекте тиімді жұмыс атқару үшін өте маңызды болып табылады.

Әдебиеттер

1. Петров А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности //Современный бухучет. - 2011-№9-38-456.;)].

2. Спицына О.М. Реструктуризация кредиторской задолженности: условия и порядок проведения // Бухгалтерский учет (с прил.). - 2011-№12-27-34 б].

3.Оразбекұлы Б. Бухгалтерлік есеп және аудит негіздері: оқу құралы.- А.: Экономика, 2011.- 409 б.



ШАҒЫН КӘСІПОРЫНДАРДА ӨНДІРІС ШЫҒЫНДАРЫНЫҢ ЕСЕБІНІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ МЕН ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Кез келген кәсіпорын өзінің атқарған жұмысынан неғұрлым көп пайда алуға тырысады. Кәсіпорындар өздерінің тауарларын тек жоғарғы тиімді бағамен сатып қана қоймай, сонымен қатар оны өндіруге және өткізуге кететін шығындарды қысқартуға тырысады. Кәсіпорын табысының ұлғаюының қайнар көзі, ең біріншіден, оның сыртқы жағдайына байланысты болса, екіншіден, кәсіпорынның ұйымдастырылған өндіріс үрдісінің тиімділігіне және өндірілетін тауардың кезекті өткізілуіне байланысты болады.

Елбасы Н.Ә.Назарбаев 2014 жылдың 17 қаңтарындағы «Қазақстан жолы–2050: Бір мақсат, бір мүдде, бір болашақ» атты Қазақстан халқына Жолдауында «Шағын және орта бизнесті дамыту – ХХІ ғасырдағы Қазақстанды индустриялық және әлеуметтік жаңғыртудың басты құралы. Мұндағы менің ұстанымым айқын екенін білесіздер, оны талай айтқанмын. Экономикамызда шағын және орта бизнестің үлесі артқан сайын Қазақстанның дамуы да орнықты бола түседі» - деп атап өтті [1].

Сондықтанда шағын бизнесті жан-жақты қолдау, әсіресе жаңадан жұмыс бастаған шағын бизнес субъектілерінің жаңа бастамаларын қаржылық қолдау, мемлекет тарапынан бөлінген қаржыны реттеу арқылы тиісті салаларды дамытуға жұмсау бүгінгі күннің өзекті мәселесіне айналып отыр.

Экономикасы дамыған елдерде шағын бизнесті жан-жақты қолдау жүйесі өте жақсы үйлестірілген. Бұл мемлекеттік қаржылық институттар, қаржылық бағдарламаларды қайта өңдеу, екінші деңгейлі банктер арқылы несиелеу, мамандандырылған коммерциялық қаржылық мекемелері: венчурлық, инвестициялық, сақтандыру компаниялары арқылы шағын бизнестің динамикалық дамуына жағдайлар жасалған.

Нәтижесінде сол елдерде шағын кәсіпорындардың үлесі ішкі жалпы өнім (ІЖӨ) құрылымында айтарлықтай үлкен салмаққа ие. Жапонияда шағын және орта кәсіпорындар үлесі, жалпы экономикадағы кәсіпорындардың үлесінің 90%-нан жоғары, Италия, Франция және Австрияда 70%-дан жоғары, ал АҚШ, Ұлыбритания, Бельгияда – 50-70% құрайды. Шағын және орта кәсіпкерліктің ЖІӨ-гі үлесі АҚШ, Жапония, Ұлыбритания, Италия, Германия және Францияда 50-ден 70%-ға дейінгі аралықта. Ал Қазақстанда 2013 жылы ШОК субъектілері өнім шығарылымының ЖІӨ үлесі 20 пайыз шамасында.

Осыған орай, біз ұлттық табысты арттыруымыз қажет. Ал ол үшін, ең алдымен, табыс, пайда әкелетін кәсіпкерлікті, әсіресе шағын және орта бизнесті, олардың субъектілерін одан әрі дамытып, өнім сапасы мен өндіріс тиімділігін арттырып, табысын көбейту керек. Яғни, кез келген өндірістік кәсіпорын өзінің өндірістік шығындарын қысқартқаны, төмендеткені жөн. Бұл пайданы арттырудың негізгі кепілі болып табылады.

Кәсіпорын табысы екі түрлі көрсеткішке тәуелді болады: өнім бағасы және оның өндірісіне шығындар. Нарықтағы өнім бағасы сұраным мен ұсыным өзара байланысының нәтижесі болып табылады. Нарықтық баға қалыптастыру заңдарының әсерінен еркін бәсеке жағдайында өндіруші немесе тұтынушы қалауына сәйкес жоғары немесе төмен болмайды, ол автоматтты түрде орнатылады. Өнім өндірісіне шығындар-өндіріс шығындары басқаша түрде болады. Олар тұтынылатын еңбектік немесе материалдық ресурстар көлеміне, техника деңгейіне, өндірістің ұйымдастырылуына және басқа факторларға байланысты өсуі немесе төмендеуі мүмкін. Сәйкесінше, өндіруші шығындарды азайтудың көптеген көздерін қарастырады, ол оны өзінің тиімді басқару қабілетімен жүзеге асыра алады.

Жалпы түрде өндіріс шығындары және өткізу (өнімнің, жұмыстың, қызметтің өзіндік құны) өнім өндірісі процесінде қолданылатын (жұмыс, қызмет) табиғи ресурстар, шикізат, материал, жанармай, энергия, негізгі қор, еңбек ресурстары және басқа да өнім өндірісіне және өткізуге шығындарды бағалық тадау болып табылады[2].

Өндіріс шығындарының бухгалтерлік есебін жүргізудегі негізгі мақсаттарына:

- Жұмыстарды атқарып, қызмет көрсетіп, өнімді өндіру мен өткізуге байланысты жұмсалған нақты шығындардың деркесінде, толық және дәлме-дәл көрсетілуін қамтамасыз ету;
 - Барлық тауарлық өнімнің және өндірілген өнімнің (жұмыс, қызмет) жеке түрлері бойынша нақты өзіндік құнын есептеп шығару (калькуляция);
 - Басқару құрылымдарына өндірістік үрдістерді басқару және тиісті шешімдерді қабылдау үшін қажетті ақпараттарды беріп отыру;
 - Материалдық, еңбек және қаржылық ресурстарды үнемдеп, ұқыпты пайдалануды бақылау.
- Өндіріс шығындарына және өнім өткізуге төмендегілерге байланысты шығындар қосылады:

- ұдайы өнім өндірісі, белгіленген технология деңгейінде өндірістің ұйымдастырылуы;
- табиғи шикізаттарды қолдану;
- өндірісті дайындау және үйрену;
- өндірісті ұйымдастыру мен технологияны жетілдіру, сонымен қатар өнім сапасын жақсарту, оның сапалығын арттыру, ұзақ тұтыну және басқа да пайдалану қасиеттерін арттыру (капиталды емес сипаттағы шығындар);
- рационалдау және құрастыру, тәжірибиелік жұмыстарын жүргізу, моделдер мен нұсқаларды дайындау және тексеру, авторлық сыйақы төлеу және т.б.;
- өндірістік үрдіске қызмет ету; өндірісті шикізат, материал, жанармай, энергия, құрал-саймандар және басқада еңбек құралдары және заттарымен қамтамасыз ету, негізгі өндірістік қорларды жұмысқа қабілетті жағдайда ұстау, санитарлы-гигиеналық талаптарға сәйкес жұмыс жасау;
- қалыпты еңбек жағдайын және техника қауіпсіздігін қамтамасыз ету;
- өндірісті басқару: кәсіпорынның басқару аппараты қызметкерлерінің, фирма және оның құрылымдық бөлімшелерін, іс-сапарларын қаржыландыру, техникалық басқару құралдарын ұстау және аудиторлық қызметтерге төлемдер, кәсіпорынның, фирманың коммерциялық қызметімен байланысты өкілеттілік шығындар және т.б.
- кадрларды дайындау және қайта дайындау;
- мемлекеттік және мемлекеттік емес әлеуметтік сақтандыруға аударымдар.

Жоғарыда аталған шығындар есептік есеңдегі шығындар болып танылады және ай соңында 5610 «Қорытынды пайда (қорытынды залал)» шотының дебетіне аударылады.

Әр мекеме мен өндірістік технологиялардың ерекшеліктеріне қарай әртүрлі өнімдердің өзіндік құнын дұрыс анықтау мақсатында, шығындар есебі мен калькуляция жасалатын нысандарды анықтап алуы қажет.

Шығындарды өзіне алатын нысандардың аналитикалық есебі бухгалтерлік есеп шоттарында өзіндік құнның баптары бойынша есептеледі.

Өндірістік есеп шотының 8-бөліміндегі шығындар да әрбір бөлімше бойынша осы сияқты көрсетеледі. Алдымен калькуляциялау шотының ДЕБЕТІ бойынша негізгі өндірістің (8110) (материалдар, еңбекақы, еңбекақыға қосымшалар, жүкқұжат шығындары) немесе көмекші өндірістің (8310) немесе өздері шығаратын жартылай фабрикаттар өндірісінің (8210) немесе жүкқұжат (8410) шығындары жинақталады, одан кейін бөлімшелер шоттары дайын өнім шоттарымен жабылады.

8110 «Негізгі өндіріс» шотында негізгі өндіріс шығындары көрсетеледі. Өндіріс түрлерінің шығындарын ажырату үшін шоттардың жұмыс жоспарында қосымша аналитикалық шоттар ашылады.

8410 «Жүкқұжат шығыстары» шотында негізгі және көмекші өндіріске жұмсалған жүкқұжат шығындары көрсетеледі. Өндіріс түрлерінің шығындарын бөліп көрсету үшін шоттардың жұмыс жосарында қосымша аналитикалық шоттар ашылады.

Әрине, фирманың, кәсіпорын қызметінің нәтижесі (табыс және шығын) өнім өткізуден (жұмыс және қызмет көрсету) фирманың, кәсіпорынның негізгі құралдары және басқа да мүліктерін өткізуге байланысты емес операциялардан түсім, осы операциялар бойынша шығындар сомасының азаюының қаржылық нәтижесінен құралады.

Өндіріс процесінде қолданылатын шығындардың мөлшерін азайту үшін үнемі экономикалық талдау жасау қажеттілігі туындайды.

Өндіріс процесінде өнімді өндіруге жұмсалатын шығындар дайындалған өнімнің өзіндік құнының мөлшеріне тікелей әсер ететіндіктен шығындардың қандай да статьясынан үнемдеу мүмкін болса, өнімнің өзіндік құны да азда болса төмендейді.

Өнімнің өзіндік құнын азайтуды қамтамасыз ететін жалпы факторларға мыналар жатады:

- Шикізат, материал, электроэнергия және жанармайды экономдау;
- өндірістің негізгі құралдарын қолдануды жақсарту;
- ресурсүнемдеуші жаңа технологияларды қолдану;
- өнімді өткізу бойынша шығындарды азайту;
- кәсіпорынның тауар саясатын қайта қарастыру;
- жұмысын тоқтату және ақаулардан жоғалтуларды азайту;
- сатып алынатын материалдардың оптимальды көлемін және өндіріс процесінде өндірілетін өнім көлемінің дұрыстығын қадағалау және бақылау;
- жалпы заводтық (жалпы шаруашылық) және цехтық шығындарды азайту;

Шаруашылықты жүргізудің жаңа жүйесі үнем тәртібін қатаң сақтап өзіндік құнды төмендетуді көздейді. Өнімнің, жұмыстың өзіндік құны материал мен еңбек ресурстарының үнемделу, өндірістің техникамен жарақтану дәрежесін, сонымен бірге шаруашылық есеп негіздерінің сақталуын көрсетеді. Кәсіпорындардың өзіндік құнына өндірістен тыс сатуға жұмсалған шығынды қосып өнімнің толық өзіндік құнын есептеп шығарады. Толық өзіндік құн - өнімді өндіруге және сатуға кеткен шығындар жиынтығы, құнның негізгі бөлігі.

Келешекте өзіндік құнның кейбір шығын түрлерінің ғылыми-техникалық прогресс, механикаландыру, автоматтандыру, электрлендіру, химияландыруға байланысты үлес салмағы едәуір өзгертін болады.

Өзіндік құн категориясын қолдану, оны бақылау, талдау өндірістің ішкі мүмкіндіктерін ашуға, оны жұмылдыруға көмектеседі. Ондай резервтер барлық кәсіпорындарда да болады. Өндіріс көлемі жыл сайын өсіп отырады, соған сәйкес шығын да көбейеді. Бағаның да негізі - өзіндік құн. Осыған байланысты өзіндік құнды азайтудың ерекше мәні бар, ол пайданы молайтудың басты көзі.

Сонымен, кәсіпорынның өндірістік шешімдері, жұмыстары нарық жағдайлары мен өндірістік шығындар арқылы анықталады. Кәсіпорын табысы өндірісіне шығындар тәуелді болады. Нарықтағы өнім бағасы сұраным мен ұсыным өзара байланысының нәтижесі болып табылады. Өнім өндірісіне шығындар - ол тұтынылатын еңбектік немесе материалдық ресурстар көлеміне, техника деңгейіне, өндірістің ұйымдастырылуына және басқа факторларға байланысты өсуі немесе төмендеуі мүмкін. Сәйкесінше, өндіруші шығындарды азайтудың көптеген көздерін қарастырады, ол оны өзінің тиімді басқару қабілетімен жүзеге асыра алады.

Өзіндік құн сол кәсіпорын шығынының жиынтық көрсеткіші, ол әрбір өнімге жұмсалған жалпы шығын сомасын өнім көлеміне бөлу арқылы анықталады. Кәсіпорын өнімді толық өзіндік құнмен сатады, өткізеді. Неғұрлым өзіндік құн төмен болса, соғұрлым өндіріс тиімділігі жоғары болады.

Сонымен, кәсіпорын қызметінің негізгі көрсеткіштерінің бірі болып өнімнің өзіндік құн болып саналады, ол өндірістегі өнім өткізілуінің ақшалай нысандағы шығындар жиынтығын құрайды және барлық өндіріс тиімділігін анықтайды.

Әрине, кәсіпорын қызметінің нәтижесі оның өнімінің қаншалықты сатылғанынан (қызмет көрсетілгенінен) көрінеді. Ал оның ақырғы нәтижесі сатылған өнім көлемі мен сол өнімді өндіруге кеткен шығыны арқылы анықталады.

Жалпы, нарықтық экономика жағдайларында жақсы нәтиже беретін шығындарды қалыптастыру керек. Сондықтан, шығындарды басқаруға аса маңызды көңіл бөлінеді. Кез келген объектінің басқарушылығына сәйкес, кәсіпорын шығындарын басқару - оның барлық қызметінің орындалғанын болжау қажет.

Өндірістік шығындар, өнімнің өзіндік құны экономикалық сатының басты элементтері болып табылады. Олардың деңгейі, көбінесе, пайда көлемін, кәсіпорын рентабельділігін және шаруашылық қызметінің тиімділігін анықтайды. Сонымен қатар, кәсіпорынның бәсеке қабілеттілігін,

беріктілігін, қаржылық тұрақтылығын анықтай отырып, оның өндірістік шығындарын қысқартып, оптималды экономикалық жетілдірудің негізгі бағыты болып табылады[3].

Әдебиеттер

1. Елбасы Н.Ә.Назарбаев 2014 жылдың 17 қаңтарындағы «Қазақстан жолы – 2050: Бір мақсат, бір мүдде, бір болашақ» атты Қазақстан халқына Жолдауы.
2. Кусаинов В.Т. Роль малого бизнеса в частном предпринимательстве: Казахстан и зарубежный опыт / Известия Уральского государственного экономического университета. - 2010. - № 5 (31). – С. 72-73.
3. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп: оқулық. – Алматы: Экономика, 2008. - 332 б.



*Климашевская А. П., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель Кажмухаметова А.А., к.э.н*

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Глобализация национальных экономик, выражающаяся в формировании единого экономического, правового и социального пространства, предполагает свободу перемещения через национальные границы товаров, капиталов и рабочей силы. К числу факторов распространения лизинга в Республике Казахстан и за рубежом относится внешняя среда лизингового бизнеса, важным элементом которой является нормативно-правовая база. Безусловно, активное развитие лизинговых отношений невозможно без участия государства. Именно государство является той точкой опоры, на которую опирается экономический рычаг лизинга. Основной задачей государства в развитии лизинга, прежде всего, является создание нормальной, жизнеспособной нормативно-правовой базы, которая должна всемерно способствовать развитию лизинговых отношений, а также создание благоприятных гарантий инвестициям и предоставления налоговых преференций.

Анализ состояния законодательного обеспечения развития лизинга в нашей стране с начала 90-х годов показывает, что правовая неопределенность отношений партнеров по лизинговым сделкам долгое время сдерживало развитие этого перспективного направления бизнеса, метода инвестирования и способа замены и обновления основного капитала [1].

Важной проблемой, сдерживающей развитие лизингового бизнеса в Казахстане и ослабляющей его инвестиционный потенциал, являлась неразработанность и размытость правового поля, в котором приходилось действовать вновь образованным отечественным лизинговым компаниям, банкам, зарубежным лизинговым фирмам.

В целом 20-летнюю историю становления и развития лизингового бизнеса в Казахстане условно можно разделить на 2 характерных периода и 6 этапов.

I период (1989-1999 гг.) – период трудного внедрения лизинга в Казахстане, в рамках которого выделяются три этапа:

I этап (1989-1992 гг.) – этап зарождения лизингового бизнеса в республике. В этот период были созданы первые лизинговые компании, лизинговые фирмы и некоторые коммерческие банки осуществляли в разовом порядке и в незначительных объемах небольшие лизинговые операции;

II этап (1992-1994 гг.) – этап подавления лизингового бизнеса в результате складывающейся неблагоприятной экономической ситуации на внутреннем рынке. После массовой либерализации цен с 6 января 1992 года, в условиях безудержной инфляции и взлета банковских процентных ставок, большинство действовавших специализированных лизинговых фирм либо прекратили свою деятельность, либо перешли на посредничество и торговлю;

III этап (1995-июль 2000 г.) – этап возрождения, поворот к государственной поддержке и

стимулированию лизингового бизнеса. Этот этап можно назвать также аграрным этапом и этапом развития государственного лизинга. В это время был разработан и утвержден ряд нормативно-правовых актов, регламентирующих лизинговые операции в аграрном секторе экономики, что обеспечило необходимые условия для развития агролизинга. В частности были созданы государственный Лизинговый фонд при Министерстве сельского хозяйства РК (январь 1996г.), региональная компания «Азия-Лизинг» (апрель 1995г.), АО «Кен дала» (ноябрь 1995), АО «Агро-Лизинг» (декабрь 1995г.), ЗАО «КазАгроФинанс» (ноябрь 1999г.) со 100% участием государства.

Важным шагом в законодательном регулировании отношений лизинга стало введение в действие с 1 июля 1999 года Особенной части Гражданского кодекса Республики Казахстан (ГК РК) и принятие Закона РК «О финансовом лизинге» от 5 июля 2000 г. № 78-ІІ. В Особенной части ГК РК в §2 «Лизинг» главы 29 «Имущественный найм (аренда)» 8 статей (ст.565-572) были посвящены регламентированию вопросов договора лизинга.

ІІ период (2000-2010 гг.) – период становления и быстрого роста лизингового рынка в Казахстане, в котором можно выделить еще три этапа.

ІV этап (август 2000 г. -2003 г.) – «банковский» этап или этап формирования частного предпринимательского, коммерческого лизинга после введения в действие Закона РК «О финансовом лизинге», подписанного Президентом РК Н.А. Назарбаевым 5 июля 2000 года. С июля 2000 года по май месяц 2003 года было создано 8 банковских дочерних лизинговых компаний.

V этап (2004 – август 2007 г.) – этап комплексного пересмотра и совершенствования лизингового законодательства, а также этап начала «лизингового бума» в Казахстане, когда резко возросли соответственно количество действующих на рынке лизинговых компаний и объемы лизинговых услуг. Этот этап можно назвать также как этап развития транспортного и индустриального лизинга. В 2004 году действовали 15 лизинговых компаний, в 2005 г. – 23, в 2006 г. – 26 и в 2007 г. – 33 лизинговые компании.

VI этап (сентябрь 2007 г. – 2010г.) – этап развития лизинга в условиях мирового финансового и экономического кризиса [2].

До 1995 года понятие «лизинг» вообще не применялось в нашем законодательстве. Оформление и реализация лизинговых сделок производились на основе законодательства об аренде, имущественном найме, которые мало учитывали их специфику и особенности. Поэтому в договорах о лизинге необходимо было давать четкое и развернутое определение данного понятия и конкретизировать до последних мелочей условия договора между сторонами. При этом термин «лизинг» должен был заменяться или дублироваться более привычными для наших нормативных документов понятиями: «краткосрочная и долгосрочная аренда», «имущественный найм».

Законодательное обеспечение развития лизинга регламентируется в целом комплексом нормативно-правовых актов, принятых и принимаемых Парламентом РК, Указами Президента Республики Казахстан, постановлениями Правительства, постановлениями, положениями, приказами и инструкциями министерств и ведомств.

Разрабатывая национальное законодательство по развитию лизинга, мы неизбежно должны использовать богатый зарубежный опыт, накопленный в этой области. В частности, опыт разработки Конвенции о международном финансовом лизинге, опыт подготовки специальных законов о лизинге в ряде индустриально-развитых стран и в странах СНГ [3].

Основы правового регулирования лизинговых отношений в стране были заложены Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 24 апреля 1995 года №2235 «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Дальнейшему развитию лизинга способствовали постановления Правительства РК «Об организации обеспечения агропромышленного комплекса машиностроительной продукцией на основе лизинга» от 23 декабря 1995 года №1851 и «О создании лизингового фонда по обеспечению агропромышленного комплекса Республики Казахстан машиностроительной продукцией» от 29 января 1996 года №117.

Новым шагом в нормативном регламентировании организации лизинга явился утверждение в 1998 году постановлением Правительства РК от 15 апреля 1998 года №341 «Положения о порядке

и условиях организации лизинга в сельском хозяйстве». Оно определяло основные правила использования средств, предусмотренных Законом РК от 9 декабря 1997 года №201-1 «О республиканском бюджете на 1998 год» на программу организации лизинга в сельском хозяйстве в сумме 1 млрд тенге.

Попытка принять законопроект «О лизинге» была предпринята в 1997 году. Подготовка проекта Закона РК «О финансовой аренде (лизинге)» было в плане законопроектных работ Правительства «Законодательное обеспечение реформ на 1997 год».

Наиболее слабыми местами варианта проекта Закона Республики Казахстан «О финансовой аренде (лизинге)», внесенного 26 марта 1997 года в Парламент являются:

Узость сферы его применения: здесь регламентируются только вопросы финансового лизинга, регулирование оперативного лизинга не предусматривается.

Основное внимание обращается на описание прав и обязанностей участников договора лизинга, а финансово-экономическая сторона лизинговых сделок не находит должного отражения в Законе.

В отличие от общепринятой мировой практики здесь больший уклон сделан на защиту права лизингополучателя на предмет лизинга; в то же время в других странах больше усилий направляется на защиту прав лизингодателя-собственника предмета лизинга, прав иностранных и отечественных инвесторов на объект лизинга.

Отсутствие мер государственной поддержки и стимулирования лизинговой деятельности [4].

Отсутствие учета специфики отдельных видов лизинга, в частности международного лизинга и государственного лизинга.

1 июля 1999 года была принята особенная часть Гражданского кодекса Республики Казахстан, где в главе 29 «Имущественный наем (аренда)», параграфе 2 «Лизинг», восемь статей посвящено договору лизинга. В настоящее время в Гражданский кодекс внесен ряд изменений и уточнений.

В зависимости от вида имущества и характера отношений Гражданским кодексом Республики Казахстан определены следующие разновидности договора аренды:

- прокат (распространяется на договора аренды движимого имущества сроком до 1 года). При этом арендодатель осуществляющий сдачу движимого имущества внаем в качестве постоянной предпринимательской деятельности, обязуется предоставить нанимателю движимое имущество за плату во временное владение и пользование.

- аренда транспортных средств (с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации). Гражданским кодексом рассматриваются договоры аренды транспортного средства с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации и аренды транспортного средства без экипажа. Члены экипажа подчиняются распоряжениям арендодателя в части управления и технической эксплуатации и арендатора в части коммерческой эксплуатации транспорта. Члены экипажа связаны с арендодателем трудовыми соглашениями, и на время аренды транспортного средства эти отношения сохраняются (статья 588 ГК РК).

- аренда зданий и сооружений.

Согласно ГК, «по договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у продавца и предоставить лизингополучателю это имущество во временное владение и пользование для предпринимательских целей за плату. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем» [5].

Следующим этапом развития нормативного обеспечения лизинга следует считать принятие Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге» от 5 июля 2000 г. №78-ІІ, после которого многие банки стали рассматривать лизинг как новый финансовый инструмент и приступили к созданию дочерних лизинговых компаний.

Основным положительным моментом в принятых поправках в законодательстве является внесение изменений в само определение финансового лизинга. До 2004 года, как в Налоговом кодексе, так и в Законе «О финансовом лизинге» аренда признавалась финансовым лизингом только в случае соответствия одновременно двум условиям, важнейшим из которых являлся срок финансового лизинга, который должен был превышать 80% срока полезной службы предмета лизинга. Ограничение минимального срока лизинга являлось основным из сдерживающих факторов развития

лизинга в стране. Основные средства, срок полезной службы которых составлял 10-20 лет, практически невозможно было передать в лизинг, т.к. срок лизинга должен был длиться не менее 8-16 лет и право собственности, могло передаваться лизингополучателю только по истечении этого срока. Естественно, такие сроки являются рискованными для лизингодателя и невозможными для лизингополучателя, т.к. моральное и физическое старение многих основных средств происходит значительно раньше установленных сроков амортизации. Снижение ограничения минимального срока лизинга до 3 лет способствует развитию малого и среднего бизнеса в Казахстане, ускорению темпов обновления основных средств на предприятиях.

Правительством Республики Казахстан были предприняты различные меры для развития финансового лизинга. В частности, это принятие изменений и дополнений в Налоговый кодекс РК, вступивших в силу с 1 января 2004 года. Это и подписанный в 2004 году Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам финансового лизинга». В налоговом и гражданском законодательстве регулирование финансового лизинга приближено к международным стандартам, что способствует развитию малого и среднего бизнеса, ускорению темпов обновления основных средств на предприятиях.

Наиболее важными являются следующие изменения и дополнения:

- определение финансового лизинга, в части сокращения срока лизинга до 3 лет;
- введение понятия «вторичный лизинг», что предоставляет возможность вторичной сдачи в лизинг предметов лизинга при изъятии последних у недобросовестных лизингополучателей, что минимизирует риски лизингодателей;
- возможность бесспорного изъятия предметов лизинга у недобросовестных клиентов в порядке приказного производства;
- определение срока лизинга, например, расторжение договора лизинга при сохранении права собственности у лизингодателя не влечет изменение срока лизинга, что очень важно в случае возврата предмета лизинга от одного лизингополучателя и передаче его другому, а также уменьшены риски лизингодателя, связанные с расторжением договора лизинга и возможными налоговыми потерями;
- отмена обязательной регистрации договоров лизинга, за исключением тех, регистрация которых предусмотрена другими законодательными актами в части недвижимости и транспорта [6].

В целом создана достаточно благоприятная база, регулирующая гражданско-правовые вопросы и налогообложения лизинговых операций. Однако, до сих пор существуют некоторые противоречия в формулировках сущности лизинговой сделки на законодательном уровне.

Так, согласно Гражданскому Кодексу и международными нормами, лизинг является разновидностью договора аренды (ст. 540). Однако, НК РК в целях налогообложения рассматривает лизинг как договор купли-продажи (согласно ст. 74 «такая сделка рассматривается как покупка основных средств лизингополучателем. При этом, лизингополучатель рассматривается как владелец основных средств, а лизинговые платежи – как платежи по кредиту, предоставляемому лизингополучателю.»), несмотря на то, что у лизингополучателя есть право не выкупать предмет лизинга, а вернуть его лизингодателю.

Действие договора прекращается по истечении срока договора. Однако договор может быть досрочно расторгнут судом. Основания для досрочного расторжения предусмотрены ГК и включают в себя случаи расторжения договора как по требованию лизингодателя, так и по требованию лизингополучателя.

Основная проблема, с которой сталкиваются лизинговые компании - это соблюдение правил бухгалтерского учета и налогообложения, которые часто бывают противоречивы, или недостаточно четко изложены. Руководители лизинговых компаний опасаются того, что налоговые инспекторы могут не согласиться с толкованием расплывчатых правил, предложенных предприятием, что может повлечь за собой значительные штрафы.

Также, возможна ситуация, когда лизинг, являющийся финансовым с точки зрения МСФО, не является таковым с точки зрения гражданского и налогового законодательства. Например, компания решила передать в лизинг автомобиль, который ранее приобретался для собственных нужд, с

передачей права собственности лизингополучателю по окончании срока лизинга, длительностью в 1 год. Данная сделка соответствует критериям финансового лизинга по МСФО 17, но не является финансовым лизингом согласно Закону РК «О финансовом лизинге», т.к. в данной сделке отсутствует третья сторона (продавец), а также срок лизинга меньше, установленного Законом [7].

Учитывая сложный с юридической точки зрения характер лизинговых сделок, правовая база играет ключевую роль в определении границ рынка лизинговых услуги и требует дальнейшей работы по ее совершенствованию. Недостаточное методическое обоснование оценки стоимости лизингового проекта, нестыковки лизингового и налогового права, их несоответствии нормам гражданского законодательства, а также противоречия бухгалтерского и налогового учета результата лизинговых сделок предопределены существующими различиями в толкованиях лизинга и связаны, по нашему мнению, с различной трактовкой самого существа лизинга, как учеными, так и практиками.

Подводя итоги, нужно отметить, что на сегодняшний день, лизинг в Казахстане регулируется Законом РК «О финансовом лизинге», Вторым параграфом Главы 29 Гражданского кодекса РК, статьей 78 Налогового кодекса и статьями 192 и 193 Таможенного кодекса. В соответствии с казахстанским законодательством, лизинговые операции в определенных случаях подлежат антимонопольному регулированию.

Таким образом, финансовая аренда (лизинг) в Республике Казахстан остается привлекательным и стремительно развивающимся финансовым инструментом. В настоящее время лизингу сопутствует благоприятный режим налогообложения, в соответствии с которым лизингополучатели могут включать всю сумму лизинговых платежей в состав производственных затрат и начислять ускоренную амортизацию на предмет лизинга. Нормативно-правовая база устанавливает значительную свободу договорных отношений между сторонами лизинговой сделки, что позволяет учитывать интересы обеих сторон.

Литература

1. Илларионова Г. Развитие лизинга в Казахстане: проблемы и перспективы // Учет и Финансы, 2011.- №12. С.54.
2. Рынок лизинга Казахстан // Бюллетень рейтингового агентства «Эксперт РА Казахстан». -2012. 18 октября
3. Баишев Б., Бекетов К. Лизинг как форма арендных отношений // Азия, Экономика и жизнь.-2008. - №9. - С. 17.
4. Искалиев Е. Перспективы развития лизингового рынка в Казахстане // ж. «Эксперт-Казахстан» – 2011. – №12 (160) - С. 14.
5. Гражданский Кодекс Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 07.03.2014 г.) // www.zakon.kz
6. Комлев Ю., Маркелова Н. Грани лизинга // Казахстан: экономика и жизнь.- 2012. - С. 58.
7. Смагулов А. Организационно-экономический механизм и проблемы развития лизинга в Казахстане.- Алматы, 2012.- 24 с.


*Кожениязова Е.Г., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Шахарова А.Е, к.э.н, доцент*

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РК И ИХ ВЛИЯНИЕ НА УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ

За более чем 15-летний период экономической трансформации и попыток проведения рыночных преобразований в Казахстане накоплен определенный опыт использования рыночных инструментов в ходе государственного регулирования. Как известно, в годы, предшествующие реформам, налоговые регуляторы в сфере государственного управления не применялись.

Важнейшая задача экономики страны на современном этапе - превращение ее в конкурентоспособное хозяйство, активно участвующее в мирохозяйственных связях. Налоговая система - наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития, инвестиционной стратегии, внешнеэкономической деятельности, структурных изменений в производстве, ускоренного развития приоритетных отраслей.

Для вывода экономики страны из кризиса и решения основных задач экономики государство использует различные экономические рычаги. Среди них важная роль принадлежит бюджетно-налоговым механизмам, функционирующим на различных уровнях.

Вот почему совершенствование и функционирование эффективной и рациональной налоговой системы является весьма значимой проблемой социально-экономической политики государства.

Принципиально важно исследовать политэкономическое содержание налоговых отношений и их формы, их субъекты и объекты, глубинные источники налогов, макроэкономические последствия тех или иных изменений налоговой системы. Решение этих проблем для современного Казахстана в процессе совершенствования рыночных отношений является особенно необходимым. Актуальность названных задач носит как экономический характер (для скорейшего преодоления хозяйственных сложностей), так и социальный характер (для рационального перераспределения доходов различных групп населения и направления налогов целевым образом на его нужды). Кроме того, процесс налогообложения может воздействовать на политическую стабильность в стране.

Эффективное государственное управление является одним из наиболее важных факторов экономического роста, который должен быть связан с повышением уровня жизни, поскольку рост ВВП или создание дополнительной добавленной стоимости при выпуске большего количества продукции увеличивает доходы страны, прибыль предпринимателей и заработную плату работников.

Очевидно, что исходной базой формирования доходов различных уровней является рациональное распределение налогов и закрепление их конкретных видов за национальным государственным и местными бюджетами. Следовательно, налоговая система унитарного государства, какой является Казахстан, должна сочетать четкие и законодательно закрепленные механизмы полномочий по установлению, взиманию и перераспределению налогов между соответствующими уровнями власти и управления.

Ибо перед страной стоят грандиозные задачи по реализации приоритетных национальных проектов в области здравоохранения, образования, обеспечения жильём, развития агропромышленного комплекса. Проведения структурных преобразований в экономике, модернизации инфраструктуры, перехода на инновационный путь развития экономики и социальной сферы. Понятно, что при решении этих масштабных и сложных задач вряд ли можно обойтись без определённых изменений в налоговой сфере. Такие изменения должны касаться совершенствования как отдельных налогов, так и налогового администрирования. При этом налоговая и бюджетная системы страны должны быть сбалансированы, а налоговая нагрузка по сравнению с имеющейся, как минимум, не должна повышаться.

Государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия.

С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

Между тем налоговая реформа, означающая, как известно, полное или частичное изменение налоговых отношений в результате соответствующего переустройства существовавшей до этого

налоговой системы с одновременным преобразованием прежнего механизма - системы управления налогами, представляет собой тоже систему, причем особую - экономическую.

Среди важнейших проблем, волнующих практически всех без исключения, была и остается налоговая политика государства. Со страниц газет, с экранов телевизоров и по радио мы слышим самые разнообразные, порой противоположные суждения о мерах, которые необходимо принять, чтобы уменьшить налоговую ставку, улучшить поступаемость платежей в бюджет и прекратить пути ухода от налогообложения. При этом все не забывают ратовать за усиление регулирующей функции налогов.

Возможности активного воздействия налоговой политики на экономическое развитие и социальные интересы требует её глубокого научного обоснования. Именно научный подход, знание и изучение всех факторов, определяющих политику, служат гарантией тому, что её относительная самостоятельность не перерастёт в независимость от объективных экономических отношений. Опыт финансового строительства доказывает, что отрыв налоговой политики от экономики оборачивается серьезными экономическими трудностями, неизбежно сдерживает реализацию возможностей, заложенных в налоговых инструментах. Изменения социально-экономического развития общества всегда предопределяет проведение налоговых реформ. Поэтому в налоговой политике государство учитывает происходящие изменения в экономике страны, социальной сфере и др. Основным принципом любой налоговой реформы должно быть построение стабильной налоговой системы. Однако на каждом этапе, с учётом достигнутого уровня развития общества, направления налоговой реформы могут меняться, что вытекает из конкретных решаемых задач.

Экономическая ситуация любой страны диктует необходимые условия для формирования налоговой политики, от прозрачности которой зависит стабильная налоговая система.

Вот почему введение нового Налогового кодекса является важным этапом дальнейшего развития казахстанского налогового законодательства, который укрепит концептуальные основы налоговой системы, сформированной в предыдущие годы, с одновременным повышением эффективности правовых механизмов в налоговой сфере.

2008 год для налогообложения Казахстана был очередным этапом налоговой системы, несмотря на его некоторую противоречивость, и общее направление, реформирования налоговой системы должно было быть правильным. При проведении налоговой политики очень важно базироваться на концептуальных положениях, обеспечивающих адекватное использование налогов в рыночной экономике. Новый этап налоговой системы должен предусматривать долгосрочный курс в налоговой политике, ибо частое изменение вопросов налогообложения оказывает негативное влияние на экономические интересы налогоплательщиков.

Необходима широкая дискуссия, обмен мнения и накопленным опытом. В ходе данного процесса предстоит и дальше совершенствовать механизм исчисления и сбора отдельных основных налогов.

Одной из основных задач, решение которой имело концептуальное значение при разработке нового Налогового кодекса, являлось дальнейшее совершенствование налогового администрирования.

При разработке Налогового кодекса важно было решить такие задачи, как максимальное включение в него основных положений действующих нормативных правовых актов и документов разъяснительного характера по налогообложению, а также упрощению налоговых процедур.

Основные нарекания со стороны бизнесменов к деятельности налоговых органов вызывали действующие формы налоговой отчётности, а вернее, их чрезмерная сложность и объёмность. С учётом предложений налогоплательщиков новым Налоговым кодексом определены основные принципы ведения налогового учёта, в том числе раздельного налогового учёта, и требования к налоговой учётной политике. В целях недопущения необоснованного увеличения и усложнения, а также оптимизации форм налоговой отчётности (ФНО) кодексом установлены требования к содержанию ФНО по основным видам налогов: по корпоративному и индивидуальному подоходным налогам, социальному налогу и НДС.

При этом значительно сокращается налоговая отчётность за счёт исключения дополнительных форм к декларациям и расчётам.

Главной целью реформирования корпоративного подоходного налога является упрощение порядка исчисления и оптимизации налоговых льгот с одновременным снижением ставки налога.

В свою очередь, оптимизация льгот позволит расширить налогооблагаемую базу и обеспечит равные условия деятельности предприятий со схожим уровнем рентабельности.

Так, в новом Налоговом кодексе исключаются два особых налоговых режима: для нефтехимических производств и для производств с высокой добавленной стоимостью, в связи с неэффективностью данных режимов.

Действующая налоговая система должна осуществляться в направлениях создания благоприятных налоговых условий для товаропроизводителей, стимулирования вложения заработных средств в инвестиционные программы, обеспечения льготного налогового режима для иностранных капиталов, привлекаемых в целях решения приоритетных задач развития казахстанской экономики. Эти направления имеют непосредственное отношение практически ко всем государственным и местным налогам. Среди них ключевое значение получают подоходные налоги и налог на добавленную стоимость, которые в решающей мере определяют налоговое бремя на товаропроизводителей и благодаря этому способны либо подавить производство, либо стать мощным рычагом его стимулирования.

В связи с этим очевидно, что необходима гармонизация налоговых отношений, которая достигается в столкновении и приведении к общему знаменателю в основном не совпадающих, а то и противоположных интересов участвующих в налогообложении сторон. Позитивными мерами в развитии налогового законодательства станут перечисленные ниже способы и приемы.

1) Необходимо привлечение опыта развития зарубежных стран, но не механическое копирование, а творческое осмысление, опирающееся на глубокое изучение истории развития и своевременного состояния экономики Казахстана.

2) Необходимо создание такого психологического климата, такой поворот в общественном сознании, которые бы способствовали превращению населения из так называемой, “налогооблагаемой базы” в персонифицированного активного союзника властных государственных структур, искренне заинтересованного в успехе проводимых налоговых преобразований и потому оказывающего им всяческую помощь и поддержку.

3) Казахстану необходима в области налогообложения собственная научная школа или нескольких школ, способных не только усовершенствовать действующую налоговую систему, но предвидеть, спрогнозировать все экономические и социальные последствия от проведения в жизнь того или иного комплекса мероприятий.

4) Для изменения взаимоотношений различных уровней государственного управления, разработки рекомендаций в области новой фискальной политики, анализа влияния ее изменений на поведение частных лиц и фирм, а также экономики в целом, крайне важно создать в составе Министерства финансов Казахстана подразделение количественного финансового анализа.

5) Необходимо снижение налогового бремени, но не сверх меры. Налоги играют не только стимулирующую, но и ограничивающую роль. Чрезмерно низкие налоги могут привести к резкому взлету предпринимательской активности, что может вызвать ряд негативных последствий.

6) Порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика.

7) Необходимо налоговое планирование компаниям, которое неотделимо от общего процесса планирования финансово-хозяйственной деятельности на всех ее уровнях и этапах и должно быть приемлемым и непосредственным элементом финансовой политики любой компании.

8) Необходим процесс прогнозирования объемов налоговых поступлений, который может исполнять роль финансового анализа налогооблагаемой базы, корректировать их на объективные и субъективные факторы, прямо или косвенно влияющие на объемы поступлений налогов.

9) Обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер.

Литература

1. Налоговый Кодекс Республики Казахстана «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008г.
2. Закон Республики Казахстан «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый Кодекс) Астана. Акorda.10.12.08г
3. Нурумов А.А. Налоги и финансы рыночной экономики Астана: Елорда, 2004.-304с.
4. Нурхалиева Д.М., Омирбаев С.М., Омарова Ш.А. Налоги и налогообложение в Республике Казахстан: Учебник для вузов/-Астана: «Сарыарка», 2007.- 400 с.


*Кокенова М.Т., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Садиева А.С., к.э.н*

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Отношения между сторонами строительства регулируются Гражданским кодексом и договор строительного подряда.

Согласно МСФО 11 договор подряда – это контракт, специально предусматривающий строительство объекта или комплекс объектов, которые взаимосвязаны или взаимозависимы по их конструкции, технологии и функциям или по конечному назначению или использованию [1]. Это договор, по которому подрядчик обязуется выполнить за свой риск строительные работы по заданию заказчика, а заказчик обязуется создать подрядчику необходимые условия для выполнения работ, принять и оплатить выполненные работы.

Подрядчики могут быть – строительно-монтажные, акционерно-строительные и другие фирмы и компании, физические лица, организации-посредники, принимающие на себя функции по координации работ, зарегистрированные и получившие лицензию на строительную деятельность в установленном порядке (кроме застройщиков, производящих строительство для собственных нужд в виде капитальных вложений, так как они не получают дохода, а все затраты, понесенные им, капитализируются).

Подрядчик несет ответственность за ненадлежащее качество предоставленных им материалов и оборудования, а также за предоставление материалов и оборудования, обремененных правами третьих лиц.

К договору прилагаются следующие документы:

1. Список объектов или комплекс работ строительства, где описываются объекты строительства или комплекс работ выполняемых подрядчиком (наименование и адрес объекта, стоимость СМР, исполнитель).

2. Особые условия договора, где отражаются особые условия фронта работ, разрешение финансовых противоречий сторон, результаты геодезических работ, обеспечение подрядчика проектно-сметной документацией.

3. График выполнения строительных работ, расписываются сроки выполнения работ с разбивкой по кварталам.

4. Ведомость расчета договорной цены, в которой рассчитывается стоимость, работ с учетом затрат на заработную плату, материалы, механизмы.

В договоре подряда указываются начальный и конечный сроки выполнения работы. По согласованию между сторонами в договоре могут быть предусмотрены также сроки завершения отдельных этапов работы (промежуточные сроки).

Указанные в договоре подряда начальный, конечный и промежуточные сроки выполнения работы могут быть изменены в случаях и в порядке, предусмотренных договором. Цена работы может быть определена путем составления сметы [2].

Собственником незавершенного строительства до его сдачи заказчику и оплаты работ является подрядчик. При разрушении или повреждении объекта строительства вследствие непреодолимой силы до истечения установленного договором срока сдачи работ заказчик обязан, если иное не предусмотрено договором, оплатить стоимость выполненных и (или) восстановительных работ.

Подрядчик обязан осуществлять строительство и связанные с ним работы в соответствии с проектной документацией, определяющей объем и содержание работ и другие предъявляемые к работам требования, и сметой, определяющей цену работ.

Оплата выполненных работ производится заказчиком в размере, предусмотренном сметой, в сроки и в порядке, установленные законодательными актами или договором. Договор заключается в 2-х экземплярах и подписывается заказчиком и генподрядной организацией, т.е. подрядчиком.

На основе сметной документации осуществляются также учет и отчетность, хозяйственный расчет и оценка деятельности строительно-монтажных организаций и заказчиков. Исходя из сметной стоимости определяется в установленном порядке балансовая стоимость вводимых в действие основных фондов по построенным предприятиям, зданиям и сооружениям.

Таким образом, смета является необходимым и обязательным документом для производства строительно-монтажных работ, и именно количественные, а не ценовые сметные показатели будут являться первичными источниками, подтверждающими обоснованность списания того или иного количества материалов и затрат на расходы, связанные с получением совокупного годового дохода.

В теории и практике различают следующие разновидности договоров подряда, которым свойственны определенные особенности. Далее рассмотрим эти виды договоров.

1) Договоры строительного подряда обычно заключаются на капитальное строительство объектов, реконструкцию, расширение, техническое перевооружение, капитальный ремонт действующих объектов, а так же как для сооружения одного объекта, так и для строительства ряда объектов, которые тесно взаимосвязаны или взаимозависимы по их конструкции, технологии, по их конечному назначению или использованию (например, нефтеперерабатывающих заводов и др. основных средств).

Договоры строительного подряда могут составляться по-разному, но в соответствии с МСФО 11 «Договор подряда» подразделяются на:

- *договор подряда с фиксированной ценой*, по которому стороны соглашаются на твердую (фиксированную) цену либо на установленную стоимость единицы выполненной работы, который, в некоторых случаях, может иметь оговорку о возможности увеличения затрат и соответственно о скользящей цене. Заключив такой договор, подрядчик рискует получить убытки от строительной деятельности, так как могут возникнуть непредвиденные расходы, не учтенные при определении договорной стоимости.

- *договор подряда с открытой ценой* (контракт «затраты плюс»), по которому подрядчику возмещаются фактические (допустимые или по иному определяемые) затраты, непосредственно связанные с выполнением строительных работ, в суммах, допускаемых заказчиком, включая оговоренное в договоре вознаграждение (фиксированный процент к затратам). Такой тип договора для подрядчика является безубыточным [1].

По договору строительного подряда подрядчик обязуется в установленный договором срок построить по заданию заказчика определенный объект либо выполнить иную строительную работу, а заказчик обязуется создать подрядчику необходимые условия для выполнения работы, принять ее результат и уплатить за нее обусловленную цену.

2) Договор подряда на проектные и изыскательские работы. По договору подряда на проектные и изыскательские работы подрядчик (проектировщик, изыскатель) обязуется по заданию заказчика разработать проектно-сметную документацию и (или) выполнить изыскательские работы, а заказчик обязуется их принять и оплатить. Если иное не предусмотрено законодательными актами или договором на проектные и (или) на изыскательские работы, риск случайной невозможности исполнения договора на проектные и изыскательские работ лежит на заказчике.

По договору подряда на проектные и изыскательские работы заказчик обязан передать подрядчику задание на проектирование, а также иные исходные данные, необходимые для составления проектно-сметной документации. Задание на проектирование по поручению заказчика может быть

подготовлено подрядчиком. В этом случае задание становится обязательным для сторон с момента его утверждения заказчиком.

Подрядчик обязан соблюдать требования, содержащиеся в задании и других исходных данных для проектирования и выполнения изыскательских работ, и вправе отступить от них только с согласия заказчика.

По договору подряда на проектные и изыскательские работы подрядчик обязан:

1. Выполнять работы в соответствии с переданными ему при заключении договора исходными данными на проектирование;

2. Согласовывать с заказчиком готовую проектно-сметную документацию, а при необходимости, вместе с заказчиком, - с компетентными государственными органами и органами местного самоуправления;

3. Если иное не предусмотрено договором, передать заказчику готовую проектно-сметную документацию и изыскательских работ одновременно;

4. Не передавать проектно-сметную документацию третьим лицам без согласия заказчика [3].

3) Договор субподряда. Генподрядные организации, заключающие подрядный договор на строительство объектов, предлагают объемы работ субподрядным организациям в соответствии с их профилем. Согласование объемов субподрядных работ производится на местах с юридическими лицами в порядке и на условиях, установленных для подрядных организаций.

Возникшие разногласия по объемам и срокам производства работ на стадии согласования объемов субподрядных работ на планируемый год оформляются протоколом с мотивированным обоснованием разногласий сторон.

Договор субподряда заключается генподрядчиком с субподрядчиком на основе Протокола согласования объемов субподрядных работ, утвержденного в установленном порядке титульного списка, при наличии проектно-сметной документации.

Исполнители работ при заключении договоров субподряда самостоятельно определяют договорную цену, взаимные обязательства и любые другие условия хозяйственной деятельности.

Для подготовки субподрядчиком проекта договора генподрядчик передает субподрядчику в согласованные сторонами сроки:

- выписку из календарного плана строительства в части работ, выполняемых субподрядчиком;
- рабочую документацию на объем работ, выполняемой субподрядчиком в планируемом году, в 2-х экземплярах, сметную документацию в 1-м экземпляре и чертежи КМ и КЖ в 3-х экземплярах;
- выписку из утвержденного в установленном порядке титульного списка вновь начинаемой стройки на объем работ, выполняемый субподрядчиком;
- график передачи оборудования, материалов, изделий и конструкций, обеспечение которыми возложено в соответствии с подрядным договором на заказчика;
- другую документацию по перечню, согласованному договаривающимися сторонами.

Генподрядчик обязан в согласованный срок со дня получения проекта договора субподряда подписать его и вернуть субподрядчику. При наличии возражений генподрядчик обязан в рабочем порядке рассмотреть с субподрядчиком разногласия и принять по ним согласованные решения [4].

Сроки начала и окончания выполнения отдельных видов и комплексов работ устанавливаются в договоре субподряда, исходя из сроков, принятых в договоре подряда на капитальное строительство.

4) Договор о строительстве «под ключ». При договоре о строительстве «под ключ» подрядчик принимает на себя все обязанности по строительству и его обеспечению и должен сдать заказчику объект, готовый к эксплуатации, согласно договорным условиям.

При строительстве «под ключ» указанная в договоре цена выплачивается в полном объеме после приемки объекта заказчиком.

Строительство объектов «под ключ» предусматривает следующие изменения в выполняемых участниками капитального строительства функциях.

При этом заказчик обязан:

- представляет генподрядной организации утвержденные в установленном порядке проект или технико-экономический расчет (ТЭР);

- передает обязанность по приобретению оборудования, материалы поставки заказчика на реализацию генподрядной организации или по согласованию с ней соответствующим специализированным субподрядным организациям. При этом ответственность за прогрессивность применяемой технологии оборудования остается за заказчиком;

- при заключении договора подряда передает генподрядной организации объемы проектных и изыскательских организаций с соответствующим финансированием по полной программе проектно-изыскательских работ и выполнением части обязанностей заказчика;

- передает генподрядной организации соответствующие складские помещения или суммы капитальных вложений, необходимые для их сооружения;

- обеспечивает совместно с эксплуатирующей организацией своевременную поставку сырья, материалов, топливно-энергетических ресурсов, набор и укомплектование кадров эксплуатационного персонала для осуществления пусконаладочных работ. При необходимости передает указанные кадры в состав генподрядной и субподрядной организаций в согласованные сроки;

- утрачивает право систематически проверять ход строительства, проводить промежуточные или частичные приемки, осуществлять какой-либо контроль и т.п.

Генподрядная организация принимает на себя все риски заказчика и обязуется передать последнему объект в состоянии, пригодном к немедленной эксплуатации. Генподрядная организация заключает договор подряда на проведение пусконаладочных работ со специализированной организацией. Затраты генподрядной организации по пусконаладочным работам для обеспечения ввода объектов в действие определяются на основании сводной сметы на ввод в эксплуатацию объектов строительства в порядке, устанавливаемым отраслевыми инструкциями министерств и ведомств, и оплачиваются заказчиком по отдельной строке сметы.

Законченные строительством «под ключ» объекты, подготовленные к эксплуатации, выпуску продукции или оказанию услуг, принимаются государственной приемочной комиссией при их стопроцентной готовности в соответствии с утвержденной проектно-сметной документацией в установленном порядке.

Заказчик осуществляет окончательный расчет с генподрядной организацией (с зачетом в оплату средств, переданных ей во временное пользование) по договорной цене после утверждения акта государственной приемочной комиссии о вводе объекта в эксплуатацию. Такой же порядок применяется для расчетов генподрядчика с субподрядными организациями [5].

Учет и отчетность по всем видам деятельности, выполняемым генподрядной организацией при строительстве объектов «под ключ», осуществляются в установленном порядке, согласно МСФО 11 «Договоры подряда».

Стоимость работ и затрат при строительстве зданий и сооружений «под ключ» определяется на основе согласованной договорной цены.

Таким образом, договором строительного подряда должны быть определены состав и содержание технической документации, а также должно быть предусмотрено, какой из сторон необходимо предоставить соответствующую документацию.

Литература

1. Международные стандарты финансовой отчетности. М., Аскери, 2005 г.
2. Оразбекулы Б., Бабашева К.К., Рахимбекова А.А. Особенности бухгалтерского учета в отраслях: учеб. пособие /Оразбекулы Б., Бабашева К.К., Рахимбекова А.А. – Талдыкорган. ЖГУ им. И. Жансугурова, 2011. 137 с.
3. Кеулиджаев К.К., Кудайбергенов Н.А. Бухгалтерский учет в строительстве: Учебное пособие.- Алматы: Экономика, 2007.- 310с.
4. Проскурина В.П. Учет в строительстве. Практическое пособие.- Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2010.- 446с.
5. Тимофеева М.В. Бухгалтерский учет в строительных организациях: учебник для студ. высш. учеб. завед.- М.: Издат. центр «Академия», 2006.- 336с.

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Реформа учета основных средств требует нового подхода к проблемам постановки и решения всего комплекса задач, касающихся повышения эффективности деятельности организаций. Но прежде всего речь идет о взаимной увязке интересов разнообразных фирм, их учредителей, административного аппарата, местных и федеральных органов власти.

В Казахстане аудиторская деятельность – явление достаточно новое, обусловленное переходом к рыночной экономике. В начале 90-х годов, когда по мере акционирования предприятий сократилась сфера государственного контроля и ведомственные ревизионные службы прекратили свое существование, начался процесс массового создания аудиторских фирм.

Аудит – это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, к.э.н. касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия [1].

Главной целью аудита является обеспечение контроля за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской отчетности. За последние годы в бухгалтерском учете произошли существенные изменения, обусловленные сближением российских форм и методов учета с международными и разработкой собственных учетных стандартов, отвечающих международным требованиям

Среди проблем, выдвинутых практикой перехода к рыночной экономике, особую актуальность приобретают оценка основных средств и их отражение в бухгалтерском балансе, а также методы алгоритмизации.

Точность показателей объема, состояния и движения основных средств, а в известной мере и точность их качественной характеристики во многом зависит от того, насколько правильно и достоверно проведена их оценка, имея в виду то, что неправильная оценка основных средств может не только исказить общую картину, но и вызвать неточное исчисление амортизации, а отсюда себестоимости и отпускных цен продукции (работ, услуг), следовательно, доходности, рентабельности и прибыли [2].

Кроме того, изучение аудита основных средств необходимо для принятия взвешенных управленческих решений руководства организаций путем следования советам внешних аудиторов, либо путем создания внутреннего аудита и уделения внимания персонала данного отдела данному вопросу [3]. А также это изучение важно для создания системы контроля действенного использования всех видов ресурсов, определения и отражения достоверных данных в отчетности, характеризующих успехи и неудачи фирм в достижении поставленных целей, увеличения капитала в результате хозяйственной деятельности.

Существует не мало проблем организации аудиторской деятельности. О ряде узких мест аудита в научной литературе можно встретить лишь упоминание, большинство из них изучено не достаточно полно, по многим пока из них не найдено решение.

Изза отсутствия опыта в проведении комплексных и тематических проверок, нехватки рабочих ресурсов, ограниченных сроков, вопросам методического обеспечения уделяется недостаточное количество времени. Вследствие этого на последующих этапах проверки рассредоточиваются трудовые ресурсы, внимание аудиторов заостряется на не существенных аспектах, в то время как существенные отклонения на аудируемом субъекте не замечаются.

Из этого следует вывод о том, что опыт, полученный в результат прошлых проверок должен накапливаться, систематизироваться и обобщаться и оформляться в виде документации - методи-

ческих пособий, рекомендаций, программ (с точки зрения аудиторских организаций указанные документ должны входить в систему внутрифирменных стандартов). Только это позволит избежать проблем чрезмерной специализации работников контролирующих подразделений и функциональной незаменимости отдельных специалистов этот момент особенно важен так как наиболее опытные в отдельных вопросах сотрудники могут покинуть работу по ряду причин: заболеть, уйти в отпуск, и т.д., и аудиторская компания может столкнуться с проблемой «безоружности» и неспособностью своевременно и в полном объеме выполнить задачу по проведению конкретной проверки, в крайнем случае возможен функциональный коллапс.

Указанный фактор зачастую недооценивается руководителями аудиторских фирм. Между тем он приводит к возникновению рисков и снижению эффективности проверки.

Необходимо так же отметить также, что многие нарушения являются типичными, часто повторяющимися на разных объектах проверок. На мой взгляд изучение самих нарушений и отклонений, разработка методов их раскрытия на одном объекте является залогом правильного планирования и разработки действенной программы проверки на другом объекте.

Так же требуется уделять повышенное внимание проблеме профессиональной подготовки и аттестации аудиторов. Это связано с комплексностью и сложностью большинства проверок при которых охватываются различные вопросы финансово-хозяйственной деятельности и выявляются ошибки которые носят системный характер. Помимо вышесказанного связи с этим считаю необходимым разработать универсальную компьютерную программу которая поможет сотрудникам сформировать единую базу данных а также сделать все необходимые расчёты.

Особое значение имеет отраслевой подход, позволяющий сформировать методику аудиторской проверки, учитывая особенности предприятия, относящегося к конкретной отрасли экономики. Например, методика аудиторской проверки предприятий общественного питания[4].

Под объектами аудиторской деятельности понимают отдельные и взаимосвязанные экономические и иные формы функционирования системы, которые изучаются, состояние которых может быть оценено количественно и качественно.

Так одним из важных объектов аудита, на который следует обратить внимание, выступает финансовый результат деятельности организации. Финансовый результат – это выраженный в денежной форме экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, объединения, организации в целом и ее отдельных подразделений

К основным элементам любой методики аудиторской проверки относятся:

- нормативную базу;
- информационную базу;
- классификатор нарушений;
- программу проверки;
- определенные тесты и вопросники;
- последовательности применяемых процедур [5].

Использование предложенного порядка проведения аудита и рабочих документов позволит систематизировать и оптимизировать работу как внешних, так и внутренних аудиторов, и предоставлять обоснованные заключения, на которых руководитель сможет основывать управленческие решения.

Наиболее часто встречающиеся уязвимости в системе учёта основных средств:

- 1.Недостаточно полно сформирована учетная политика предприятия, а именно отсутствует организационно-технический раздел и отдельные способы оценки и списания активов и обязательств;
- 2.График документооборота имеется на предприятии, но контроль за его исполнением не ведется, и как следствие происходит нарушение сроков формирования и обработки документов;
- 3.Система внутреннего контроля не достаточно эффективна, а именно работа по ведению налогового учета возложена на главного бухгалтера и как следствие не подлежит проверке со стороны других бухгалтеров;
- 4.Инвентаризация на предприятии проводится в установленном порядке, т.е. один раз в год. Внеплановые инвентаризации не производятся.

На предприятии можно установить систему электронного документооборота, которая предназначена для автоматизации документооборота и делопроизводства в организациях, а также для информационного обеспечения сотрудников организаций.

Электронный документооборот - система ведения документации, при которой весь массив создаваемых, передаваемых и хранимых документов поддерживается с помощью информационно-коммуникационных технологий на компьютерах, объединенных в сетевую структуру, предусматривающую возможность формирования и ведения распределенной базы данных. При этом не отрицается использование бумажных документов, но приоритетным признается электронный документ, создаваемый, редактируемый и хранимый в компьютере.

Она поддерживает полный «жизненный цикл» документа: создание проекта, согласование, утверждение, рассылка, исполнение, опубликование, архивное хранение. Система может работать в корпоративной сети у многих сотен пользователей. Между подсистемами, установленными в разных подразделениях, формируется единая информационная среда, которая не только обеспечивает обмен документами, но и представляет возможность организации единого хранилища данных и повсеместного доступа к нему по технологии Интернет/Инtranет в рамках компетенции каждого пользователя.

Основные принципы электронного документооборота

-Однократная регистрация документа, позволяющая однозначно идентифицировать документ.

-Возможность параллельного выполнения операций, позволяющая сократить время движения документов и повышения оперативности их исполнения

-Непрерывность движения документа, позволяющая идентифицировать ответственного за исполнение документа (задачи) в каждый момент времени жизни документа (процесса).

-Единая (или согласованная распределённая) база документной информации, позволяющая исключить возможность дублирования документов.

-Эффективно организованная система поиска документа, позволяющая находить документ, обладая минимальной информацией о нём.

-Развитая система отчётности по различным статусам и атрибутам документов, позволяющая контролировать движение документов по процессам документооборота и принимать управленческие решения, основываясь на данных из отчётов

-Для совершенствования системы внутреннего контроля необходимо установить точные даты проведения инвентаризаций, также в целях обеспечения сохранности имущества предприятия нужно в течение года проводить внеплановые инвентаризации (инициативные).

Литература

1. Ажибаева З.Н. Аудит. Учебник. Алматы 2005. - 318 с.
2. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности. Алматы, 1998. - 355 с.
3. Ержанов М.С. Аудит 1. Базовый учебник. - Алматы, 2005.- 382 с.
4. Джек К. Робертсон Аудит. Перевод с англ. - М: Контакт, 1993. - 496 с .
5. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. - Ростов н/Д: Феникс, 2003. - 477 с.



ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства предприятия составляют часть их материально-технической базы, рост и совершенствование которой является важнейшим условием увеличения объемов товарооборота, прибыли и повышения их технической оснащенности. Особенностью основных средств является их высокая стоимость и большая продолжительность эксплуатации, а также относительно динамичное изменение их технического уровня в результате научно-технического прогресса, что приводит к их обесцениванию. Все это обуславливает определенные требования, как к характеру приобретаемых основных средств, так и к их эксплуатации. Основные средства должны обладать высокой производительностью и экономичностью при использовании, универсальностью, надежностью в работе. Для самостоятельных товаропроизводителей, работающих на рынок, независимо от форм собственности вопрос об эффективном использовании основных средств - это вопрос их существования и благополучия.

Учёт основных средств –важное направления в бухгалтерском учёте. Получение достоверной информации об имуществе предприятия обретает первостепенную важность именно сейчас, на этапе становления и развития рыночных отношений, поскольку именно основные фонды являются основой хозяйственной деятельности любой организации.

В настоящее время предприятия получают возможность проявления инициативы в области постановки и ведения бухгалтерского учёта основных средств, что требует от бухгалтеров больших знаний для оптимизации учёта [1]. Сегодня появляется всё больше и больше фирм, занимающихся разработкой и распространением интегрированных программ автоматизации бухгалтерского учёта в целом, и основных средств в частности, что позволяет избавиться от многих трудностей учёта основных средств.

Первым шагом в оптимизации учета основных средств станет исключение наиболее типичных ошибок:

1) Неверная классификация. Имущество не относится к основным средствам:

- приобретенный объект используется в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- объект используется в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организация не предполагает последующей перепродажи приобретенного объекта;
- способность приобретенного актива приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

На практике встречаются ситуации, когда некоторые условия признания основного средства не выполняются, но бухгалтеры относят данный объект к основным средствам. Например, фирмой может быть приобретено имущество, которое вроде бы служит больше года и не предполагается перепродавать его. Но оно не используется в производственных или управленческих нуждах. Примерами может быть холодильник, микроволновая печь, электрический чайник. Только обосновав их «производственную необходимость» документально, можно включить такие объекты в состав основных средств [2].

2) Неправильно сформирована первоначальная стоимость. Нередко возникают ошибки при учете процентов за кредит и заемные средства, привлеченные с целью приобретения основных средств.

В практической работе бухгалтерами допускаются ошибки при формировании первоначальной стоимости объектов основных средств, полученных по договору мены.

- Ошибки при отражении переоценки основных средств
- Неправильное исчисление и отражение амортизации в бухгалтерском учете

- Основные виды ошибок и нарушений, допускаемых при начислении и отражении амортизации в бухгалтерском учете, состоят в следующем:

- а) неправильное отнесение имущества к амортизируемому;
- б) неверное определение срока полезного использования объектов основных средств, которое приводит к неправильному исчислению суммы амортизации и соответственно искажению себестоимости произведенной продукции (работ, услуг) и финансовых результатов;
- 3) невыполнение требований, изложенных в учетной политике организации по способам начисления амортизации
- 4) неверное начисление амортизации по объектам недвижимости
- 5) Амортизация начисляется по имуществу, которое не является амортизируемым
- 6) Неправильно определен срок полезного использования
- 7) Нарушения правил учета расходов на модернизацию и реконструкцию

При необходимости (резких и значительных сдвигах, нехарактерных тенденциях в динамике основных средств, недостаточном раскрытии соответствующих разделов учетной политики и пояснительной записки [3].

После оценки общей ситуации с основными средствами аудитор следует провести по объектный анализ, выявить сущность и причины вызывающих сомнение событий и их влияние на достоверность отчетности.

В ходе инвентаризации аудитору необходимо также оценить обеспеченность организаций основными средствами. Иначе ему придется выяснять, достаточно ли у организации таких активов, каковы их техническое состояние и пригодность для выполнения бизнес-плана по выпуску продукции и продажам. Результативность инвентаризации повышается при использовании аналитических процедур пообъектной оценки состояния активов [4]. Для этого проверяется соответствие фактического состояния объектов техническим характеристикам, указанным в паспортах, формулярах и другой технической документации, а также способность объектов выполнять заданные функции с учетом фактического срока службы. Например, в акте обследования здания следует указать состояние его отдельных элементов и конструктивных частей: окон, дверей, кровли, установленного оборудования и т.д. Особое внимание уделяется оценке работоспособности активной части основных средств (машин, оборудования и транспортных средств), уровню их технического обслуживания и реальной загрузки в производственном процессе, для чего проверяющий пользуется внутренней информацией (документами, подтверждающими выполненный ремонт, отработанное время и др.).

На основании технической документации и данных инвентарных карточек аудитору нужно количественно оценить состояние отдельных объектов основных средств (или их групп), используя традиционные коэффициенты износа по времени использования актива и по величине начисленной амортизации, а также показатель среднего возраста основных средств. В результате анализа аудитор может обоснованно охарактеризовать наличие и качество основных средств организации [5].

Автоматизация учета основных средств отличается тем, что здесь наблюдается стабильность информации. Для автоматизации учета основных средств применяются коды:

- 1) синтетических счетов и субсчетов аналитического учета;
- 2) структурных подразделений предприятия;
- 3) инвентарных объектов;
- 4) норм амортизационных отчислений;
- 5) бухгалтерских операций и др.

При автоматизации учета основных средств используются типовые межотраслевые формы первичных документов.

Особенностью организации автоматизированного учета является создание постоянного файла (массива) информации, соответствующего картотеке инвентарных объектов. По данным первичных документов фиксируется движение основных средств амортизационного фонда. В результате обработки получают отчетные разработки, ведомости движения основных средств по счетам. На их основе получают оборотную ведомость основных средств по местам нахождения и эксплуатации, расчет амортизационных отчислений, ведомость амортизационных отчислений по кодам

производственных затрат и начисления износа основных средств, обеспечивающих проведение инвентаризации, составление баланса и форм периодической и годовой отчетности.

Каждая компания в ходе своей деятельности сталкивается с необходимостью проводить инвентаризацию основных средств, которые находятся у нее на балансе. Пока имущество организации умещается в рамках одной (или нескольких) комнат, этот процесс не вызывает никаких затруднений. Но когда размеры компании возрастают до нескольких сотен кабинетов, десятков офисов и региональных представительств, проведение инвентаризации становится настоящей проблемой. Особенно, если подразделения компании находятся в разных городах или даже странах.

Штрих-код уже давно используется для проведения инвентаризации торговых остатков на складе или в торговом зале. Так почему бы не использовать его аналогичным образом при инвентаризации основных средств. Для использования штрихового кодирования необходимо промаркировать каждое основное средство этикеткой с уникальным штрих-кодом. При этом, значение штрих-кода, может быть таким же как инвентарный номер основное средство или же отличаться от него. Кроме штрих-кода, по которому происходит идентификация основное средство, на этикетке обычно печатают еще название основное средство, его инвентарный номер и другую необходимую информацию. Для того, чтобы справиться с этим процессом нам понадобится принтер этикеток.

После того как маркировка всех основное средство завершена, мы уже готовы к проведению инвентаризации. Нужно лишь взять в руки терминал сбора данных и начать сканирование штрих-кода со всех подряд основное средств. В результате, в терминале сбора данных будет сформирован файл, содержащий значения всех считанных штрих-кодов.

Для подведения итогов инвентаризации останется лишь выгрузить полученный файл в вашу учетную систему и сформировать инвентаризационную ведомость.

При использовании штрих-кода в учете основных средств предприятие получает следующие преимущества:

- существенно сократилось время на проведение инвентаризации;
- уменьшилось кол-во ошибок;
- уменьшилось кол-во персонала, который задействован при проведении инвентаризации.

Мы рассмотрели самый простой способ проведения инвентаризации с использованием технологии штрихового кодирования. Но кроме этого, мы можем использовать и некоторые дополнительные возможности. Например, проведение инвентаризации не всех подряд основное средство, а только тех, которые числятся за определенным сотрудником или местоположением (офисом или отделом).

Для этого мы должны присвоить уникальный штрих-код каждому сотруднику и местоположению (подразделению). Теперь если нам требуется провести инвентаризацию основное средство в определенном кабинете, мы должны выбрать номер этого кабинета в соответствующем поле в терминале сбора данных либо считать штрих-код с этикетки, которая наклеена, например, на двери в соответствующий кабинет. Или нам нужно проверить список оборудования, которое числится за увольняющимся сотрудником. В терминале выбираем фамилию сотрудника и считываем штрих-код со всего оборудования, которое у него есть. В итоге получаем отчет в учетной системе или непосредственно на экране терминала о том все ли сходится или какого-то оборудования не достаёт. Особенно привлекательным штриховое кодирование делает то, что его можно интегрировать в автоматизированную систему учёта «1С Бухгалтерия».

Литература

1. Баймуханова С.Б. Финансовый учет: Учебное пособие. - Алматы: “Экономика”, 2008. - 272с.
2. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие - Алматы, 2008 - 472 с.
3. Корженгулова А.А. МСФО: Учеб. пособие, Астана: Акад.гос.упр. при Президенте РК, 2008 - 143 с.
4. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях. Учебное пособие. Алматы, ТОО “Издательство LEM”, 2009 - 444 с.
5. Белов А.А., Белов А.Н. Бухгалтерский учет. Теория и практика, Учеб. пособие. - М.: Книжный мир, 2009 - 748 с.

ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ МАТЕРИАЛЬНЫМИ РЕСУРСАМИ

Жизнедеятельность и развитие любой системы невозможны без постоянной подпитки энергией и материей - материальными ресурсами, т.е. первое условие жизнеспособности – постоянное наличие материальных ресурсов. Ни одно предприятие не обходится без применения материальных ресурсов в своей хозяйственной деятельности. Промышленные предприятия приобретают сырье и материалы, потребляют их в производственном процессе и получают готовую продукцию. Таким образом, каждый бухгалтер неизбежно сталкивается с необходимостью отражения в учете операций по движению материальных ресурсов.

В промышленности постоянно увеличивается потребление товарно-материальных ценностей в производстве. Это обуславливается расширением производства, значительным удельным весом материальных ресурсов в себестоимости продукции и ростом цен на эти ресурсы.

Рациональное использование материалов - один из важнейших факторов роста производства и снижения себестоимости продукции, следовательно, роста прибыли и повышения уровня рентабельности.

Эффективное использование материальных ресурсов на предприятиях возможно при их целенаправленном, рациональном использовании и осуществлении действенного, полного учета и контроля их расходования. Это позволит минимизировать материальные затраты на производство продукции. В настоящее время определяющее значение приобретают качественные показатели, такие как снижение удельных затрат сырья, материалов, топлива и энергии. Поэтому необходимо максимально устранять потери и нерациональные расходы материальных ценностей, которые, в частности, могут возникнуть при неэффективной организации учета и контроля их использования [1].

С переводом экономики на рыночные механизмы хозяйствования, развитием конкурентной среды меняются принципы управления материальными ресурсами предприятий и организаций. В постоянно меняющейся конкурентной рыночной среде на первый план выдвигаются логистические принципы управления материальными потоками, позволяющие оптимизировать направление и интенсивность материальных потоков и, тем самым, минимизировать затраты на их организацию. Задачи пополнения и распределения материальных ресурсов решают системы материального снабжения предприятий. Эффективность работы системы материального снабжения и отдельных ее звеньев, оперативность и качество принимаемых решений во многом определяются ее организационной структурой, оптимальным распределением функций между подразделениями и установлением сферы влияния каждого такого звена, которое должно выполнять свойственные ему функции, имея для этого необходимые условия и полномочия. В этой связи большое значение имеет укрепление организационной структуры служб материально-технического снабжения и их складского хозяйства, которому принадлежит важная роль в организации движения материальных потоков, поскольку перемещение материальных потоков в логистической цепи невозможно без концентрации в определенных местах необходимых запасов. Управление материальными потоками всегда являлось существенной стороной хозяйственной деятельности, но с развитием конкуренции на рынке потребителя оно приобрело положение одной из наиболее важных функций экономической жизни [2].

В системе материального снабжения объектом управления является текущий запас материальных ресурсов потребителя, который постоянно испытывает воздействие внешней среды, то есть потребление материальных ресурсов. Система управления материальными ресурсами должна воздействовать на объект управления (текущий запас) таким образом, чтобы обеспечить штатный режим функционирования потребителя. Для того, чтобы управлять объектом управления (текущим запасом) необходимо постоянно за ним наблюдать, поскольку эффективное управление без наблюдения за объектом управления невозможно, т.е. в системе управления должна быть предусмотрена

функция измерения состояния объекта управления, в системе материального снабжения это:

- учет наличия материальных ресурсов;
- учет движения материальных потоков.

Если в процессе наблюдения за объектом управления (текущим запасом) выявится его отклонение от заданной траектории, то необходимо вырабатывать управляющие воздействия, в системе материального снабжения это:

- организация пополнения материальных ресурсов;
- рациональное распределение материальных ресурсов;
- перераспределение материальных ресурсов.

Для того, чтобы управляющие воздействия реально воздействовали на объект управления (текущий запас) необходима функция исполнения управляющих воздействий, в системе материального снабжения это:

- изготовление или закупка материальных ресурсов;
- их доставка и приемка;
- их размещение и хранение;
- отпуск материальных ресурсов.

Процесс исполнения управляющих воздействий необходимо постоянно контролировать, в противном случае возможно несоответствие между принятыми управляющими решениями и их реальным исполнением, т.е. в любой системе управления (в том числе в системе материального снабжения) должна быть предусмотрена функция контроля исполнения управляющих воздействий, в системе материального снабжения.

В настоящее время на основе научных разработок и хозяйственной практики отечественных и зарубежных предприятий сформулированы основные принципы формирования и функционирования системы управления материальными ресурсами [3]:

- плюрализм источников и форм материально-технического обеспечения (материальные ресурсы могут приобретаться по прямым договорам в оптово-торговых организациях или непосредственно у предприятий-изготовителей данного вида ресурсов);
- самостоятельность предприятий-поставщиков (продавцов) и предприятий-потребителей (покупателей) в использовании по своему усмотрению материальных и финансовых ресурсов, находящихся в рамках их прав собственности;
- саморегулирование на основе действующих с помощью управляющих воздействий (налогов, процентных ставок, таможенных пошлин и т. п.) элементов государственной экономической политики для достижения сбалансированности производства с материальными ресурсами;
- ресурсосбережение и противозатратность (основные параметры процесса -материальные ресурсы, материальные затраты, запасы и запасоемкость - должны находиться в равновесном состоянии на общественно необходимом уровне);
- интенсификация использования материальных ресурсов в результате достижения максимально возможной глубины их вовлеченности в производственный оборот, т. е. повторного и многоцелевого использования главным образом отходов потребления как вторичных материальных ресурсов;
- комплексность (предусматривается, что в системе циркулируют все необходимые для деятельности предприятия виды материальных ресурсов, в том числе предназначенные для предоставления информационных, производственных и коммерческих услуг);
- оперативность (способность системы быстро реагировать на требования рынка в целом и индивидуальные потребности отдельных предприятий-партнеров);
- обратимость (возможность свободного перехода продукции как товара из натурально-вещественной формы в стоимостную и обратно);
- восприимчивость к научно-техническому прогрессу (система должна изыскивать, осваивать и рекламировать новейшие виды товаров и услуг, а также насыщать ими рынок. То же относится к использованию в деятельности предприятия новейшей техники и технологий продвижения товаров на рынок, переработки информации и обслуживания предприятий-потребителей);
- реализация приоритета потребителя (удовлетворение индивидуальных и общественных

потребностей (рынков) в материальных ресурсах и услугах на общественно необходимом уровне при наименьших затратах).

Эти принципы должны действовать одновременно, ибо они определяют условия равновесного состояния и эффективного функционирования системы. В противном случае система управления деформируется, что неизбежно приводит к сбоям в процессе материально-технического обеспечения: возникновению дефицитных ситуаций при одновременном образовании избытка запасов товарно-материальных ценностей.

Любая система управления (в том числе система материального снабжения) должна быть устойчивой, т.е. объект управления должен развиваться по заданной траектории в пределах заданных отклонений; иначе система управления саморазрушается.

Траектория объекта управления формируется системой управления согласно заданной цели (целевой функции), поскольку иначе само управление лишается смысла. Материальное снабжение материальными ресурсами должно быть организовано таким образом, чтобы обеспечить штатный режим функционирования потребителя. Прежде чем формулировать критерий управления материальными ресурсами добавим, что при этом должны быть обеспечены по возможности минимальные затраты на производство, закупку, перевозку и хранение запасов. Штатный режим функционирования предприятия возможен лишь тогда, когда постоянно удовлетворяются его потребности в материальных ресурсах. В свою очередь потребности предприятия в материальных ресурсах определяются их реальным расходом на производство продукции или оказания услуг, который является, как правило, случайной величиной, распределенной по нормальному закону. Отсюда постоянно полностью удовлетворять потребности предприятия в материальных ресурсах практически невозможно, поскольку для этого необходимо иметь их неограниченный (бесконечный) запас.

Реальная ограниченность запаса материальных ресурсов влечет за собой, что на практике потребность предприятия в материальных ресурсах может быть полностью удовлетворена с некоторой вероятностью. Надежность снабжения – вероятность того, что в любой момент времени найдется достаточный запас материальных ресурсов для удовлетворения потребности потребителя.

Логистический подход к снабжению предприятий материальными ресурсами предусматривает по возможности полное удовлетворение их потребности с минимальными общими затратами на производство и закупку материальных ресурсов, их перевозку и хранение.

Реализация функций замкнутой системы материального снабжения с обратной связью в соответствии с критерием управления запасами возможна только в рамках логистической цепи, элементами которой являются:

- заводы-изготовители материальных ресурсов;
- оптовые склады-поставщики материальных ресурсов;
- склады-распределители материальных ресурсов;
- производственные склады материальных ресурсов;
- перевозчики материальных ресурсов;
- предприятия-потребители материальных ресурсов.

При принятии управляющих решений оценивается материальный поток и затраты в комплексе, т.е. по всей логистической цепи, а не в каждом ее звене отдельно. Принимает решение общий управляющий орган, в системе материального снабжения – довольствующий орган. Логистический подход в материальном снабжении предприятий материальными ресурсами особенно предпочтителен в таких предпринимательских объединениях, как: концерны, консорциумы, корпорации.

Необходимо отметить, что передовые компании мира успешно применяют в своей деятельности логистические концепции, системы и технологии; среди которых можно выделить следующие [4]:

- Just-in-time (точно в срок);
- Requirements/Resource planning (планирование потребностей/ ресурсов);
- Effective Customer Response (эффективная реакция на запросы потребителей);
- Time-based Logistics (логистика в масштабе реального времени);
- Value-added Logistics (логистика добавленной стоимости);
- Integrated Supply Chain Management (интегрированное управление цепями поставок).

Одной из наиболее популярных в мире логистических концепций является концепция Requirements/Resource planning (RP), которая включает две фазы развития:

- Materials Requirements Planning (MRP-I) – планирование потребностей в материалах;
- Manufacturing Resource Planning (MRP-II) – планирование ресурсов предприятия.

Логистические системы, разработанные на основе концепции RP, решают следующие задачи: прогнозирование и управление спросом, расчет производственного расписания, расчет плана загрузки мощностей, управление запасами, контроль закупок материальных ресурсов и др.

Не менее популярна концепция Just-in-time (JIT), разработанная японской корпорацией «Тойота». Логистические системы, разработанные на основе концепции JIT, организуют непрерывный производственный поток, способный к быстрой перестройке и практически не требующий страховых запасов материальных ресурсов. Сущность концепции заключается в том, что все производственные подразделения, обеспечивающие технологический процесс, снабжаются материальными ресурсами только в том количестве и к такому сроку, которые необходимы для выполнения заказа следующего звена технологической цепи. Главными условиями успешного функционирования такой логистической системы являются: надежность поставщиков материальных ресурсов; тесное сотрудничество поставщиков и потребителей, наличие между ними стабильных долгосрочных отношений; высокий уровень качества поставляемых материальных ресурсов; высококвалифицированный и дисциплинированный кадровый состав предприятий; стабильность рынка.

Таким образом, задача логистики состоит в организации материалопотоков, обеспечивающих непрерывность производственного процесса, его оптимальный цикл, соответствующий маркетинговой концепции предприятия, при минимизации расходов на транспортировку и хранение материальных ресурсов и предметов их переработки.

Рациональная организация материально-технического снабжения и сбыта в значительной мере предопределяет на предприятии уровень использования средств производства, рост производительности труда, снижение себестоимости продукции, увеличение прибыли и рентабельности.

Литература

1. Хорнгрен Ч. Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч. Т. Хорнгрен, Дж. Форстер: пер. с англ.; под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995.
2. Пересветов Ю.В. Управление материальными ресурсами. Логистические принципы: Учебное пособие. - М.: УМЦ МПС России, 2007. - 128 с.
3. Майданов А.Д. Управление материальными ресурсами: Учебное пособие. – М.: МИИТ, 2001.
4. Райан Б. Стратегический учет для руководителя : пер. с англ.; под ред. В. А. Микрюкова. М.: Аудит: ЮНИТИ, 2008.



*Кульмагамбетова А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж. к.э.н.*

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ

Финансовая отчетность служит источником информации для анализа, прогнозирования, контроля и управления деятельностью компаний всех форм собственности. Это было важно всегда и тем более в современных условиях, где успех деятельности хозяйствующих субъектов зависит от уровня руководства, конкретности, объективности, оперативности и научной обоснованности принятых им решений. Исходя из тщательного и глубокого исследования, можно объективно оценить деятельность компании, разработать конкретные предложения для принятия управленческих решений по оздоровлению и укреплению финансовой устойчивости компании и повышению его деловой активности.

По мнению Донцовой Л.В., финансовая отчетность – единая система информации о финансовом положении предприятия и результатах его деятельности, составляемая на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении предприятия в форме, удобной и понятной для принятия управленческих решений. Основная цель подготовки финансовой отчетности - обеспечение необходимой информацией всех заинтересованных пользователей независимо от возможностей пользователя получить такую отчетность. Такая цель определяется стремлением компании максимально расширить круг пользователей [1,с.15].

Финансовая отчетность - система итоговых показателей, которые комплексно описывают финансово-хозяйственную деятельность организации за истекший период. Финансовая отчетность служит источником информации для анализа, прогнозирования, контроля и управления деятельностью организации всех форм собственности и организационно-правового статуса [2, с.135].

Цель финансовой отчетности - это предоставление информации о финансовом состоянии компании за отчетный период и изменениях в его финансовом положении [3,с.34].

Исходя из данной цели, у финансовой отчетности следующие задачи:

- создание необходимых условий для существующих и потенциальных пользователей информации при принятии ими управленческих решений о взаимодействии с компанией;
- возможность оценки времени, вероятности и объемов причитающихся пользователям выплат от деятельности компании;
- обеспечение адекватности отражения состояния экономических ресурсов компании, включая все возможные внешние обстоятельства.

Задачи могут быть реализованы при соблюдении определенных качественных характеристик финансовой отчетности: ценность для пользователя; сопоставимость; достоверность; постоянство и др.

Соблюдение качественных характеристик финансовой отчетности нашли отражение в соответствующих нормативных актах, которые регулируют ведение финансового учета и отчетности. Обобщенное нормативно-правовое регулирование учетной системы Казахстана представлено в таблице 1. Приведенная в таблице 1 классификация уровней законодательных и нормативных документов носит условный характер и основана на их юридической значимости.

Характерная особенность, которая присуща казахстанскому бухгалтерскому учету - документы должны пройти регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан и только после данных процедур они приобретают статус нормативного правового акта, в ином случае они носят рекомендательный характер и не обязательны к исполнению.

Целью Международного стандарта финансовой отчетности №1 «Представление финансовой отчетности» является предписание основы представления финансовой отчетности общего назначения с тем, чтобы достичь сопоставимости как с собственной финансовой отчетностью организации за предшествующие периоды, так и с финансовой отчетностью других организаций [4].

Финансовая отчетность в обязательном порядке должна быть четко обозначена и выделена из числа прочей информации в рамках одного опубликованного документа. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года, финансовая отчетность включает в себя:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку [5].

Финансовая отчетность, которая составлена по международным стандартам финансовой отчетности обязана отвечать следующим требованиям:

- иметь название и другие идентификационные признаки отчитывающейся компании (код по ОКПО, ОКЭД, ОПФ, юридический адрес и т.п.);
- составлена по нормам международных стандартов финансовой отчетности и отделена от другой несущественной информации;

- идентифицирована с отчитывающей компанией или группой компаний (отдельная или консолидированная);
 - составлена в принятой учетной (функциональной) валюте - тенге;
 - отражает экономическое содержание событий и операций, а не только их юридическую форму;
 - представляет линейные статьи в порядке выделения краткосрочных и долгосрочных элементов или в порядке ликвидности;
 - нейтральна, то есть свободна от предвзятости (запрещено улучшать или ухудшать показатели, злоупотребляя профессиональным суждением);
 - осмотрительна, т.е. оценки активов и доходов не завышены, а обязательств и расходов - не занижены;
 - каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно.
- Незначительные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и не должны представляться отдельно.

Финансовая отчетность составляется по данным бухгалтерского учета нарастающий итогом с начала отчетного года в порядке и по правилам, установленным Международным стандартом финансовой отчетности № 1 (IAS) «Представление финансовой отчетности», Приказ министра финансов РК от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)».

Таблица 1. Классификация нормативно-правовых документов, регулирующие организацию бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности

Основной документ	Наименование документа
Законы, указы Президента Республики Казахстан и иные законодательные акты	Гражданский Кодекс РК (Особенная часть) (с изм. и доп. по сост. на 04.07.2013г.) от 01.07.1999 г. № 410-1; Закон РК от 10.12.08 г. № 100-IV «О налогах и др. обязат. платежах в бюджет (Налоговый Кодекс)» (с изм. и доп. по сост. на 15.01.2014 г.); Закон РК от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изм. и доп. по сост. на 29.09.2014 г.); Кодекс РК от 30 июня 2010 года № 296-IV «О таможенном деле в Республике Казахстан» (Таможенный кодекс) (с изм. и доп. по сост. на 07.11.2014 г.); Закон РК от 13 июня 2005 года № 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп. по сост. на 07.11.2014 г.) и др.
Постановления Правительства Республики Казахстан	Постановление Правительства Республики Казахстан от 14 октября 2011 года № 1172 «Правила ведения бухгалтерского учета»; Постановление Правительства РК от 6 февраля 2008 года № 108 «О возмещении государственным служащим расходов на служебные заграничные командировки за счет средств республиканского и местных бюджетов (с изм. и доп. от 29.11.2010 г.)»;
Нормативно-правовые документы по бухгалтерскому учету, разрабатываемые и утверждаемые Министерством финансов Республики Казахстан	Приказ МФРК от 20 декабря 2012 года № 562 «Об утверждении форм первичных учетных документов»; Приказ МФРК от 19 августа 2013 года № 402 «О внесении изменений и дополнений в приказ МФРК от 20 декабря 2012 года № 562 «Об утверждении форм первичных учетных документов»; Приказ МФРК от 21 июня 2007 года № 215 «Об утверждении форм регистров бухгалтерского учета»; Приказ МФРК «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 23.05.2007 г. № 185; Приказ МФРК от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)».
Нормативные документы, разрабатываемые Нацбанком РК	Инструкция Нацбанка от 17.07.2000 г. № 287 «Инструкция о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов в национальном банке Республики Казахстан юридических лиц, не осуществляющих банковскую деятельность»
Внутр. документы организации, разрабатываемые соотв-ми структурными подразделениями	Утверждаемые распорядительные документы организаций (приказы, положения, разъяснения и т.п.), учетная политика, рабочий план счетов и другие внутренние рабочие документы
Примечание: составлено автором	

Целью финансовой отчетности является обеспечение пользователей значимой и достоверной информацией, для принятия ими экономических решений. Бухгалтерский баланс - основная форма годового отчета организации, отражает финансовое положение организации на начало и конец отчетного года, составляется на основании данных Главной книги. Баланс делится на две части: актив, т.е. имущество, имущественные и личные неимущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку, и пассив - собственный капитал и обязательства. Обе части всегда сбалансированы [6, с.138].

Баланс отражает три элемента финансовой отчетности: активы, собственный капитал и обязательства. Остальные два элемента – доходы и расходы отражаются в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Отчет о прибылях и убытках - основная форма, которая раскрывает обобщенно счета доходов и расходов. Все данные, необходимые для составления отчета, получают непосредственно из счетов бухгалтерского учета доходов и расходов.

Форма № 3 «Отчет о движении денежных средств» показывает основные каналы поступления и выхода денежных средств предприятия за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Финансовая отчетность содержит пояснительную записку, дополнительные таблицы и прочую информацию. Данные, которые содержатся в пояснительной записке, одинаково необходимы как внешним пользователям информации, так и руководству самой компании. Предоставление пояснительной записки к финансовым отчетам помогает пользователям в понимании и сопоставлении данных финансовых отчетов.

Финансовая отчетность представляется следующим пользователем:

- собственникам (участникам, учредителями) или уполномоченным органам или органам в соответствии с учредителями документами;
- налоговым органам по месту нахождения предприятия;
- местному финансовому органу;
- органам государственной статистики.

При составлении финансового отчета отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. Отчетный период, согласно действующего законодательства для годовой отчетности субъекта - календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря. Отчетность представляется не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Финансовая отчетность юридического лица открыта к публикации для заинтересованных пользователей. Надежность содержащейся в ней информации подтверждается независимым аудитором, который предоставляется юридическим лицом или индивидуальным аудитором.

Важность финансовой отчетности для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности компании разноаспектна и может быть рассмотрена как в рамках теории бухгалтерского учета и финансов, так и с позиции практикующих бизнесменов и специалистов. Всякая компания в той или иной степени нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти средства можно на рынках капитала. Привлечь потенциальных инвесторов и кредиторов возможно лишь путем объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности.

Приоритетная роль финансовой отчетности как главного средства коммуникации проявляется в том, что цели и требования, к ней предъявляемые, являются основным при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета, которые получили достаточно широкую известность в англоязычных странах Запада. Значительный вклад в их формирование внесли такие известные западные теоретики, как У. Патон, Г. Свини, А. Литлтон и др. [7, с. 25]

Один из наиболее значимых принципов бухгалтерского учета - принцип достаточной аналитичности генерируемых в системе и отражаемых в отчетности данных. Несомненно, что далеко не любые полезные сведения могут быть прямо отражены в отчетности, часть их приходится давать дополнительно в виде приложений и примечаний к отчетности, аналитических записок, графиков, схем. Это актуализует проблему содержания и структурирования бухгалтерского отчета. Эту

проблему необходимо рассматривать в двух аспектах: допустимая степень унификации отчетных форм и собственно структурное представление годового отчета, а ее решение возможно на основе обобщения отечественного опыта, существующего состояния теории и практики подготовки отчетности, практики зарубежных стран, рекомендаций международных учетных стандартов.

Одно из основных достоинств финансовой отчетности как средства коммуникации - ее аналитические возможности. Именно финансовая отчетность вкупе со статистической и текущей информацией финансовой информацией позволяет получить первое и достаточно объективное представление о состоянии и тенденциях изменения экономического потенциала возможного контрагента или объекта инвестиций [8, с. 31].

Иметь дело с финансовой отчетностью приходится многим специалистам и руководителям, причем далеко не все они в достаточной степени владеют основами бухгалтерского учета. Умение работать с финансовой отчетностью предполагает, по крайней мере, знание и понимание:

- а) места финансовой отчетности в системе информационного обеспечения деятельности финансового менеджера;
- б) нормативных документов, регулирующих подготовку и представление;
- в) состав и содержание финансовой отчетности;
- г) методики ее чтения и анализа.

Таким образом, современный квалифицированный бухгалтер обязан составить финансовую отчетность в соответствии с действующими нормативными положениями и требованиями для обеспечения пользователей достоверной и полной информацией об имущественном и финансовом положении компании.

Литература

1. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007. - 144 с.
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - 2-е изд. - М: Издательство «Дело и Сервис», 2007. - 336с.
3. Скала В.И., Скала Н.В., Нам Г.М. Национальная система бухгалтерского учета в Республике Казахстан. ТОО «Издательство LEM». – Алматы, 2007. ч.1 – 420 с.
4. МСФО №1 (IAS) «Представление финансовой отчетности» 01.01.2005.
5. Приказ МФРК от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)».
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. – Алматы, 2010. – 472с.
7. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности – Алматы «Экономика», 2009 – 366 с.
8. Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С. К., Дюсембаева Е. К. Аудит и анализ финансовой отчетности. – Алматы: Гылым, 2000. – 500 с.



Кыдырбекова Г. Б., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Нургазина Ж. К., к.э.н.

Казахский Агротехнический университет им.С.Сейфуллина

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ В ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТАХ

В современных условиях усиления процессов глобализации ключевую роль приобретает информация в качестве основы для принятия важнейших управленческих решений как менеджментом самого хозяйствующего субъекта, так и внешними заинтересованными пользователями. Одним из главных источников представляемых данных об эффективности деятельности компании является система бухгалтерского учета и отчетности. Обеспечение ее надежности и достоверности становится первоочередной задачей. Особую актуальность приобретает вопрос определения оптималь-

ной модели оценки различных объектов бухгалтерского учета, которая наилучшим образом отвечает критериям реальной ценности актива или обязательства.

Оценка всегда связывается с денежным измерителем. И поскольку оценка имущества предприятия определяет оценку результатов его деятельности, то всегда был и остается актуальным вопрос выбора способов оценки имущества и обязательств предприятия.

Наличие различных способов оценки объектов учета ставит перед специалистами предприятия в области финансов и бухгалтерского учета задачу выбора оптимального варианта, позволяющего реализовать конкретные цели.

В соответствии с МСФО, учётная политика субъектов хозяйствования может вестись по одной из двух моделей: по модели первоначальной (исторической) стоимости или по модели справедливой стоимости.

Организация и ведение учётной политики субъектами хозяйствования по модели справедливой стоимости находит всё большее применение в международном бухгалтерском сообществе.

В современных экономических условиях применение справедливой стоимости обуславливается следующими факторами:

- реформирование и интеграция организаций вызывают изменения в системе учета и формирования отчетности;
- расширение круга пользователей информацией бухгалтерской отчетности предъявляет к ней новые требования;
- модернизация производства, внедрение инновационных технологий предъявляют повышенные требования к учетной информации;
- обязанность формировать консолидированную финансовую отчетность возникающими в экономике взаимосвязанными организациями.

В соответствии с МСФО (IFRS)13 *справедливая стоимость - это сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.*

Цель оценки по справедливой стоимости заключается в том, чтобы предоставить пользователю финансовой отчетности наиболее достоверную информацию о реальной текущей стоимости активов и обязательств. Данная информация, безусловно, повышает значимость и достоверность формируемых отчетов. Концепция справедливой стоимости является основополагающим принципом МСФО.

К плюсам оценки объектов по справедливой стоимости можно отнести повышение прозрачности, информативности и полноты информации. Кроме того, появляются условия для выполнения более обоснованного сравнительного анализа итогов деятельности организации – как в динамике за ряд лет, так и в сопоставлении с другими хозяйствующими субъектами за один и тот же период.

МСФО ((IFRS)13 предлагает методики определения справедливой стоимости, в которых применяются по отдельности или в сочетании друг с другом три методологических подхода:

- рыночный подход, при котором используются цены и другая уместная информация по рыночным сделкам с идентичными или аналогичными активами или обязательствами;
- доходный подход, при котором будущие суммы (денежные потоки от доходов и расходов) приводятся к единой дисконтированной стоимости (при невозможности применения рыночного подхода);
- затратный подход, при котором рассчитываются текущая стоимость замещения или воспроизводства актива, т. е. суммы, требуемые для замены актива в его текущем состоянии в настоящее время (при невозможности применения первых двух подходов).

Если применяется несколько методик, то в качестве окончательного результата необходимо выбирать то значение, которое дает наилучшее представление о справедливой стоимости в данных конкретных обстоятельствах. Использование трёх подходов при определении справедливой и рыночной стоимостей также свидетельствует об идентичности методологической базы.

Измерение справедливой стоимости имеет свои особенности. Основная особенность заключается в том, что для оценки справедливой стоимости требуется в максимальной степени использовать наблюдаемые исходные данные и в минимальной степени — ненаблюдаемые.

МСФО ((IFRS)13 вводит иерархию источников исходной информации, в рамках которой формируется приоритетность исходных данных, необходимых для определения справедливой стоимости. Установлены три уровня исходных данных, которые следует использовать при оценке справедливой стоимости:

- исходные данные 1 уровня - котировки (нескорректированные) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам, информацию о которых можно свободно получить на дату оценки;
- исходные данные 2 уровня - отличные от котировок исходные данные, включённые в первый уровень, которые наблюдаются для актива или обязательства непосредственно или опосредованно;
- исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства [1].

Рассмотрим преимущества и недостатки модели оценки объектов учёта по справедливой стоимости.

Так, Дружилловская Э.С. отмечает, что справедливая стоимость и рыночная стоимость в международных стандартах отождествляются. В соответствии с п. 62, B5 - B11 МСФО (IFRS)13 для расчета справедливой стоимости могут использоваться и рыночная стоимость, и восстановительная стоимость, и дисконтированная стоимость. Из таких требований можно сделать вывод о том, что справедливая и рыночная стоимости синонимами не являются. Вопрос о соотношении указанных стоимостей неоднозначно решается и в научной литературе. Так, некоторые специалисты считают данные стоимости тождественными, а другие ученые их разграничивают. Отвечая на указанный вопрос, отметим, что в ряде случаев справедливая стоимость может определяться только на основе рыночной стоимости. В таких случаях данные стоимости будут совпадать. Но это не значит, что указанные виды оценки являются синонимами. Для расчета справедливой стоимости могут применяться также и дисконтированная стоимость, и восстановительная стоимость. Таким справедливая и рыночная стоимости являются двумя разными видами оценки. Следовательно формулировку вышеназванного п. 2 МСФО (IFRS)13 необходимо пересмотреть[2].

Известный российский ученый Соколов Я.В. писал, что введение в учет „справедливой стоимости” равнозначно ликвидации в нашем понимании бухгалтерского учета. Первичные документы перестают быть основой для бухгалтерских записей. Они теперь рассматриваются как атавизм, пережиток социалистической эпохи. Предметом бухгалтерского учета выступают факты хозяйственной жизни, а отнюдь не их документальное оформление. Баланс становится основной определяющей формой отчетности и составляется в интересах тех, кто покупает фирму или ее акции. При этом покупатель оценивает не само предприятие и не то, какую прибыль оно получает (будь так, кто бы купил убыточную фирму), а то, какими ресурсами оно обладает, и какую прибыль оно может принести при умелом использовании этих ресурсов. Вот для тех, кто может заплатить за активы и кто знает, что с ними делать, составлены МСФО. Я.В. Соколов [3].

Другой российский ученый Палий В.Ф. отмечает, что определение термина «справедливая стоимость» весьма идеализировано. Оценить и признать справедливую стоимость на практике не так просто, существенное влияние оказывает и субъективный подход. МСФО указывают, что наилучшие условия для оценки справедливой стоимости создает наличие активного рынка, на котором совершаются регулярные сделки с однородными товарами, в любое время можно найти продавца и покупателя, желающих совершить сделку, информация о ценах доступна всем заинтересованным лицам. Отсутствие активного рынка затрудняет определение справедливой стоимости. МСФО допускают применение некоторых альтернативных методик расчета справедливой стоимости, что иногда чревато искажениями отчетности[4].

Несмотря на существующие проблемы при оценке по справедливой стоимости, данный метод имеет и ряд преимуществ. Основные преимущества учета по справедливой стоимости перечислены ниже:

- справедливая стоимость предоставляет более объективную основу для оценки будущих денежных потоков по сравнению с расходами, поскольку отражает текущую рыночную оценку этих денежных потоков с использованием всей существующей информации;
- справедливая стоимость предоставляет наилучшую основу для сопоставимости информации

об активах. Известно, что для анализа финансовой информации сопоставимость является крайне важным показателем ее качества. В случае если в учете и отчетности используются фактические затраты, одни и те же активы, приобретенные в разное время, могут учитываться по различным ценам, что не соответствует их действительной стоимости. Если же используется справедливая стоимость, эти активы, независимо от времени и условий приобретения, будут учитываться на каждую отчетную дату по одинаковой стоимости, отражающей их реальную стоимость на данный момент времени;

- учет по справедливой стоимости наилучшим образом сочетается с принципами активного менеджмента, который в процессе управления обычно ориентируется не на фактические затраты, а на справедливую стоимость активов на данный момент времени;

- справедливая стоимость предоставляет лучшую основу для оценки результатов работы менеджмента, поскольку своевременно отражает результаты всех экономических изменений, относящихся к активам предприятия, в отличие от учета по фактическим затратам, который позволяет отразить эти изменения только на момент продажи или иного выбытия актива. Однако, как и любые методы, метод справедливой стоимости, кроме достоинств, имеет и недостатки, среди которых можно выделить следующие:

- значительные сложности при определении справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка;

- справедливая стоимость отражает не реальные сделки, совершенные организацией, а некоторую условную сумму, которая могла бы быть выручена, в случае если актив был бы продан на отчетную дату;

- высокая стоимость метода учета по справедливой стоимости;

- новые требования к квалификации бухгалтера;

- фундаментальные возражения относительно учета по справедливой стоимости касаются соблюдения одного из ключевых принципов бухгалтерского учета-принципа осмотрительности[5].

Таким образом, формирование отчётности в соответствии с МСФО - это важное условие приобщения к международным рынкам капитала.

Однако всё же преимущества данного метода оценки обнаруживаются в основном только лишь для менеджеров предприятий, имеющих благодаря ему инструмент более эффективного принятия решений на основе более достоверной и актуальной информации, а также для инвесторов, имеющих, таким образом больше информации о положении компании на рынке и для оценки бизнеса.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

- оценка по справедливой стоимости должна применяться только к строго определенному имуществу или операциям;

- порядок учета фактов хозяйственной жизни по справедливой стоимости различен для отдельных видов активов и операций с ними;

- способы оценки объекта по справедливой стоимости зависят от вида активов и возможности измерения их стоимости;

- объективно разработать единую универсальную модель расчета справедливой стоимости практически невозможно.

Таким образом, оценка по справедливой стоимости показывает реальное финансовое положение организации, однако методически должны быть прописаны случаи, когда ее применение не допустимо. Ведь правильность выбранного способа оценки активов и обязательств может оказать существенное воздействие на дальнейшую деятельность предприятия, его жизнеспособность и ликвидность.

Важное свойство учета по справедливой стоимости – это обеспечение максимальной информированности участников рынка об объекте и условиях сделки. Данный фактор является определяющим при формировании рыночных отношений, так как оказывает непосредственное влияние на доверие инвесторов и способствует повышению инвестиционной привлекательности страны.

Литература

1. МСФО IFRS 13: объяснение положений стандарта об измерении справедливой стоимости Режим доступа: msfo-dipifr.ru.
2. Справедливая стоимость: проблемы и перспективы использования в бухгалтерском учете Режим доступа: sisupr.mrsu.ru.
3. Судьба Международных стандартов финансовой отчетности в России // Финансы и бизнес, № 1, 2005. Режим доступа: <http://buh.ru/articles/documents/15110/>
4. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности - М.: ИНФРА - М, 2009. Режим доступа: <http://buh.ru/articles/documents/15110/>
5. Гвелесиани Т.В. МСФО: применение в кредитных организациях. Методическое пособие. Режим доступа: <http://aboutkredit.com/gvelesiani.htm>.



*Қаржаубаева Ж.М., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Тажбенова Г.Д., т.ғ.к.,.*

ҰЙЫМНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫН БАҒАЛАУ ӘДІСТЕМЕСІ

Нарықтық қатынастары жағдайында кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудың маңызы өте зор. Бұл кәсіпорындардың тәуелсіздікке ие болуымен, сондай-ақ және де басқа контрагенттер алдында өзінің өндірістік - кәсіпкерлік қызметінің нәтижелері үшін толық жауапкершілікте болуымен байланысты. Профессор Н.А Русак бұл ұғымды былайша анықтайды: «Кәсіпорынның қаржылық жағдайы қаржы ресурстарын жасау, тарату және пайдаланумен сипатталады».

Кәсіпорынның қаржылық жағдайы кәсіпорынның қалыпты өндірістік, коммерциялық және басқа да қызмет түрлері үшін қажетті қаржы ресурстармен қамтамасыз етілуімен және оларды мақсатқа сай, тиімді тарату және пайдаланумен, сондай-ақ басқа шаруашылық субъектілерімен қаржылық қарым-қатынаста болу, төлеу қабілеттілігі және қаржылық тұрақтылықпен сипатталады.

Кәсіпорынның қаржы жағдайы осы кәсіпорынның белгілі бір кезеңдегі қаржылық тұрақтылығын және оның өз шаруашылық қызметін үздіксіз жүргізуі мен өзінің қарыз міндеттемелерін уақтылы өтеуі үшін қаржы ресурстарымен қамтамасыз етілуін көрсетеді [1].

Ал кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы нені білдіреді? Бұл сұрақ та арнайы оқулықтарда түрліше түсіндіріледі. Бір авторлар қаржылық тұрақтылықты “өз қаражаттарын шебер пайдалану қабілеттілігі, жұмыс процессінде үздіксіздігін қамтамасыз ететін қаржының жеткілікті болуы” деп түсіндіреді. Қаржылық тұрақтылық - меншікті және қарыз қаражаттарының байланысы деп жазады. Енді біреулер “өз қаражаттары есебінен активтерге (негізгі қорлар, материалдық емес активтер, айналым қаражаттары) жіберілген қаражаттарды жабатын, сондай-ақ өтелмеген дебиторлық және кредиторлық қарыздарға жол бермейтін және де өз міндеттемелерін уақтысында қайтаратын шаруашылық субъектілері қаржылық тұрақты болып табылады” деп жазады.

Бұл ұғымды А.Д. Шеремет пен Р.С. Сайфуллин өте ықшам түрде анықтайды. Олардың ойынша “Қаржылық тұрақтылық - бұл әрдайым төлем қабілеттілігін кепілдендіретін кәсіпорынның белгілі бір шоттар жағдайы”. В.М. Родионова мен М.А. Федотова бұл ұғымды келесідей түсіндіреді: “Кәсіпорында тұрақты қалыптасқан табыстың шығыннан артуының өзіне тән айнасы - қаржылық тұрақтылық болып табылады. Ол ақша қаражаттарын еркін пайдаланып, оларды тиімді қолдану арқылы өндіру мен өнімді өткізу процесінің үздіксіздігін қамтамасыз ететін, сондай-ақ кәсіпорынды кеңейтуге және жаңартуға қажетті шығындарын қаржыландыратын кәсіпорынның қаржы ресурстық жағдайын сипаттайды. Қаржылық тұрақтылық кәсіпорынның жалпы тұрақтылығының негізгі бөлігі болып табылады”. Осы еңбегінде бұл авторлар одан әрі мына анықтаманы келтіреді [2].

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы - бұл тәуекелділіктің мүмкін болатын деңгейінде төлем қабілеттілігі мен несие қабілеттілігін сақтай отырып, табысты өсіру негізінде қаржыны тарату мен пайдалану арқылы кәсіпорынның дамуын көрсететін қаржы ресурсының жағдайы.

В.Г. Артеменко мен М.В. Беллендир бұл ұғымды былай түсіндіреді: “Қаржылық тұрақтылық - бұл табыстың шығыннан тұрақты дәрежеде артуы. Ол ақша қаражаттарын еркін пайдалануды қамтамасыз етеді және оларды тиімді пайдалану арқылы өндіру және өнімді сату процесінің үздіксіз болуына жағдай жасайды. Сондықтан да қаржылық тұрақтылық барлық өндіріс-шаруашылық қызметі процесінде қалыптасады және кәсіпорынның жалпы тұрақтылығының негізгі бөлігі болып табылады”. Ал кәсіпорынның жалпы қаржылық тұрақтылығы, ол ең алдымен әрдайым табыстың шығыннан артуын қамтамасыз ететін ақша ағымының қозғалысын көрсетеді. Нарық жағдайында ол ең бірінші өнімді (жұмыс, қызмет) өткізуден түсетін табыстың тұрақтылығын талап етеді және оның мөлшері мемлекетпен, жабдықтаушылармен, несие берушілермен, жұмысшылармен және тағы басқалармен есеп айырысу үшін жеткілікті дәрежеде болуы тиіс. Сонымен қатар кәсіпорынның одан әрі дамуы үшін барлық есеп айырысулар мен барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін, осы кәсіпорында өндірісті дамытуға, оның материалдық-техникалық базасын жаңартуға және де әлеуметтік климатты жақсартуға және басқаларға мүмкіндік беретіндей дәрежеде табыс қалуы қажет.

Айта кетсек, біз олардың кейінгі шешімдерімен келісе алмаймыз. “Қаржылық тұрақтылықтың мәні - қаржы ресурстарын тиімді қалыптастыру, тарату және пайдаланумен анықталады” - деп жазады В.Т.Артеменко мен М.В.Беллендир. Бұл ұғымды А.Д.Шеремет мен В.С.Сайфуллин дәлірек және анығырақ түсіндіреді. Олар қаржылық тұрақтылықтың мәні — бұл қорлар мен шығындардың қалыптасу көздерінен қамтамасыз етілуі - деп түсіндіреді. Э.А.Маркарьян мен Г.П.Герасименко да дәл осындай көзқараста. “Кәсіпорынның өз міндеттемелері бойынша есептесу мүмкіндігі” немесе “Сауда, несие және басқа да төлем сипатындағы операциялардың нәтижесінде пайда болатын кәсіпорынның төлем міндеттемелерін уақтылы және толық орындау мүмкіндігін көрсететін төлем қабілеттілігі, қаржылық тұрақтылықтың сыртқы көрінісі болып табылады”. Кәсіпорынның жұмысы нарық жағдайына өтумен бірге оның қаржылық жағдайы және оны сауықтыру жолдарын іздеу жөніндегі сұрақтар да шиелінісе түсті.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылық жағдайына көптеген факторлар әсер етеді, оларды В.М. Радионова және М.А.Федотова келесідей түрлерге жіктейді:

- 1) пайда болу орнына байланысты - ішкі және сыртқы;
- 2) нәтижесінің маңыздылығына байланысты - негізгі және негізгі емес;
- 3) құрылысы бойынша - қарапайым және күрделі;
- 4) әрекет ету уақыты бойынша-тұрақты және уақытша.

Ішкі факторлар кәсіпорынның өзінің жұмысын ұйымдастыруына байланысты болады, ал сыртқы факторлар кәсіпорын еркіне бағынышты емес.

Негізгі ішкі факторларды қарастырайық. Кәсіпорынның тұрақтылығы ең бірінші өндіріс шығындарымен үздіксіз байланысқан өндірілген өнім мен көрсетілген қызметтің құрамы мен құрылымына тәуелді. Сондай-ақ, тұрақты және айнымалы шығындар арасындағы қатынас маңызды болып табылады. Кәсіпорынның өндірілетін өнім және өндіріс технологиясымен тығыз байланысқан қаржылық тұрақтылығының маңызды факторларының бірі – активтердің тиімді құрамы мен құрылымы, сондай-ақ кәсіпорынның басқару стратегиясын дұрыс таңдап алуы болып табылады. Ағымдағы активтерді басқару өнері - кәсіпорын шотында оның ағымдағы жедел қызметі үшін қажет болатын қаржының ең төменгі сомасын ұстаудан тұрады.

Қаржылық тұрақтылықтың ішкі, маңызды факторларының бірі - бұл қаржы ресурстарының құрамы (мен құрлымы, оларды басқару стратегиясы мен тактикасының дұрыс таңдалып алынуы. Кәсіпорынның өз қаржы ресурсы, соның ішінде таза табысы қаншалықты көп болса, соншалықты ол өзін жайлы сезіне алады.

Сонымен бірге тек таза табыстың көлемі ғана емес, сонымен қатар оны тарату құрылымы, әсіресе өндірісті дамытуға бағытталған бөлігі де өте маңызды болып табылады. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына қарыздық капиталдар нарығындағы қосымша жұмылдырушы (мобилизацияланушы) қаражаттар үлкен әсерін тигізеді.

Кәсіпорын ақша қаражаттарын қаншалықты көп тартатын болса, оның қаржылық мүмкіндіктері де соншалықты жоғары болады, алайда, сонымен бірге қаржылық тәуекелділік те өседі -

яғни кәсіпорын өз кредиторларымен уақытында есептесе ала ма, жоқ па? - деген қауіп туады. Және де бұл жерде кәсіпорынның төлеу қабілеттілігінің қаржылық кепілінің бір түрі ретінде резервтерге үлкен роль берілген.

Жоғарыда айтылғандарды қорыта келе, кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына әсер ететін мынадай ішкі факторларды атап көрсетуге болады:

- кәсіпорынның салалық топқа жатуы;
- шығарылатын өнімнің (жұмыс, қызмет) құрылымы және оның жалпы төлем қабілеттілігі бар сұраныстағы үлесі;
- төленген жарғылық капиталдың мөлшері;
- шығындардың көлемі, олардың ақшалай табыспен салыстырғандағы динамикасы;
- қорлар мен резервтерді, олардың құрамы мен құрылымын қоса алғандағы мүлік пен қаржы ресурстарының жағдайы;
- кәсіпорындарды басқару тиімділігі.

Сыртқы факторларға шаруашылық жүргізудің экономикалық жағдайының әсері, қоғамда үстемдік етуші техника мен технология, төлеу қабілеті бар сұраныс және тұтынушылар табысының деңгейі, ҚР үкіметінің салық және несие саясаты, кәсіпорынның қызметін бақылау жөніндегі заң актілері, сыртқы экономикалық байланыс және тағы басқалар жатады.

Кәсіпорынның тұрақты қаржылық жағдайын қалыптастыруда оның өз контрагенттерімен (салық органдары, банктер, жабдықтаушылар, сатып алушылар, акционерлер және тағы басқалар) өзара қарым-қатынасы үлкен әсер етеді. Сондықтан да серіктестермен реттелген іскерлік қатынаста болу - жақсы қаржылық жағдайдың бірден-бір шарты болып табылады. Әрине, акционерлер өз жинақ қорларын тұрақты тиімділікке ие және дивиденттерді ұқыпты төлейтін қаржылық тұрақты “кәсіпорындарға салады. Инвестициялық тартымдылығы болуы үшін, тек бүгінгі күні ғана емес, болашақта да кәсіпорынның қаржылық жағдайы көршісіне қарағанда жақсы болуы тиіс. Сондай-ақ, бұл жыл сайын өз облигациясы бойынша белгілі бір пайызбен алғысы келетін, ал заем мерзімі біткен уақытта-облигация құнын толық өтеуді талап ететін облигация иелеріне де қатысты. Кез келген коммерциялық кәсіпорын сияқты банктер де өз несиелерімен тәуекел ете отырып несие алушының өз қарызын уақытында және толық өтеуін қалайды, сондықтан оны беру туралы шешім қабылдай отырып, кез келген банк өз клиентінің қаржылық жағдайын және бұл қарыздың қамтамасыз етілуін тексереді. Басқаша айтқанда, кәсіпорынның қаржылық жағдайы банктер осы кәсіпорынға несие беру орынды ма, жоқ па, ал бұл тұрақты дұрыс шешкен жағдайда - қандай пайызбен және қанша мерзімге деген сұрақтарды шешудегі негізгі белгі болып табылады. Жабдықтаушылар мен тұтынушылар сенімді және төлем қабілеттілігі жоғары кәсіпорындармен келісім-шартқа үлкен ықыласпен отырады. Тіпті қаржы органдары, әсіресе салық инспекциясы кәсіпорынның жағдайы тұрақты болғанын қалайды, себебі тек осындай кәсіпорын ғана салықтар мен басқа да міндетті төлемдерді уақытылы және толық төлей алады.

Осылайша, қаржылық жағдай кәсіпорынның бәсекелестік қабілетін және оның іскерлік қарым-қатынастағы потенциалын анықтайды, кәсіпорынның өзінің және оның серіктестерінің қаржылық және басқа қатынастар тұрғысындағы экономикалық қызығушылықтары қаншалықты дәрежеде кепілдендірілгенін бағалайды.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайының объективті дұрыс бағасын алудың ең жақсы тәсілі бұлталдау, ол кәсіпорынның даму бағытын бақылауға, оның шаруашылық қызметіне кешенді түрде баға беруге мүмкіндік береді және осындай жолмен басқарушылық шешімдерді өңдеумен кәсіпорынның өзінің өндірістік кәсіпкерлік қызметі арасында байланыстырушы қызмет атқарады.

Кәсіпорын осы мерзімге дейінгі уақытта қаржы ресурстарын қаншалықты дұрыс басқарды деген сұраққа жауап береді: кәсіпорын осы мерзімге дейінгі уақытта қаржы ресурстарын қаншалықты дұрыс басқарды. Қаржы ресурстары жағдайының нарық талаптарына сай болуы және де кәсіпорынның дамуына байланысты қажеттіліктерге жауап бере алуы өте маңызды болып табылады, себебі қаржылық тұрақтылықтың жетіспеушілігі кәсіпорынның төлеу қабілетінің жоқтығына және оның дамуына қажетті қаражатының болмауына, ал көп болуы дамуға кедергі жасап, басы артық қорлармен және резервтермен кәсіпорын шығындарын көбейтуіне әкеліп соқтыруы мүмкін.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын талдау келесі көрсеткіштердің (коэффициенттердің) көмегімен анықталады: төлемқабілеттілік коэффициенті, қаржыландыру коэффициенті, меншікті айналым қаражатпен қамсыздандыру коэффициенті және меншікті капитал оңтайлылығы коэффициенті.

Төлемқабілеттілік коэффициенті кәсіпорынның меншікті капиталының баланс қорытындысына қатынасы арқылы есептеліп, ұйым қызметіне жұмсалған жалпы қаражат сомасындағы меншікті капиталдың салыстырмалы көлемін көрсетеді. Меншікті қаражат көлемінің үлесі қаншалықты жоғары болса, соншалықты кәсіпорынның нарықтық белгісіздік жағдайын өту шамасы болады.

Төлемқабілеттілік коэффициентінің шегі 0,5 шамасында анықталады, оның жоғарылауы қаржылық тәуелсіздікті көрсетеді, кәсіпорынның өзіндік міндеттемелерін орындаудың, сырттан қаражат тарту мүмкіндігін ашудың кепілі болады.

Төлемқабілеттілік сондай-ақ қаржыландыру коэффициентімен толықтырылады, қарыздық және меншікті қаражаттың өзара қатынасы арқылы есептеліп, кәсіпорынның қарыздық қаражатқа тәуелділігін білдіреді. Ол кәсіпорынның меншікті қаражат активіне тартылған қарыздық қаражатының көлемін анықтайды. 1:2 қатынасы дұрыс болып есептеледі, сондағы жалпы қаржыландырудың үштен бір бөлігі қарыздық қаражат болып келеді. Бұл көрсеткіш үшін нормативті шектеу – $K < 1$.

Меншікті айналым қаражатымен қамсыздану коэффициенті таза айналым капитал көлемі мен кәсіпорынның айналым активтері көлемінің өзара қатынасы ақтылы анықталып, ұйымның меншікті айналым қаражатымен қамсыздануын көрсетеді [3].

Қаржылық тұрақтылықтың маңызды көрсеткіші болып меншікті капитал оңтайлылығы (маневренность) болып есептеледі. Бұл коэффициент таза айналым капиталы мен меншікті капиталдың өзара қатынасымен есептелініп, меншікті капиталдың қай бөлігі ұйымның негізгі қызметін қаржыландыратынын, яғни айналым қаражатына жұмсалынатынын, ал қай бөлігі капиталға айналдырылғанын білдіреді. Коэффициенттің оңтайлы көлемі $K > 0$ болып есептеледі (1-кесте).

1-кесте. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы коэффициенттері

Нені білдіреді	Қалай есептеледі	Ұсынылатын көрсеткіш
Қаржылық тәуелсіздік коэффициенті (К_{қт})		
Баланс валютасындағы меншікті капиталдың үлесі	$K_{қт} = \frac{МК}{БВ}$, МК-меншікті капитал, БВ-баланс валютасы	0,5-тен жоғары. Жоғарылауы қаржылық кәсіпорынның сыртқы қаражат көздеріне қатысты тәуелсіздіктің орнығуын білдіреді
Қарыз коэффициенті (К_қ) немесе қаржылық тәуекелділік		
Қарыздық және меншікті қаражаттың өзара қатынасы	$K_{қ} = \frac{ҚК}{МК}$, ҚК-қарыз капитал	0,5-тен кем
Қаржыландыру коэффициенті (К_{қарж})		
Меншікті және қарыз капиталдың өзара қатынасы	$K_{қарж} = \frac{МК}{ҚК}$	1,0-ден жоғары
Меншікті айналым қаражатымен қамсыздану коэффициенті K₀		
Айналым активіндегі меншікті айналым қаражаты үлесі	$K_0 = \frac{МАҚ}{АА}$, МАҚ-меншікті айналым қаражаты, АА-айналым активі	0,1-ден жоғары (не 10%) Көрсеткіш жоғары болған сайын, соншалықты кәсіпорынның тәуелсіз қаржылық саясат жүргізу мүмкіндігі зор

Оңтайлылық коэффициенті (Ko)		
Меншікті капиталдағы меншікті айналым қаражатының үлесі	$Ko = МАҚ/МК$	0,2-0,5 Көрсеткіштің жоғары шегіне жақын болған сайын, соншалықты кәсіпорынның қаржылық оңтайландыруына мүмкіндігі зор
Тұрақты капитал коэффициенті (Kта)		
Меншіктің икемсіз бөлігін жабуға бағытталған меншікті капитал үлесі	$Kта = АТА/МК$, АТА-айналымнан тыс активтер	Әр кәсіпорын үшін жеке көрсеткіш.
Қаржылық қуаттану коэффициенті (напряженность) Kқ.қуат		
Қарызгердің балас валютасындағы қарыз қаражат үлесі	$Kқ.қуат = ҚҚ/БВ$	0,5-тен жоғары емес. Жоғары шегінен артуы, кәсіпорынның сырттай қаржыландыру көздерінен зор тәуекелдігін білдіреді
Қарыз қаражатын ұзақ мерзімді тарту коэффициенті (Kққт)		
Қарызгердің баланс валютасындағы ұзақ мерзімді қарыз қаражат көздерінің үлесі	$Kққт = ҰМҚЗ/БВ$, ҰМҚЗ-ұзақ мерзімді қарыздар мен займдар	0,1-0,2 (10-20%) Жоғары шегінен артуы кәсіпорынның сыртқы кредиторларға тәуелділігінің өсуін білдіреді
Меншіктің нақты құны коэффициенті (Kнк)		
Өндіріс қаражатының меншік құнындағы үлесін анықтайды	$Kнк = (НҚ + ШМ + АӨ)/БВ$ НҚ-негізгі құралдар, ШМ-шикізат пен материалдар, АӨ-аяқталмаған өндіріс	0,5-тен жоғары

Жоғарыда көрсетілген қаржылық тұрақтылықтың коэффициенттерінің санына қарағанда, бұндай коэффициенттердің өте көп екендігін байқаймыз, олар кәсіпорын активтері мен пассивтерінің түрлі жақтарын бейнелейді. Сондай-ақ, көрсетілген көрсеткіштердің бірыңғай нормативті критерийлері мүлдем бола алмайды. Себебі, олардың нормаға сай деңгейі көптеген факторларға тәуелді болып келеді: кәсіпорынның орын алатын саласы, қарыздану шарттары, қаражат көздерінің құрылымы, айналым активтерінің айналымы, кәсіпорын беделі және т.б.

Әдебиеттер

1. Экономический анализ в торговле / Под редакцией М.И.Баканова.-М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятий.-М.: Изд. Инфра-М, 2009.
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры.-М.: Финансы и статистика, 2008.



КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН БАҒАЛАУДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫНЫҢ РӨЛІ

Кәсіпорынның қаржылық жағдайы түсінігі кәсіпорынның өз қызметін қаржылындыра алу қабілетін білдіреді. Ол кәсіпорынның айналыс үрдісіндегі капиталдың жағдайын сипаттайтын және шаруашылық субъектінің нақты сәттегі өз қызметін қаржылық ресурстармен қамтамасыз етілуін, оларды орналастырудың мақсаттылығы мен пайдаланылуының тиімділігін, басқа да жеке және заңды тұлғалармен қаржылық қарым-қатынасын, төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын ерекшелейді.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайына жүргізілген талдау – кәсіпорын басшылығы осы уақыт аралығында қаржы ресурстарын қаншалықты ұтымды басқарған деген сұраққа жауап беруі тиіс. Осыған орай кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудың негізгі міндеттері келесілер:

- кәсіпорынның қаржылық жағдайына уақытында әрі объективті баға беру, оның әлсіз жақтарын анықтау және оның пайда болу себептерін оқу;
- кәсіпорынның қаржылық жағдайын, оның төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын жоғарылату резервтерін іздестіру;
- қаржы ресурстарын неғұрлым тиімді пайдалану мен кәсіпорынның қаржылық жағдайын нығайтуға бағытталған шаралар жүйесін дайындау;
- қаржы ресурстарын түрліше пайдалану нұсқаларындағы қаржылық нәтиже мен қаржылық жағдайдың үлгілерін жобалау.

Міндеттерге қол жеткізу үшін кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау келесідей кезектілікте жүргізілуі тиіс:

1. Кәсіпорынның мүліктік жағдайы мен капитал құрылымын талдау.
2. Капиталды пайдалану тиімділігі мен интенсивтілігін талдау.
3. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы мен төлем қабілеттігін талдау.
4. Кәсіпорынның несие қабілеттілігі мен банкроттылығының ықтималдылығын талдау.
5. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын сауықтыру бағыттарын жобалау.

Қаржылық тұрақтылықтың сыртқы көрінісі – кәсіпорынның төлем қабілеттілігі. Кәсіпорынның төлем қабілеттілігі – бұл субъектінің өз міндеттемелерін уақытында өтей алу мүмкіншілігі [1].

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы ұғымы арнайы әдебиеттерде талқыланады:

- пайдалана отырып, өндіріс пен сату үрдістерін, сонымен қаржылық тұрақтылық – бұл қызмет үрдісінің жеткілікті қаржылық қамтамасыз етілуі;
- қаржылық тұрақтылық – бұл кәсіпорын шоттарының оның төлем қабілеттілігіне үнемі кепілдік беретіндей етіп орналасуы;
- қаржылық тұрақтылық – бұл кәсіпорынның ақша қаражаттарын еркін, әрі тиімді бірге үдемелі ұдайы өндірісті қаржыландыру мүмкіншілігі.

Жалпы, қаржылық жағдайды талдауды қаржылық тұрақтылықтан бастаған жөн және оған мыналар жатады:

- кәсіпорын активтерінің құрылымдық және құрамдық динамикасын талдау;
- кәсіпорын активтерінің қалыптасу көздерінің құрамдық және құрылымдық динамикасын талдау;
- кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығының абсолюттік және салыстырмалы көрсеткіштерін талдау;
- баланс өтімділігін талдау;
- кәсіпорынның төлем қабілеттілігін және несие қабілеттілігін талдау.

Ұйымның қаржы тұрақтылығын талдау оның есеп беру кезеңіндегі қаржы ресурстарын қаншалықты дұрыс басқарғаны туралы мәселені анықтауға мүмкіндік береді. Ұйымның қаржы тұрақ-

тылығы қатынасты және абсолютті көрсеткіштермен сипатталады. Осыған сәйкес ұйымның қаржы тұрақтылығын талдау барысында оның қатынасты және абсолютті көрсеткіштері зерттеледі.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына бірнеше факторлар әсер етеді. Оларды негізінен ішкі және сыртқы факторларға топтастыруға болады.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына әсер етуші ішкі факторлар:

- кәсіпорынның салалық ерекшелігі;
- шығарылатын өнім (жұмыс, қызмет);
- жарғылық капитал көлемі;
- шығын көлемі, оның табыспен салыстырғандағы динамикасы;
- мүлік пен қаржы ресурстарының жағдайы, олардың құрамы мен құрылымы;
- кәсіпорынды басқару тиімділігі, т.б.

Сыртқы факторлар:

- мемлекеттегі саяси-экономикалық жағдай;
- төлем қабілетті сұраныс пен тұтынушылар табысы;
- салық және несие саясаты;
- құқықтық-нормативтік база;
- сыртқы-экономикалық байланыстар, т.б.

Кәсіпорын қызметіне көбіне ішкі факторлардың әсері ықпал етеді.

Кәсіпорынның қаржылық қызметінің қалыпты болуы әсіресе өз кезеңіндегі қойылған мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті жағдайларды туғызады, оның төлеу қабілеттілігінің кепілі болып табылатын өнім өндірудің үздіксіздігін және кәсіпорынның қаржылық жағдайының тұрақтылығын қамтамасыз етеді.

Кәсіпорынның экономикалық қауіпсіздігі тұрақты қаржылық жағдай, коммерциялық табыстылық, мамандандырылған кадрлардың, өндірістің құқықтық нормаларының болуы және кәсіпорын қызмет етуінің тұрақтылығын қамтамасыз ететін өндірістік қатынастардың ұйымдастырылуы, ғылыми-техникалық прогрессивтілік пен әлеуметтік даму шарттарының жиынтығымен анықталады. Кәсіпорын экономикалық қауіпсіздігінің негізгі элементі оның қызмет ету табыстылығы деп қарастырылады. Бұл анықтама кәсіпорын қаржылық тұрақтылығының кешенділігін, кәсіпорынның ішкі және сыртқы ортасына жатқызылатын көптеген факторларға тәуелділігін нақты көрсетеді.

Қаржылық жағдайдың тұрақтылығы кәсіпорынның өндірістік, коммерциялық, қаржылық-инвестициялық қызметтерінің нәтижелеріне тәуелді болады, ал қаржылық жағдайдың тұрақтылығы оның қызметіне әсерін тигізеді. Кәсіпорынның қаржылық жағдайының тұрақтылығын қорлар мен олардың құнының меншікті және қарыздық қалыптастыру көздерінің көрсеткіштері айқындайды. Қорлар мен шығындардың қалыптасу көздерімен қамтамасыз етілуі, сонымен қаржылық ресурстардың тиімді пайдаланылуы қаржылық тұрақтылықтың маңызды сипаттамасы, ал төлем қабілеттілік оның сыртқы көрінісі болып табылады. Сонымен қатар, қорлар мен шығындардың қамтамасыз етілу деңгейі нақты күнтізбелік күнге есептелетін төлем қабілеттілік деңгейінің қандай да бір себебі болады. Яғни төлем қабілеттілік қаржылық тұрақтылық көрінісінің бір түрі бола алады.

Қаржылық тұрақтылықты бағалау талдаудың сыртқы субъектілеріне (ең алдымен келісім қатынастары бойынша серіктестерге) капитал құрылымына, кредиторлар және инвесторлармен қатынас деңгейіне, қаржыландырудың сыртқы көздерін тарту мен қызмет көрсетуге байланысты, алдағы кезеңге кәсіпорынның қаржылық мүмкіндіктерін анықтауға мүмкіндік береді. Мемлекеттің экономикалық секторының өкілдерін қоса, кәсіпорындардың басшылары белгілі бір қызметке меншікті капиталының едәуір аз бөлігін салуға және қарызға алынған қаражаттар негізінде қаржыландыруды қалайды. Бірақ, егер «меншікті капитал-қарыз капитал» құрылымы қарыз жағына қарай ұлғайса, қолайсыз бір уақытта бірнеше кредитор өз қаражаттарын өтеуді талап етсе, кәсіпорын банкроттыққа ұшырауы мүмкін. Сондықтан, баланстың өтімділік деңгейін, айналыс қаражаттарын, ұйым төлем қабілеттілігін анықтаумен байланысты қысқа мерзімде қаржылық тұрақтылықты бағалау маңызды болып табылады.

Қаржы тұрақтылығының қатынасты көрсеткіштері қаржы жағдайын сипаттайтын бірқатар

коэффициенттермен сипатталады. Олар: тәуелсіздік коэффициенті, тәуелділік коэффициенті, қаржыландыру коэффициенті, қарыз және меншікті қаражаттардың арақатынасы коэффициенті, инвестицияларды өтеу коэффициенті, инвестициялау коэффициенті және т.б.

Қаржы тұрақтылығының абсолютті көрсеткіштері - тауарлы-материалдық босалқылардың олардың қалыптасу көздерімен қамтамасыз етілу дәрежесін көрсететін көрсеткіштер.

Сонымен қатар, ұйымның қаржылық жағдайын бағалау мақсатында, қаржылық тұрақтылықтың түрін анықтау маңызды.

Қорларды меншікті және қарыз қаражатымен қамтамасыз ету көрсеткіштеріне сай қаржылық тұрақтылықтың келесідей түрлерін ажыратуға болады:

1. Абсолютті қаржылық тұрақтылық. Қаржылық тұрақтылықтың бұндай түрінде кәсіпорынның барлық қорлары меншікті айналым қаражаты есебінен төленеді, яғни ұйым сырттай кредиторларға тәуелді болмайды. Бұндай жағдай өте сирек кездеседі, сондай-ақ бұны идеалды жағдайға да жатқыза алмаймыз, себебі бұл ұйым басқармасының сырттай қаражат көздерін ұйымның негізгі қызметіне қолдана алмайтындығын, жұмсағысы келмейтіндігін немесе бұндай мүмкіндік мүлдем жоқ екендігін білдіреді.

2. Қалыпты тұрақты қаржылық жағдай. Бұл кезде ұйым қорларды меншікті айналым қаражат есебінен ғана емес, ұзақ мерзімді сырттай тартылған қаражат есебінен төлейді. Қорларды қаржыландырудың бұндай түрі қаржылық менеджмент жағынан «дұрыс» болып есептелінеді.

Шаруашылық тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін кәсіпорынның икемді капитал құрылымы болуы қажет, ұдайы өндірістің үздіксіздігіне қолайлы жағдай туғызу және өзінің төлем қабілеттілігін сақтау мақсатымен табыстардың шығындардан жоғары болуын әрдайым қамтамасыз ете алатындай етіп өз қызметін ұйымдастыра ала білу қажет. Қалыпты қаржылық тұрақтылық кез келген ұйым үшін ең дұрысы.

3. Тұрақсыз қаржылық жағдай. Бұл жағдай ұйымның қорларын қаржыландыратын қаражат көздерінің жоқ болуымен түсіндіріледі. Осының нәтижесінде қысқа мерзімді қарыздар мен займдарды алу қажеттігі туындайды. Сонда қорларды қаржыландырыру көздері арқасында запастар шығындары жабылады. бұндай жағдайда меншікті қаражат көздерін толықтыру, дебиторлық қарыздарды қысқарту және запас айналымын тездетуді көмегімен әлі де тепе-теңдікті қалпына келтіруге болады.

4. Кризистік қаржылық жағдай. Бұл кәсіпорынның мерзімінде төленбеген несиелері мен займдары, мерзімі өткен кредиттік пен дебиттік қарыздары болған жағдаймен негізделеді. Ол ұйымның банкроттық шегінде екендігін айтуға болады [2].

Қаржылық тұрақтылықтың оң факторы – қорларды қаржыландырудың көздерінің бар болуы болса, теріс факторы – қорлардың көлемі. Сонда, тұрақсыз және кризистік қаржылық жағдайдан шығу жолдарының бірі – қорларды қаржыландыру көздерін толықтыру мен құрылымын оңтайландыру, сондай-ақ, қорлар көлемін азайту.

Қорларды құру көздерін ұлғайту жолдарының ең қауіпсіз амалы бөлінбеген пайда немесе салық салудан кейінгі пайда есебінен меншікті капиталды арттыру болып табылады. Қорлар жағдайының тереңдетілген анализі қаржылық жағдай анализінің құрам бөлшегі болып табылады, себебі бухгалтерлік есептілікте көрсетілмейтін ақпарат сонда көрсетіледі [3].

Қаржылық тұрақтылық бір мезгілде кәсіпорынның қаржылық тепе-теңдігін сақталуына да, инвесторлар мен кредиторларға тәуелді болмауына бағытталады. Оны баланс активінде көрсетілген мүлікті қалыптастыруға пайдаланылатын меншікті капитал мен қарыз капиталының қатынасымен анықталатын көрсеткіштермен анықтау маңызды.

Әдебиеттер

1. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности: Учеб.-Алматы:Экономика, 2009
2. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры.-М.:Финансы и статистика, 2008
3. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Сер.: Краткий курс. «Питер» баспасы, 2007. 240 б.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПОРЫНДАРДАҒЫ БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕПТІ ХҚЕС-КЕ СӘЙКЕС ЖЕТІЛДІРУ

Бүгінгі күні экономикалық өсудегі негізгі бағыт шағын және орта кәсіпкерлікті ынталандырып, оны ұлттық экономикадағы рөлін өсіру. Шағын және орта кәсіпкерлік шаруашылық іс-әрекеттің негізгі әдісі ретінде шаруашылық нысандардың көптеген түрлерін ынталандыруға, халықтың жұмысбастылығын өсіруге және Қазақстанның халықаралық еңбек бөлінісіндегі салыстырмалы артықшылықтарын көрсететін болады. Осыдан тақырыптың өзектілігі туындайды.

Қазіргі таңдағы еліміздегі өзекті мәселелердің бірі -шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту. Өйткені, ол әлеуметтік-экономикалық мәселелерді дамыту бағдарламасын шешу барысындағы қуатты тұтқалардың бірі болып табылады. Шағын және орта кәсіпкерлік немесе бизнес – бүгінгі дүниежүзілік елдердің экономикалық даму жүйесіндегі болашағы күмән келтірмейтін салалардың бірі болып саналады. Нақты сектор және сауда кәсіпорындары Қазақстан экономикасының дамуына, өсуіне, ұлттық табыс, жалпы ішкі өнім, жалпы ұлттық өнім, жұмыспен қамтылу дәрежесі және тағы да басқа көрсеткіштердің артуына тікелей әсер етеді. Кейінгі жылдары елімізде шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға көбірек көңіл бөліне бастады. Шағын және орта кәсіпкерлік әлеуметтік проблемаларды шешудегі негізгі тұтқалардың бірі болып отыр.

Шағын және орта кәсіпорын – нарықтық экономиканың маңызды элементі негізінде қарастырылады, онсыз мемлекет жан-жақты дами алмайды. Ол көп жағдайда экономикалық өсу қарқындарын, жалпы ұлттық өнімнің құрылымымен сапасын анықтайды.

Қазақстанда шағын және орта бизнесті қолдау және дамыту қашанда мемлекет қамқорлығында. Шағын және орта кәсіпорынның құрылуына және дамуына мемлекет тарапынан да көптеген қолдаулар көрсетілуде, атап айтатын болсақ:

- Шағын және орта кәсіпорынның инфраструктуралық құрылымына жеңілдіктер;
- Шағын және орта кәсіпорынмен пайдаланылатын мемлекеттік қаржылық, материалды – техникалық, ақпараттық ресурстарға, сонымен қатар ғылыми-техникалық өңдеулер мен технологиялық жаңалықтарға жеңілдіктер;
- Бухгалтерлік және статистикалық бойынша қолдаулар;
- Шағын және орта кәсіпорындарды бекітілген жеңілдетілген тәртіпте тіркеу, олардың қызметтерін лицензиялау және олардың өнімдерін сертификаттау;
- Коммерциялық банктермен шағын және орта кәсіпорындарды бекітілген жеңілдік бойынша несиелеу;
- Шағын және орта кәсіпорындардың сыртқы экономикалық қызметіне көрсетілетін қолдаулар;
- Шетел мемлекеттерімен өндірістік, ғылыми – техникалық, саудалық өзара байланыстарына көрсетілетін қолдаулар;
- Шағын және орта кәсіпорындар мамандарының біліктілігін көтеру және дайындау жүйесін дамыту;
- Шағын және орта кәсіпорында бухгалтерлік есепті ұйымдастыру бойынша екі топқа бөліп қарастыруға болады:

1. бірыңғайланған есеп жүйесін қолдану;
2. жеңілдетілген есепті қолдану.

Соған сәйкес шағын және орта кәсіпкерлікті қолдауға бағытталған үлкен шара- 2015 жылдың 1 қаңтарына дейіншағын және орта бизнес субъектілеріне тексеру жүргізуге мораторий жариялануы. Яғни, жоспарлы тексеріс жүргізу тәжірибесі тоқтатылады, тек заңнаманы бұзу ықтималдығы жоғары кәсіпкерлерге ғана тексеріс жүргізіледі.

Ақиқатын айтуымыз керек, кәсіпкерлердің жауапкершілікке сай өз қызметін тиянақты жасауына мүмкіндік бере бермейтін жоспарлы және негізсіз тексерулер кәсіпкерлердің қызметіне

кедергі келтіретіні анық. Елбасының осындай қолдау бағдарламасын естіген еліміздің барлық кәсіпкерлері қуанышпен қабыл алған болатын.

Алдымызда тұрған сын - қатерлерге жауап бере отырып, Қазақстанның «Нұрлы Жол - болашаққа бағыт» атты жаңа экономикалық саясаты туралы Қазақстан Республикасының Президенті Н.Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы 2014 жылғы 11 қарашада жарияланды. Елбасын Жолдауында - осы уақытқа дейін шикізатты өндіру мен одан түскен табыстарды мемлекетіміз Ұлттық қорға салып келді, енді сол резервтерді пайдалану кезеңі туындап тұрғандығы айтылды. Қордағы қаржылық құралдар экономиканы әрі қарай қайта құрылымдауға бағытталады. Нақты айтқанда, көліктік, энергетикалық, индустриялық және әлеуметтік инфрақұрылымдарды, шағын және орта бизнесті дамытуға бағытталады.

«Ақпан айында Ұлттық қордан экономикалық өсім мен жұмыспен қамтуды қолдау үшін 2014-2015 жылдарға 500 миллиард теңгеден екі транш бойынша 1 триллион теңге бөлу туралы шешім қабылданған болатын. Басталған жобаларды аяқтау және аса өткір мәселелерді шешу үшін, соның ішінде біріншіден шағын және орта бизнесті, сондай-ақ, ірі кәсіпкерлікті жеңілдікпен несиелеуге қосымша 100 млрд теңге бөлу қажет. Бұл тамақ және химия өнеркәсібіндегі, машина жасаудағы, сондай-ақ, қызмет көрсетулер саласындағы жобаларды жүзеге асыруды қамтамасыз етеді»-деді елбасы Жолдауында[1].

Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерліктің 2014 жылғы 14 қараша айындағы статистика агенттігі ұсынған мониторингі бойынша 2014 жылғы қаңтар-қазанда белсенді субъектілер саны 2013 жылдың сәйкес кезеңінің деңгейінде қалды. Шағын және орта бизнес субъектілерінің жалпы санында дара кәсіпкерлер үлесі 73,1%, шаруа (фермер) қожалықтары – 18,0%, шағын кәсіпкерліктегі заңды тұлғалар – 8,4%, орта кәсіпкерліктегі заңды тұлғалар – 0,5%-ды құрады [2].

Шағын және орта кәсіпорынның тиісті деңгейде дамуы және іс-әрекетін жүзеге асыру үшін кәсіпорынның есебін дұрыс ұйымдастыру қажет. Яғни шағын және орта кәсіпорындарда бухгалтерлік есеп жеке бөлімшелер бойынша жүргізілмей, бекітілген бір немесе екі бухгалтер есептілікті жүзеге асырады[3].

Осыған байланысты бухгалтер жоғары мамандандырылған, бөлімшелер бойынша есепті жүргізе алатын, алынған мәліметтерге талдау жүргізе алатын және қаржылық есептілікті құрастыра алатын маман болуы қажет.

Кәсіпорын өздерінің арнайы жұмыстарында келесідей жағдайларда бухгалтерлік есеп регистрлерін өздігінен қолданулары мүмкін:

- екі жақты жазу және есептеу қағидалары негізінде бухгалтерлік есептің методологиялық негіздерін сақтау;
- синтетикалық және аналитикалық есеп мәліметтерінің өзара байланыстылығын;
- алғашқы құжаттар есебі негізінде барлық шаруашылық операцияларды регистрлерде көрсету;
- шағын және орта кәсіпорындардың бухгалтерлік есептілігін құру үшін бастапқы құжаттардың мәліметтерін жинақтау және жүйелендіру.

Зерттеу жұмысының алдында айтылып кеткендей, бухгалтерлік есеп кез-келген кәсіпорын субъектілерінің шаруашылық қызметін басқару, бақылау, талдау құру үшін қажетті ғылым ретінде қолданылады.

Қазіргі кезеңде шағын және орта кәсіпорындар саласында бухгалтерлік есепті дамытуды негізгі концептуалдық жағдайдағы тәжірибелік қызметте қолдану және өңдеу өзекті мәселе болып табылады.

Сонымен қатар негізгі мәселелердің бірі шағын және орта кәсіпорындар саласындағы бухгалтерлік есепті халықаралық стандартпен сәйкестендіру немесе халықаралық стандарт негізінде ұйымдастыру [4].

Яғни кез-келген кәсіпорындардың шаруашылық қызметіне байланысты құрылған қаржылық есептілігі, сыртқы пайдаланушылар немесе қызығушылық танытушылар үшін түсінікті болуы керек.

Шағын және орта кәсіпорындардың ХҚЕС – на көшуі көптеген мәселелерді шешуге мүмкіндік береді. Ал ХҚЕС - да Қазақстанның нарықтық экономикасына сәйкес шағын және орта кәсіпорын-

дарға байланысты нақтылы стандарттар қарастырылмаған. Шағын және орта кәсіпорындар ҚЕҰС – на көшуге байланысты қаржылық есептілік пен бухгалтерлік есепті жүргізу туралы заң талаптарын дұрыс қолдану үшін, «Бухгалтерлік есептегі қаржылық есептілік туралы» ҚР Заңын толық оқып білуі қажет. Сонымен қатар ең алдымен ХҚЕС, ҚЕҰС қандай кәсіпорындарға қатысты екенін анықтап алу керек.

Шағын және орта бизнес кәсіпорындарындағы бухгалтерлік есепті ұйымдастырудың әдістемелік аспектісі, ол

- кәсіпорындарда өнімнің өзіндік құнын есептеу, амортизацияны шығару, міндеттеме мен мүлікті бағалау үшін пайдаланатын әдістерін айтады;

- техникалық деп осы әдістердің синтетикалық шоттарында көрсету сызбасы, есеп регистрлерінде осы әдістің қалай жүзеге асқандығын айтады;

- ұйымдық деп, осы әдістердің бухгалтерлік қызмет тұрғысынан жүзеге асқандығын, оның кәсіпорынды басқару құрылымындағы алатын орнын айтады.

Шағын және орта кәсіпорындар үшін қаржылық есептіліктің стандарты мынадай талаптарға сай болуы керек:

- а) шағын және орта кәсіпорындар үшін қаржылық есептіліктің стандарты жоғарғы сапалы, түсінікті және анық болуы;

- ә) шағын және орта кәсіпорындар үшін қаржылық есептіліктің қолданушыларға негізделуі керек;

- б) ХҚЕС толық жиналымына және концепциясына негізделуі;

- в) шағын және орта кәсіпорындар үшін қаржылық есептілікті құру негізділігі;

- г) шағын және орта кәсіпорындар ірі кәсіпорындарға айналуына байланысты ХҚЕС өтудің оңай жолдарын қарастыру.

Осыған байланысты шағын және орта кәсіпорындар үшін біздің елімізде ҚР ҚМ «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» қабылданған заңдылығына сәйкес 2007 жылдың 21 маусымында ҚЕҰС-2 қабылданды. Қабылданған ҚЕҰС-2 «Шағын және орта кәсіпорындар үшін стандарты (SME) ХҚЕСК негізделіп жасалған. Бұл стандартта (SME)-80%ХҚЕС-нан көшіріліп алынған.

Кәсіпорындарда бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті құру туралы заңдылық талаптарын, сонымен қатар ХҚЕС, ҚЕҰС талаптарын дұрыс қолдану үшін ең алдымен субъектінің қандай топқа жататынын анықтау қажет.

Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 28 ақпандағы қабылданған «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Заңына сәйкес Қазақстанда өз қызметін жүзеге асыратын шағын және орта кәсіпорындардың бухгалтерлік есебі мен қаржылық есептілігін ҰҚЕС (ұлттық қаржылық есептілік стандарты) және ХҚЕС сәйкес ұйымдастырулары қажет.

Есепті ұйымдастырудағы стандарттар бойынша ерекшеліктеріне келетін болсақ, онда шағын және орта кәсіпорындар үшін жасалған Ұлттық қаржылық есептілік стандарты ХҚЕС негізінде жасалған.

Шағын және орта кәсіпорындарындағы бухгалтерлік есепті халықаралық талаптарға сай ұйымдастырылып жүзеге асырылатын болса, капиталды тиімді бөлуге, капитал салымын кең көлемде тандауға және оның рентабельділігінің өсуіне, әлемдік нарыққа кіруді жеңілдетуге, ҚР экономикасының өсуіне, бәсекеге қабілеттілін арттыруға, қаржылық есептілік туралы толық әрі сенімді ақпарат алуға мүмкін болады. Шағын және орта кәсіпорындардағы қаржылық есептілік пен бухгалтерлік есеп жүйесін ары қарайғы дамытуды ХҚЕС сәйкес қаржылық есептілік пен бухгалтерлік есеп жүйесінде құрылған ақпараттардың салыстырмалылығын, шынайылығын және сапасын көтеру мақсатында бағыттар бойынша жүзеге асырылған.

Қазіргі кезеңде шағын және орта кәсіпорындар саласында бухгалтерлік есепті дамытуды негізгі концептуалдық жағдайдағы тәжірибелік қызметте қолдану және өңдеу өзекті мәселе болып табылады.

Шағын және орта кәсіпорындар саласындағы бухгалтерлік есепті халықаралық стандартпен сәйкестендіру немесе халықаралық стандарт негізінде ұйымдастыру өңделген.

Кәсіпорындарда бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті құру туралы заңдылық талаптарын, сонымен қатар ХҚЕС, ҚЕҰС талаптарын дұрыс қолдану үшін субъектінің қандай топқа жататынын анықтап қарастырылған.

Шағын және орта кәсіпорындардың шаруашылық қызметтері ірі кәсіпорындар немесе қоғамдық маңызы бар кәсіпорындардың шаруашылық қызметтерінен көптеген бағыттары бойынша ерекшеленетіні анықталған, яғни:

а) қаржылық есептілікті пайдаланушылар кімдер болып табылады және олардың ақпараттық қажеттіліктері бойынша;

ә) қаржылық есептілік қалай қолданылады;

б) бухгалтерлік білімнің масштабы мен тереңдігі қандай және кәсіпорындар үшін қажеттіліктері бойынша;

в) басқа кәсіпорындар үшін ақпараттық жеткізілімдері қандай екені;

Осыған байланысты ХҚЕС (IFRS) негізгі түсініктері мен қағидаларының кез – келген өзгерістері шағын және орта кәсіпорындардың қаржылық есептілігін қолданушылардың белгілі қажеттіліктеріне негізделуі керек екендігі анықталды.

Субъектінің таңдаған альтернативті нұсқалардың бірі есеп саясатында тіркелуі керек. ҚЕҰС сәйкес нақтылы ақпараттардың пайда болуына алып келетін есеп саясаты келесідей талаптарға сай өңделіп жасалуы тиіс:

1. Экономикалық шешімдер қабылдауда пайдаланушылар қажеттілігі үшін орынды болуы;

2. Қаржылық есептілік сенімділігі:

а) субъектінің қаржылық жағдайын, ақша қаражаттарының қозғалысын және ақша қаражаттарының қозғалысын және қаржылық нәтижесін дұрыс көрсетуі;

ә) операциялардың, жағдайлардың тек заңды нысанын көрсетпей, экономикалық мазмұнын көрсету;

б) барлық қарым-қатынаста тиісті мәліметтер толық болуы.

Мынандай жағдайлар кездесуі мүмкін, мысалы ҚЕҰС 74 параграфында кәсіпорынның өзінің есеп саясатында қаржылық активтер есебін жүргізуді неге негізделіп жасайтынына таңдау берілген, яғни:

а) ҚЕҰС мазмұнындағы ережелер негізінде;

ә) 39 ХҚЕС (IAS) қаржылық құралдар негізінде.

Осыған байланысты ҚЕҰС қолданушы субъект бірдей уақытта 39 ХҚЕС (IAS) қолдануға мүмкіндігі бар. Бұл жерде, ол қаржылық есептілігіндегі ақпараттарын 7- ХҚЕС (IFRS) «Қаржылық құралдар» стандартына сәйкес ашып көрсетуі тиіс. Осы ұсынылған ҚЕҰС мен ХҚЕС-ның арасындағы ұқсастықтары өте көп [5].

Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» заңнамасы негізінде қабылданған ҚЕҰС, ХҚЕСК басқармасының Орта кәсіпорындар үшін арналған стандартының базасына негізделіп жасалынған. Орта кәсіпорындар үшін арналған стандартты қолданушылар, қаржылық есептілігінің ақпараттарын тиісті пайдаланушыларға толық, анық және нақтылы ашып көрсету үшін, ХҚЕС (IFRS) қағидалары мен түсініктерін қолдануларына мүмкіндіктері бар. ХҚЕС (IFRS)-ның негізгі қағидалары мен түсініктерінің кез-келген өзгерістері шағын және орта кәсіпорындардың қаржылық есептілігін қолданушылардың белгілі қажеттіліктеріне негізделуі тиіс.

Әдебиеттер

1. www.akorda.kz ҚР Президентінің ресми сайтынан. «Нұрлы Жол - болашаққа бағыт» атты ҚР Президенті Н.Ә.Назарбаевтың 2014 жылғы 11 қарашадағы Қазақстан халқына Жолдауы.

2. www.stat.gov.kz ҚР Статистикалық агенттігінің ресми сайтынан. Орта және шағын кәсіпкерлік бойынша 2014 жылғы 14 қараша айындағы статистика агенттігі ұсынған мониторингі.

3. www.akorda.kz ҚР Президентінің ресми сайтынан. «Қазақстан–2050» Стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты атты 2012 жылғы 14 желтоқсандағы Қазақстан халқына Жолдауы.

4. www.minfin.gov.kz ҚР Қаржы министрлігінің ресми сайтынан. 2011 жылы 11 қарашада № 72 Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Бухгалтерлік есептің әдістемесі және аудит департаментімен бекітілген Бухгалтерлік есеп регистрлерін толтыру Нұсқаулығы.

5. Алимбетов Н. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» // Бюллетень бухгалтера.– 2007, март. - № 12.

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящее время учетная политика имеет важное значение, поскольку она является частью системы регулирования бухгалтерского учета, инструментом управления финансовыми результатами и оптимизации налогообложения. Состоящая из взаимодействующих между собой элементов и представляющая многокомпонентную систему, грамотно подготовленная учетная политика позволяет обеспечить необходимой информацией всех заинтересованных пользователей и эффективную деятельность организации.

Современный бухгалтер должен знать различные методы формирования финансовых результатов, уметь выбрать и предложить руководству тот вариант учетной политики, который обеспечил бы реализацию принятой на предприятии финансовой стратегии, то есть сфера его деятельности значительно расширяется от счетоводства до финансового менеджмента, неотъемлемой частью которого является анализ финансового положения.

В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности [1]. Факт существования учетной политики предполагает выбор, определенную свободу, предоставленную экономическому субъекту при формировании информационной модели своей организации. Поскольку существует выбор, то возможен разный исход, разное представление одного и того же факта хозяйственной деятельности в системе учетных данных. Пользователи информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, должны помнить, что учетные данные условны и во многом зависят от профессионального суждения бухгалтера.

Выбранные методы учета и способы оценки оказывают существенное влияние на величину себестоимости продукции, прибыли, налогов, статей отчетности и показателей финансового состояния организации.

Учетная политика организации, являясь фундаментом всей учетной системы, в которой и формируется информация, впоследствии используемая для управленческих решений, должна соответствовать стратегии развития организации, быть одним из средств ее достижения. Грамотно составленная учетная политика может заметно повысить эффективность деятельности организации либо предотвратить нежелательное развитие событий, не требуя значительных финансовых вложений и глобальных изменений организационной структуры, то есть является эффективным инструментом в решении поставленных целей и задач. В результате того, что понятия бухгалтерского и налогового учета оказались разделены, возможности использования учетной политики гораздо расширились, ведь стало возможным одну и ту же операцию, один и тот же объект отображать двояко: одним способом для целей бухгалтерского учета, другим способом для целей налогообложения, то есть вопрос оптимизации налогообложения, отошел на второй план. По нашему мнению одной из причин, по которой к учетной политике до сих пор сохраняется формальный подход, это значительная трудоемкость процесса ее формирования, необходимость обработки огромного объема информации, проведения аналитических процедур.

Руководитель предприятия совместно с бухгалтером и другими специалистами, или предприниматель самостоятельно разрабатывают и принимают учетную политику. Услуги по составлению учетной политики могут оказать аудиторские и консалтинговые фирмы. Тем не менее никто, кроме руководителя и предпринимателя не знает всех технологических тонкостей данного предприятия.

Если учетная политика разрабатывается посторонним лицом, предприниматель должен понимать каждую строку и активно участвовать в разработке. Основными задачами учетной политики организации являются формирование набора четких инструкций, положений и методов, которые позволят упорядочить, унифицировать (насколько это возможно), регламентировать основные участки учета в организации, создать единую схему документооборота, систему оценки активов организации, сформировать отчетность, верно отражающую имущественное положение организации. Эти задачи решаются путем применения множества способов ведения бухгалтерского учета, к которым относятся: способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, способы обработки информации.

На выбор способов ведения бухгалтерского учета влияют:

правовой и организационно-экономический статус (форма собственности, отрасль и вид деятельности, организационно-правовая форма, размеры организации);

особенности деятельности (производственные, коммерческие, финансовые, управленческие);

текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, осуществление инвестиционных программ, укрепление конкурентных позиций на рынке и т.д.);

хозяйственная ситуация (развитость инфраструктуры рынка, состояние законодательства, благоприятность инвестиционного климата и др.);

кадровое обеспечение (уровень квалификации персонала, степень понимания стоящих перед ним задач и др.) [2].

При формировании учетной политики организации необходимо придерживаться следующих требований и правил:

1) организация должна выбрать лишь один способ ведения учета из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету в Республике Казахстан. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики организация самостоятельно разрабатывает соответствующий способ исходя из положений по бухгалтерскому учету;

2) выбранный способ ведения учета должен устанавливаться организацией во всех его структурных подразделениях, независимо от места их расположения и функционирования. Это означает, что представительства, отделения, филиалы должны придерживаться учетной политики, установленной головной организацией;

3) при ведении бухгалтерского учета организация должна обеспечивать: соблюдение в течение отчетного периода принятой учетной политики (методов ведения учета) отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества, определяемых исходя из правил, установленных законодательством, и условий хозяйствования. Значит, принятые правила должны устанавливаться на длительный (не менее года) срок и ни в коем случае не могут изменяться в течение отчетного года.

Учетная политика определяет существенные принципы бухгалтерского учета и подготовки отдельной и консолидированной финансовой отчетности организации, без информации о которых невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств и финансовых результатов деятельности организации.

Основными допущениями при формировании учетной политики являются принцип начисления и непрерывности деятельности. Согласно первому принципу результаты операций и прочих событий признаются по мере их возникновения (а не в момент получения или выплаты денежных средств и эквивалентов) и отражаются в учетных записях и в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся. Расходы в отчете о совокупном доходе признаются на основе принципа соотношения, т.е. на основе прямой связи между понесенными затратами и поступлениями по конкретным статьям доходов. Финансовая отчетность, подготовленная с использованием метода начисления, представляет пользователям информацию не только о прошлых операциях, связанных с выплатой или получением денежных средств, но также и об обязательствах по уплате денежных средств в будущем и о ресурсах, которые предполагают получение денежных средств в будущем.

Такая финансовая отчетность представляет информацию о прошлых операциях и прочих событиях, которая наиболее полезна для пользователей при принятии экономических решений.

Процесс формирования учетной политики заключается в том, чтобы последовательно раскрыть содержание всех элементов и методов финансовой отчетности, управленческого и налогового учета, а также оказывать существенное влияние на финансовые результаты организации.

Как правило, при составлении учетной политики придерживаются принятой структуры, которая включает в себя организационно-технический и методический разделы.

Организационно-технический раздел предваряет общие положения, в которых указываются нормативные акты, на которых базируется учетная политика:

1. Налоговый кодекс.
2. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».
3. НСФО или МСФО.
4. Приказ министра финансов Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 185 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета».
5. Постановление Правительства РК от 14 октября 2011 года № 1172 «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета».
6. Приказ министра финансов Республики Казахстан от 20 декабря 2012 года № 562 «Об утверждении форм первичных учетных документов» (с изменениями и дополнениями от 19.08.2013 г.).
7. Отраслевое законодательство.
8. Акты, решения, положения работодателя и т. д.

Организационно-технический раздел содержит такую информацию, как организационно-правовой статус предприятия, местонахождение предприятия, цели и виды деятельности, численность персонала, лицо, уполномоченное осуществлять управленческие функции, лицо, ответственное за организацию бухгалтерской службы, а также лицо, ответственное за формирование учетной политики. Кроме этого в организационно-техническом разделе должна быть представлена бухгалтерская служба с разграничением ответственности за определенные участки, указано программное обеспечение, с помощью которого осуществляется ведение бухгалтерского учета, перечислены требования к бухгалтерской документации и сроки ее хранения. В организационно-техническом разделе может содержаться информация о порядке проведения инвентаризации, а также ее периодичность либо эту информацию можно представить в методическом разделе. По инвентаризации может быть разработано отдельное положение.

В методическом разделе учетной политики должны быть оговорены конкретные способы ведения бухгалтерского учета, принятые при формировании учетной политики организации и подлежащие раскрытию в бухгалтерской отчетности. К таким способам, в частности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

В процессе формирования учетной политики должны быть установлены и обоснованы организационно-технические и методические аспекты налогового учета: порядок организации налогового учета, принципы и порядок налогового учета видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиком; формы аналитических регистров налогового учета; технология обработки учетной информации; способы ведения налогового учета; другие аспекты, необходимые для ведения налогового учета. Если организация осуществляет несколько видов деятельности, то в учетной политике необходимо раскрыть особенности налогового учета доходов и расходов по каждому из них. В данном случае следует указать порядок отнесения доходов (расходов) к доходам (расходам) от реализации товаров (работ, услуг), а также порядок отнесения доходов (расходов) к внереализационным доходам (расходам).

Кроме того, в учетной политике налогового учета излагается порядок признания доходов и расходов. Представленный подход к классификации доходов и расходов отличается от принципов их группировки для целей бухгалтерского учета. В формах налогового учета указываются доходы

и вычеты, а также перечень постоянных и временных разниц. Таким образом, информация о политике учета необходима для понимания содержания финансовых отчетов [3].

Приложением к учетной политике является рабочий план счетов, если учет ведется с применением двойной записи.

Учетная политика действует на протяжении всего существования предприятия, поэтому, разрабатывая ее, необходимо учесть мельчайшие детали, предусмотреть будущие планы (например, расширение бизнеса, появление новых видов деятельности). Тем не менее, если возникают обоснованные причины, допускаются изменения и дополнения к учетной политике, которые могут быть вызваны также изменениями в законодательстве. Изменения в учетной политике предприятия рассматриваются в МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Цель данного МСФО состоит в том, чтобы предписать критерии выбора и изменения учетной политики, а также порядок учета и раскрытия изменений в учетной политике, изменений в расчетных бухгалтерских оценках и исправлений ошибок [4].

При формировании финансовой отчетности организация должна раскрывать принятые способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями финансовой отчетности. Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. Промежуточная финансовая отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшее учетную политику. Следует отметить, что учетная политика может не только включаться в состав отчетности, но и содержать ее описание.

Полный текст учетной политики должен содержаться только в годовой отчетности, в поквартальной же достаточно только указания на изменения, произошедшие со времени составления последней отчетности. В случае полной или частичной публикации финансовой отчетности, хозяйствующий субъект обязан приложить к ней и относящиеся данные об учетной политике. В некоторых случаях пояснительной записки недостаточно, требуется еще приказ об ее утверждении.

Таким образом, в процессе формирования учетной политики организацией самостоятельно выбираются конкретные направления ведения бухгалтерского учета, объекты и операции. Формируемая в организациях учетная политика охватывает все стороны ведения бухгалтерского учета. Создать единую приемлемую для всех предприятий учетную политику не только крайне трудно, но и в ряде случаев невозможно. Тем не менее раскрытие учетной политики может оказывать существенное влияние на принятие самостоятельных решений и предоставление объективной финансовой отчетности.

Литература

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г № 234-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.09.2014 г.)
2. Скала Н. Рекомендации по разработке учетной политики в организациях. Учет и аудит Казахстана № 3(45), март, 2011 г.
3. Иванова Т. Основные правила разработки налоговой учетной политики. Журнал - Файл Бухгалтера, Выпуск № 14, апрель 2012 г.
4. Международные стандарты финансовой отчетности: электронное издание, 2013.



РАСХОДЫ НА СТИМУЛИРОВАНИЕ СБЫТА

В последние годы одновременно с возрастанием роли маркетинга увеличилась роль маркетинговых коммуникаций. Недостаточно иметь хорошие продукты и услуги. Для увеличения объемов их продаж и получения прибыли нужно донести до сознания потребителей выгоды от использования продуктов и услуг. Маркетинговые коммуникации позволяют осуществлять передачу сообщений потребителям с целью сделать продукты и услуги компаний привлекательными для целевой аудитории. Действительно, эффективные коммуникации с потребителями стали ключевыми факторами успеха любой организации. С каждым годом увеличивается значение такого коммуникационного инструмента, как стимулирование сбыта.

Стимулирование сбыта - ключевой элемент маркетинговых коммуникаций, заключается в применении разнообразных, преимущественно краткосрочных, побудительных средств, призванных ускорить или увеличить продажи отдельных товаров или услуг потребителям или торговым предприятиям. Прежде необходимы были оригинальные идеи для дифференцирования марок, которые содействовали бы укреплению имиджа организации. Однако наличие ограничений на рекламную деятельность привело к перемещению акцентов в комплексе продвижения товаров на стимулирование сбыта. В то время как реклама приводит доводы в пользу покупки товара услуги, стимулирование сбыта объясняет, почему это надо сделать немедленно.

Стимулирование сбыта включает в себя широкий спектр средств, призванных вызвать более быструю или более сильную ответную реакцию со стороны рынка. Оно может быть направлено на три уровня дистрибьюторской цепи: потребитель, оптовый или розничный торговец, отдел сбыта компании.

Стимулирование потребителя включает в себя бесплатные образцы товара, купоны, скидки, конкурсы и прочее [1].

Стимулирование торговли - оптовые скидки, бесплатные товары, совместная реклама, конкурсы среди дилеров, бесплатное обучение.

Стимулирование собственного торгового персонала состоит из премий, комиссионных, подарков и соревнований.

Цели стимулирования сбыта, направлены на поощрение постоянных покупателей (укрепление лояльности), привлечение новых (переключение спроса, создание новой лояльности) и поощрение случайных покупок.

Тенденция последних лет в области продвижения продуктов заключается в увеличении затрат на стимулирование сбыта по сравнению с затратами на рекламу. Пятнадцать лет назад соотношение между затратами на рекламу и стимулирование сбыта составляло в среднем 60:40. В настоящее время производители потребительских товаров тратят на стимулирование сбыта 60 - 75% от бюджета на продвижение.

Стремительному увеличению расходов на стимулирование сбыта, особенно на потребительских рынках, способствовал ряд факторов:

1. Все чаще руководство компаний воспринимает стимулирование сбыта как эффективное средство повышения уровня продаж. Менеджерам товарных марок постоянно приходится думать об увеличении продаж. На сформировавшихся рынках производители пытаются удержать свою долю рынка с помощью комплексного использования рекламы, обеспечивающей длительное воздействие на потребителей, и мероприятий по стимулированию сбыта, дающих быстрый, но кратковременный эффект.

2. Конкуренция между компаниями растет, и потребителям все сложнее различать конкурирующие торговые марки. Фирмы усиливают стимулирование, и потребители начинают лучше ориентироваться в их товарах.

3. Произошло снижение эффективности рекламы из-за увеличения ее стоимости, чрезмерной насыщенности средств распространения информации рекламными сообщениями и законодательных ограничений использования мероприятий по стимулированию продаж вместе с другими видами коммуникаций, такими как, прямая почтовая рассылка, может обеспечить более эффективное воздействие на целевых потребителей.

4. Продавцы требуют от производителей все больших уступок.

5. Достижения в области информационных технологий, снижение расходов на сбор базы данных и ее обработку, использование индивидуального подхода к выбору средств продвижения товаров облегчили проведение мероприятий по стимулированию сбыта и создали возможности для более эффективной оценки и контроля за деятельностью в этом направлении.

Необходимо отметить, основные виды стимулирования сбыта выработанные практикой:

Пробные предложения: предоставление бесплатных образцов продукции.

Преимущества: потребители имеют возможность составить наиболее полное впечатление о продукте; привлекаются новые потребители; более быстрое восприятие продукта.

Недостатки: значительные расходы; не позволяют составить точную картину о перспективах реализации.

Подарки покупателям: премиальная продажа - снабжение покупки каким-либо подарком.

Преимущества: способствуют росту объемов продаж; незначительные дополнительные расходы по сбыту.

Недостатки: появляется проблема мелких краж со стороны торгового персонала; недостаточный стимул для постоянных клиентов.

Купоны на марочную продукцию: непосредственное распространение купонов агентами по сбыту; рассылка купонов по почте; распространение купонов через газеты, журналы и приложения к ним.

Преимущества: хорошая избирательность; быстрота и удобство в практическом использовании метода; высокая степень восприимчивости потребителей; привлечение их внимания к продукту; сравнительно дешевый метод.

Недостатки: нуждается в тщательном контроле; требуется значительное время для получения каких-либо результатов.

Внутренние витрины: демонстрация товара в пункте продажи, выкладка товара.

Преимущество: эффективное средство привлечения внимания покупателей.

Недостатки: требуется обязательное участие торгового агента для демонстрации; необходимость постоянного обновления.

Торговые скидки: скидки с цены товара.

Преимущества: увеличивают объем реализации изделий; удобны в использовании.

Недостатки: низкая избирательность; могут подорвать престиж торговой марки.

Конкурсы и лотереи: различные премиальные конкурсы среди потребителей данного товара.

Преимущества: способствует росту доверия к марке фирмы.

Недостатки: достаточно дорогостоящий в применении; участие ограниченного круга потребителей.

Однако, любая операция по стимулированию сбыта должна соответствовать текущему этапу в жизненном цикле товара.

1. Фаза выпуска. В момент выпуска товара на рынок его сбыту препятствуют три основных фактора:

- Торговый персонал не может стать сразу «приверженцем» товара-новичка. Наблюдается тенденция представлять его покупателю в последнюю очередь, так как новый товар обязывает продавцов изменить свои привычки. Поэтому возникает необходимость заинтересовать торгующие организации посредством приемов стимулирования и предусмотреть специальные меры, чтобы убедить торговый персонал в ценности нового товара.

- Представители торговли неохотно идут на риск, связанный со сбытом нового товара. Многочисленные неудачи заставляют посредника выжидать до последнего, прежде чем «утвердить» новый товар. Торговая сеть приветствует стимулирующую поддержку в период «утверждения» товара.

· Потребитель также проявляет сдержанность при покупке нового товара. Стимулирование продаж, побуждающее его опробовать новый товар, облегчает ознакомление с ним. Росту продаж способствует применение специальных пробных цен, предложение образцов, оплата в рассрочку, предоставление дополнительного количества товара.

2. Фаза роста. В период роста продаж применение стимулирования имеет стратегическое значение. Это особый этап в жизненном цикле товара. Он становится известным и регулярно находят новые покупатели. На этом этапе предпочтение отдается рекламе, а не стимулированию сбыта. Тем не менее, чтобы быстро и эффективно реагировать на действия конкурентов, увеличить число торговых точек по сбыту товара, выборочно воздействовать на объект — используют стимулирование сбыта.

3. Фаза зрелости. Когда товар хорошо известен и имеет постоянных покупателей, производитель будет использовать приемы стимулирования на постоянной основе. Эффективность рекламы на этом этапе снижается. Для оживления интереса к товару используют различные поводы (праздники, внедрение новой упаковки и т. д.).

4. К концу фазы зрелости наступает насыщение и затем спад. На этом этапе всякое стимулирование прекращается, чтобы не препятствовать выводу товара из обращения [2].

Несмотря на все преимущества мероприятий по стимулированию сбыта существует ряд недостатков (таблица 1).

Таблица 1. Ряд недостатков стимулированию сбыта

№	Преимущества мероприятий по стимулированию сбыта	Недостатки мероприятий по стимулированию сбыта
1	дополнительный стимул к действию	дополнительный беспорядок
2	изменение соотношения цены и ценности	приобретение товара некоторыми потребителями исключительно со скидкой
3	стимулирование покупки на пробу	возможно мошенническое погашение купонов и воровство подарков (если они плохо закреплены на упаковке)
4	Стимулирование постоянных или повторных покупок	возможность создать нечувствительность к брендам
5	увеличение частоты покупок и/или их объем	возможность установления ошибочных розничных цен
6	создание базы данных	-
7	затраты на стимулирование сбыта ниже, чем затраты на рекламу	-
8	возможность оценить эффективность сразу после реализации программы	-

Именно поэтому во избежание нанесения ущерба имиджу товара необдуманным стимулированием, следует всегда помнить о соответствии мер по стимулированию и сбыта товара. Осуществить такое соответствие можно с помощью плана маркетинга. В законе «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02. 2007г. (с изм. и доп. от 13.01.2014г.) сформулированы основные задачи, которые стоят перед предприятиями на современном этапе развития экономических отношений, в т.ч. основной задачей плана стимулирования сбыта, который разрабатывается в рамках плана маркетинга, является увеличение оборачиваемости товаров на месте их продажи [3].

Его исполнение возлагается на руководителя отдела стимулирования, работающего в сотрудничестве с управляющим по товару и директором по маркетингу. Этот раздел плана маркетинга включает следующие статьи:

1. Место товара на рынке. Кратко излагаются основные исходные данные, относящиеся к

товару, рынку, потребителю и конкурентной продукции.

2. Цели на предстоящий год. Указываются выполненные в течение предыдущего года мероприятия по стимулированию сбыта товара и изучению конкурирующей продукции: анализируются результаты этой деятельности; описываются проблемы и возможности, которыми следует воспользоваться; качественные задачи (улучшение имиджа товара в глазах торговой сети за счёт ускорения его оборачиваемости); количественные задачи (увеличение продаж на 20% к концу периода стимулирования).

3. Программа действий.

Например: цель - увеличение сбыта в универсальных магазинах, средства - изучить ситуацию в универсальных магазинах, предложив скидку с цены на период «утверждения» товара, обоснование - сбыт товара переживает застой, в то время как объем продаж по данному каналу распределения растет.

4. Контроль за плановыми мероприятиями. Проверка рентабельности запланированных мероприятий осуществляется проведением тестов до и после стимулирования сбыта; при этом выбирается несколько торговых точек и анализируется продажа до и после стимулирования.

5. Бюджет. Для каждой операции по стимулированию сбыта устанавливается строго определённый бюджет. Этот бюджет включается в общий годовой бюджет плана маркетинга.

6. План-график. Намеченные на год мероприятия представляются в графической форме.

Обобщая вышесказанное, можно дать следующее определение стимулирования сбыта - это инструмент продвижения (маркетинговых коммуникаций), который представляет собой систему побудительных мер и приемов, носящих, как правило, кратковременный характер и направленных на поощрение покупки или продажи товара. Стимулировать означает «привести в движение» [4].

Такая задача ставилась перед стимулированием сбыта во все времена: вдохнуть жизнь в товар, чтобы успешно его продать на рынке.

Литература

1. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет предприятий Алматы, изд. LEM 2013.
2. Рахимбаев А.Б. Теория и практика маркетинга, учебное пособие, Алматы, 2008.
3. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02.2007г. (с изм. и доп. от 13.01.2014г.)
4. Камелова Н.Ж. Маркетинг, Учебное пособие, Астана, 2010.

*Максютова А. Ф., магистрант специальности « Учет и аудит»
Научный руководитель: Кажмухаметова А.А., к.э.н.*

УЧЕТ ЛОГИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА ПРЕДПРИЯТИИ

В Послании Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия развития 2030», говорилось о том, что Казахстан должен войти в число эффективно развивающихся стран мира, создавая высокие стандарты жизни для своих граждан. И мы сможем, это сделать, когда нация и экономика станут конкурентоспособными. В наших стратегических интересах - скорейшее вступление во Всемирную торговую организацию на условиях, полностью учитывающих интересы Казахстана. Казахстан 2030 года еще не будет совершенен. Он еще не станет самой богатой, самой образованной, самой развитой страной в мире, но он успешно пройдет сложный путь и твердой поступью вступит в следующий этап развития [1].

Система учета, принятая в Казахстане, позволяет сделать предприятия более открытыми, а, следовательно, и наиболее предпочтительными для внутренних и внешних инвесторов, что положительно скажется, в конечном итоге, на общем подъеме всей экономики республики. Данные

учета используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления государственной финансовой отчетности, экономических прогнозов и текущих планов и, наконец, для изучения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Владельцы и трудовые коллективы предприятий всех отраслей экономики должны быть заинтересованы в бережном и рациональном расходовании сырья и материалов, сокращении отходов производства, устранении потерь, увеличении производства конкурентоспособной продукции, повышении ее качества, снижении себестоимости, сохранении окружающей среды. Важную роль играет при этом и правильное определение размера логических затрат предприятия и правильное отражение их в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет сегодня занимает одно из главных мест в системе управления. Он отражает реальные процессы производства, обращения, распределения и потребление, характеризует финансовое состояние компании и служит основой для принятия управленческих решений.

В Республике Казахстан бухгалтерский учет строится на основе общих принципов и положений, закрепленных в Международных Стандартах Финансовой отчетности и Типовом плане счетов, позволяющих организовать учет так, чтобы он соответствовал специфике, формам организации, структуре деятельности и всем требованиям, предоставляемым пользователями к получаемой информации. Владельцы компаний заинтересованы в бережном и рациональном расходовании сырья, материалов, сокращении отходов производства, устранения потерь, увеличения конкурентоспособной продукции, повышения ее качества, снижении себестоимости. Являясь частью процесса управления, он дает важную информацию, позволяющую: контролировать текущую деятельность компании, планировать его стратегию и тактику, оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности, устранять субъективность при принятии решений.

Необходимость и логичность комплексного подхода к реформированию системы бухгалтерского учета диктуется не только причинами методологического характера, но и чисто прикладными аспектами бухгалтерской деятельности. С обретением хозяйственной самостоятельности все большее число отечественных предприятий включается в международный бизнес. Поэтому приведение казахстанской учетной информации в соответствие с международными стандартами становится одним из значимых факторов интегрирования Республики Казахстан в мировую экономику. А для этого, прежде всего, необходимо, разобраться в зарубежных принципах и методиках учета и отчетности, а затем востребовать из них наиболее прогрессивные и широко применяемые в бухгалтерской практике. Уникальность компании на рынке достигается множеством способов, одним из которых являются низкие издержки, в том числе логистические. Каждый шаг по снижению расходов должен быть проанализирован под углом его влияния на текущие обороты и стратегию. Бухгалтерский учет не предназначен для контроля расходов. Для этих целей применяется управленческий учет, и в особенности его раздел, под названием «учет издержек».

Бухгалтерский учет характеризуется «поглощающим» подходом к издержкам, т.е. базируется на предпосылке, что расходы на производство необходимы и должны быть заложены в стоимость продукта. Значительную долю в общем объеме расходов занимают затраты на производство и реализацию продукции (работ и услуг), из которых складывается ее себестоимость, являющаяся одним из основных оценочных показателей, определяющих качество работы предприятий.

Уровень себестоимости и его динамика показывают, насколько рационально в базисном или отчетном периодах используются основные и оборотные средства, степень эффективности и организации труда, соблюдение режима экономии.

Являясь подавляющей составной частью стоимости, а также единственным показателем, характеризующим размер затрат на производство, себестоимость служит исходной базой для проектирования и установления цены изделия. Поскольку расходы на логистику и продажи не являются необходимыми для собственно производства, их часто не учитывают в стоимости продукта.

А. Смехов указывал, что если принять затраты на логистику за 100 %, тогда удельный вес отдельных составляющих распределится следующим образом: [1].

- перевозка на магистральном транспорте – 28–40 %;

- складские, перегрузочные операции и хранение грузов – 25–46;
- упаковка до 15–25;
- затраты на управление – 5–15;
- прочие (включая обработку заказов) – 5–17 %.

В. Смирчинский отмечает: «Анализ структуры логистических затрат развитых капиталистических стран показывает, что наибольший удельный вес в них занимают затраты: [2]

- * на управление запасами – 20–40 %;
- * транспортные затраты – 15–35 %;
- * затраты на административно-управленческие функции – 9–14 %.

Американские специалисты обоснованно утверждают, что **логистические затраты** зависят от вида отрасли. Например, такие строительные материалы, как песок и гравий, требуют очень значительных логистических издержек, по сравнению, например, с ювелирными, фармацевтическими или косметическими товарами.

Дональд Уотерс отмечает: «Существует одно практическое наблюдение, позволяющее предположить, что на логистические издержки приходится 15–20 % общего оборота. Если в США ВВП составляет 10 трлн долларов, то, возможно, на логистику приходится 1–2 трлн долларов, из которых половина – это затраты на транспорт. Однако к этим данным следует подходить очень осторожно, поскольку разные исследования дают разные результаты [4].

Так, правительство Великобритании утверждает, что 12 % ВВП поступает из оптовой розничной торговли, а 6 % – от транспортировки и хранения. Эти данные позволяют высказать предположение, что общие логистические издержки следует считать значительно более высокими. Это соответствует высказанным в свое время оценкам Чайлдерли, утверждающего, что на логистику приходится 32,5 % ВВП Великобритании».

За последнее десятилетие отмечен рост логистических затрат многих стран на такие комплексные «логистические активности», как транспортирование, обработка заказов, информационно-компьютерная поддержка, администрирование». Ф. Котлер подразделяет логистические издержки в соответствии с функциональными областями логистики [3]. Доля функциональных областей логистики от общей суммы затрат на нее показана на рисунке 1.

Анализируя указанное, необходимо согласиться с тем положением, что логистика в общенациональном масштабе является весьма затратной частью бизнеса.



Рис 1. Доля функциональных областей логистики в % к общей сумме затрат

Приведенные данные о структуре затрат на логистику указывают на огромные резервы улучшения экономических показателей деятельности предприятий, фирм, компаний за счет внедрения концепции логистики, направленной на оптимизацию логистических операций транспортировки, складирования, хранения грузов и др. Логистические затраты входят в состав себестоимости готовой продукции и существенно влияют на ее цену, однако учету этой группы издержек в отечественной практике уделяется мало внимания, отсутствует системный подход к их выявлению, анализу и оптимизации. Причиной этого служит организация системы отечественного бухгалтерского учета.

В классификации затрат, входящих в себестоимость, используемой в казахстанской практике, логистические издержки не сгруппированы, отдельные их составляющие учитываются на различных счетах КСБУ, что затрудняет их выделение и учет.

В современных условиях управленческая отчетность на иностранных предприятиях или предприятиях с иностранным капиталом интегрирована с бухгалтерской отчетностью, так как в стандартном плане счетов предусмотрены счета производственных затрат и результатов деятельности. Поэтому возникает реальная задача – модернизировать существующую в Казахстане систему учета таким образом, чтобы она могла решать задачи управленческого учета, в том числе по логистическим функциям. По оценке западных бухгалтеров, именно на постановку и ведение управленческой отчетности тратится до 90% времени и ресурсов, в то время как на традиционную финансовую отчетность уходит только оставшаяся часть, – 10%.

Следует принять во внимание, что все компании, участвующие в цепи поставок, должны сотрудничать, чтобы добиться заметного улучшения результатов совокупной работы. Однако межфункциональные и межорганизационные взаимосвязи проще описать, чем выявить или управлять ими в повседневной практике.

Тем не менее, отечественная система бухгалтерского учета позволяет частично агрегировать основную массу логистических издержек. Для проведения логистического анализа и аудита большинство статей может быть выделено на стадии первичного бухучета, причем основная их масса отражается в общепроизводственных, общехозяйственных и коммерческих расходах. Выявление, анализ и учет логистических затрат должен быть систематическим и скоординированным. Логистическая служба должна заниматься направленным учетом логистических издержек, их калькулированием, отслеживанием динамики, анализом структуры затрат, поиском путей оптимизации и снижения.

Анализ отечественной системы учета затрат и сопоставление полученных результатов с классификациями логистических издержек, приведенных в отечественных и зарубежных источниках, показал, что используемое за рубежом деление логистических затрат может быть адаптировано к казахстанской практике, что даст возможность перевести ход казахстанского учета на международные стандарты. Более того, помимо кумулятивного учета затрат в отделе логистики ведется учет длительности логистических циклов. Эти данные отражают эффективность работы отдела логистики. Сравнивая помесечные показатели, можно выявить «провалы» в логистических процессах (с позиций стандартов длительности логистических циклов) и провести анализ результатов работы. Например, объектом анализа может быть время исполнения заказа и время, прошедшее со дня размещения заказа до дня поступления заказа на таможенную (например, согласно условиям контрактов, данный срок составляет четыре недели, поэтому, проводя учет затраченного времени, можно анализировать правомерность условий и степень выполнения контракта) [5].

Таким образом, в работе отдела логистики появляется возможность разносторонне использовать результаты учета затрат как в стоимостном выражении, так и во «временном» разрезе. Совокупность показателей сервиса, производительности, замораживания капитала в запасах и др. создает базу для оценки эффективности логистической системы и ее звеньев и поиска путей ее повышения.

Литература

1. Смехов А. Производственно-коммерческая логистика, учебное пособие, Саратов, 2008.
2. Смирчинский В. «Анализ структуры логистических затрат развитых капиталистических стран, учебное пособие, Саратов, 2008.
3. Котлер Ф., Гаджинский А.М. Логистика, Учебник, Москва, 2008.
4. Дональд Уотерс Торговая логистика Учебное пособие, Инфра-М, 2010.
5. Сумец А.М. Логистика: теория, ситуации, практические задания: учебн. пособие. – Киев: Хай-Тек Пресс, 2008. – 320 с.).



*Мангушева А.К. «Есеп және аудит» мамандығының магистранты,
Ғылыми жетекші: Әлиев М.Қ., э.ғ.д., доцент*

НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАРДЫ САЛЫҚ ЗАҢНАМАСЫНА СӘЙКЕС ТОЗУДЫ ЕСЕПКЕ АЛУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Негізгі құралдардың амортизациясын есептеу негізгі құралдар есебінің өте маңызды бөлігі болып табылады. Тозуды есептеудің дұрыс және қолайлы әдісін таңдаған жағдайда, кәсіпорын салық бойынша борышты минималдауға және де болашаққа жаңа қорлар алуға мүмкіндік береді. Негізгі құралдардың тозуды есепке алу күрделі мәселе болып табылады, сондықтан да осы тақырып бүгінгі күні өзекті мәселе.

Негізгі құралдарды пайдалану барысында біртіндеп тозады, тозған бөлшектерін жөндеуді немесе толығымен, иә болмаса тұтастай объектіні түгелімен ауыстыруды талап етеді.

Негізгі құрал объектілеріне байланысты 16 «Негізгі құралдар» атты қаржылық есеп берудің халықаралық стандарттарына сәйкес кейінгі шығындар актив жағдайын жақсартқанда, оның өнімділігін бастапқы есептелген нормативтен жоғарылатып, арттырса ғана актив есебінде танылады [1,156].

Объектінің техникалық жағдайын сақтау мен ұстау мақсатымен жасалатын негізгі құралдарды жөндеу мен пайдалануға жұмсалатын шығындар бастапқы құнды ұлғайтады, олардың пайда болу сәтіндегі ағымдағы шығындар ретінде танылады. Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес амортизациялық аударымдарды есептеу жүргізілмейтін активтер:

- 1) жер;
- 2) мұражай құндылықтары;
- 3) сәулет және өнер ескерткіштері;
- 4) ортақ пайдаланымдағы құрылыстар: концессия шарты шеңберінде құрылған және (немесе) концессионер алған концессия объектілері болып табылатын автомобиль жолдарын қоспағанда, автомобиль жолдары, тротуарлар, бульварлар, гүлзарлар;
- 5) аяқталмаған күрделі құрылыс,
- 6) фильмқорына жататын объектілер;
- 7) Қазақстан Республикасы шама бірліктерінің мемлекеттік эталондары;
- 8) Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 1 қаңтарға дейін қолданыста болған салық заңнамасына сәйкес бұрын құны толығымен шегерімдерге жатқызылған негізгі құралдар;
- 9) халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес пайдалы қызмет мерзімі белгісіз деп танылған және салық төлеушінің бухгалтерлік балансында ескерілетін, пайдалы қызмет мерзімі белгісіз материалдық емес активтер [1,566];

Тұрақты активтерді есепке алу техникалық реттеу және метрология жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген сыныптамаға сәйкес қалыптастырылатын топтар бойынша мынадай тәртіппен жүзеге асырылады:

1-кесте - Тұрақты активтерді топтау

рет №	топ №	Тұрақты активтердің атауы
1.	I	Мұнай, газ ұңғымаларын және беру қондырғыларын қоспағанда, ғимараттар, құрылыстар
2.	II	Мұнай-газ өндіру машиналары мен жабдықтарын, сондай-ақ ақпаратты өңдеуге арналған компьютерлер мен жабдықты қоспағанда, машиналар мен жабдық
3.	III	Ақпаратты өңдеуге арналған компьютерлер, бағдарламалық қамтамасыз етілім мен жабдықтар
4.	IV	Басқа топтарға енгізілмеген Тұрақты активтер, оның ішінде мұнай, газ ұңғымалары, беру қондырғылары, мұнай-газ өндіру машиналары мен жабдық
Е с к е р т у – ҚР Салық кодексінен алынған		

I топтың әрбір объектісі кіші топқа теңестіріледі.

Әрбір кіші топ (I топтың), топ бойынша салық кезеңінің басында және аяғында кіші топтың (I топтың), топтың құндық балансы деп аталатын қорытынды сомалар айқындалады. Тұрақты активтер:

1) I топ бойынша - әрқайсысы топтың құндық балансының жекелеген кіші тобын құрайтын Тұрақты активтер объектілері бойынша;

2) II, III және IV топтар бойынша - топтардың құндық баланстары бойынша ескеріледі.

Түскен Тұрақты активтер осы бапта белгіленген тәртіппен кіші топтардың (I топ бойынша), топтардың (қалған топтар бойынша) тиісті баланстарын Салық кодекстің 118-бабына сәйкес айқындалатын құнға ұлғайтады. Шығып қалған Тұрақты активтер осы бапта белгіленген тәртіппен кіші топтардың (I топ бойынша), топтардың (қалған топтар бойынша) тиісті баланстарын Салық кодекстің 119-бабына сәйкес айқындалатын құнға азайтады [2]. Негізгі құрал жабдықтарды алғаннан кейін шығындарды есептеу тәртібі бастапқы бағалауда ескерілген жағдайларға және кейінгі шығындардың орны толып, өлшеді ме деп мойындауға байланысты.

Егер «Алма» ЖШС салық салынуға дейінге пайда 800000 мың болса, амортизация есептелген негізгі құралдары есептен шығарылып, жалпы шегерімге жататын сомасы 120 мың болды. Яғни, салық салынатын табыс 799880 (800000 -120) мың теңге болады.

ҚР-ның «Салықтар және басқа бюджетке міндетті төлемдер туралы» Ко-дексінің 113б. 2 тармағына сәйкес меншікті негізгі құралдарды жөндеуге (күрделі, ағымдағы) арналған нақты іс жүзіндегі сома негізгі құралдардың әрбір тобы бойынша салықтық жылдың соңында топшаның баланс құнының белгіленген проценті шегінде жылдық жиынтық табыстан шегеріледі [2].

2 кесте - Тұрақты активтері бойынша амортизацияның шекті нормасы

рет №	топ №	Тұрақты активтердің атауы	Амортизацияның шекті нормасы (%)
1	I	Мұнай, газ ұңғымаларын және беру қондырғыларын қоспағанда, ғимараттар, құрылыстар	10
2	II	Мұнай-газ өндіру машиналары мен жабдықтарын, сондай-ақ ақпаратты өңдеуге арналған компьютерлер мен жабдықтарды қоспағанда, машиналар мен жабдық	25
3	III	Ақпаратты өңдеуге арналған компьютерлер мен жабдықтар	40
4	IV	Басқа топтарға енгізілмеген Тұрақты активтер, соның ішінде мұнай, газ ұңғымалары, беру қондырғылары, мұнай-газ өндіру машиналары мен жабдықтары	15
Е с к е р т у - ҚР Салық кодекс негізінде автормен құрастырылған			

Көрсетілген шектен асатын негізгі құралдарға шыққан нақты іс жүзіндегі сома негізгі құралдардың тиісті салықтық топшамасының құндық балансын ұлғайтады. Жылдық жиынтық табыстан шегерілуге тиісті негізгі құралдарды жөндеуге шыққан шығындарды ай сайын есептеу үшін, сондай-ақ топтың құндық балансына қосылуға тиісті соманы анықтау үшін «Салық салу мақсатымен негізгі құралдарды жөндеу шығындарын есептеу тізімдемесі» қолданылады.

Тұрақты активтердің құны Салық Кодексте белгіленген тәртіппен және шарттарда амортизациялық аударымдарды есептеу жолымен шегерімге жатады.

Әрбір кіші топ, топ бойынша амортизациялық аударымдар амортизация нормаларын қолдану жолымен, бірақ салық кезеңінің соңында кіші топтың, топтың құндық балансына осы тармақта белгіленген нормалардан жоғары болмайтындай етіп анықталады: Салық Кодекстің 117-бабының 10-тармағында көрсетілген топтардың (кіші топтардың) құндық баланстары бойынша амортизациялық аударымдар салық кезеңінің соңында топтардың (кіші топтардың) мұндай құндық баланстарына осы бапта белгіленген амортизацияның шекті нормаларын қолдану жолымен айқындалады. Салық төлеуші Қазақстан Республикасының аумағында алғаш рет пайдалануға берілетін, осы Кодекстің 123-бабы 2-тармағының ережелеріне сәйкес келетін өндірістік мақсаттағы ғимараттарды және құрылыстарды, машиналар мен жабдықтарды Тұрақты активтер деп тануға және олардың құнын осы Кодекстің 116-122-баптарында белгіленген тәртіппен шегерімге жатқызуға немесе преференциялар объектілері деп тануға және олардың құнын Салық Кодекстің 123-125-баптарында белгіленген талаптар сақталған кезде және тәртіппен шегерімге жатқызуға құқылы [2]. Қазақстан Республикасының аумағында алғаш рет пайдалануға берілген Тұрақты активтер бойынша жер қойнауын пайдаланушы пайдаланудың бірінші салықтық кезеңінде осы Тұрақты активтерді жылдық жиынтық табыс алу мақсатында кемінде үш жыл пайдаланған жағдайда амортизацияның екі еселенген нормалары бойынша амортизациялық аударымдар есептеуге құқылы. Осы Тұрақты активтер пайдаланудың бірінші салық кезеңінде топтың құндық балансынан бөлек ескеріледі. Келесі салық кезеңінде осы Тұрақты активтер тиісті топтың құндық балансына қосуға жатады. Тұрақты активтерге келесі талаптарға сәйкес келетін активтер жатқызылады:

1) өздерін пайдалану ерекшеліктеріне орай жер қойнауын пайдалануға арналған келісімшарт (келісімшарттар) бойынша қызметті жүзеге асырумен тікелей себеп-салдарлы байланысы бар активтер болып табылатын;

2) салықтық есепте жер қойнауын пайдаланушы осы активтер бойынша шеккен келесі шығыстар жер қойнауын пайдалануға арналған келісімшарт (келісімшарттар) бойынша қызмет пен келісімшарттан тыс қызмет арасында бөлуге жатпайтын.

Өтеусіз беруді қоспағанда, кіші топтың (I топ бойынша) Тұрақты активтері шығып қалғаннан кейін кіші топтың салық кезеңі соңындағы құндық балансы мөлшеріндегі сома I топтың Тұрақты активтерінің шығып қалуынан болған залал деп танылады. Осы кіші топтың құндық балансы нөлге теңестіріледі және шегерімге жатқызылмайды. Топтың (II, III және IV топтар бойынша) барлық Тұрақты активтері шығып қалғаннан кейін тиісті топтың салық кезеңі соңындағы құндық балансы, егер осы бапта өзгеше көзделмесе, шегерімге жатқызылады. Кіші топтың (I топ бойынша) немесе топтың (II, III және IV топтар бойынша) барлық Тұрақты активтерін өтеусіз берген кезде тиісті кіші топтың немесе топтың құндық балансы салық кезеңінің соңында нөлге теңестіріледі және шегерімге жатқызылмайды. Салық төлеуші кіші топтың (топтың) салық кезеңі соңындағы құндық балансының республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген және салық кезеңінің соңғы күні қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 300 еселенген мөлшерінен кем соманы құрайтын шамасын шегерімге жатқызуға құқылы [1,1376].

Салық Кодекстің 118-бабының 12-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, осы тармақта көзделген келесі шығыстар салық салу мақсатында олар бухгалтерлік есепте активтердің баланстық құнын ұлғайтуға жатқызылған салық кезеңінде танылады. Жалға алушы жалға алынатын негізгі құралдарға қатысты жұмсаған келесі шығыстардың сомасы шегерімге жатқызылады. Өндірістік мақсаттағы ғимараттар мен құрылыстарды, сондай-ақ машиналар мен жабдықтарды реконструкциялауға, жаңғыртуға жұмсалатын келесі шығыстар инвестициялық салық преференцияларын қолдануға құқығы бар салық төлеушінің таңдауы бойынша Салық Кодекстің 123-125-бапта-

рына сәйкес шегерімге жатқызылуға тиіс. Салық салынатын табыстан ұстап қалулар туралы жинақтап қорыту мақсатымен заңды тұлға «Негізгі құралдарды жөндеу мен амортизацияға аударымдар тізімдемесін» жүргізеді [2].

Негізгі құралдарды жөндеу орындалғаны жөнінде қосылған құн салығы, яғни «Салықтар және бюджетке міндетті басқа төлемдер туралы» Кодекстің 235 б. 1т. сәйкес қосылған құн салығы атап көрсетілген шот-фактуралар ұсынылуы бойынша материалдармен жабдықтаушыларға төленуге тиісті салық сомасы да есепке жатқызылуы тиіс. Егер салық төлеуші басқа есепті кезеңді қолданса, онда жөндеу шығындары есепті кезең соңындағы топшаның құндық балансына белгіленеді. Респубикалық және жергілікті бюджеттерден алынған жәрдем ақша есебінен жасалатын жөндеу шығындары ұстап қалуға жатқызылмайды және топшаның құндық балансын ұлғайтпайды. Егер кесімді белгіленген активтер есебі салық салу мақсатымен объект бойынша жүргізілсе, топша құндық балансының белгіленген 5 процентінен асатын жөндеу шығындары жөндеуге шығын жұмсалған тиісті негізгі құралдардың құнын өсіруге жатқызылады [2].

Қорыта келгенде, бұл мақалада негізгі құралдарды салық заңнамасына сәйкес тозуды есепке алудың ерекшеліктері қарастырылған. ХҚЕС 16 сәйкес активтердің амортизацияланатын сомасы ликвидацияланатын активтердің сомасының айырмасынан тұрады. Ликвидацияланатын сома – бұл кәсіпорын пайдалы қолдану уақыты өтіп, істен шыққан актив үшін алуға көздейтін ақша қаражаттары. (Істен шығаруға байланысты шығындардан басқа). Алайда тәжірибеде ликвидацияланатын актив құны шамалы сондықтан амортизацияланатын соманы есептен шығарған жағдайда маңызы аз. Бұл жағдайда менің ойымша ХҚЕС бойынша есептілік үшін негізгі құралдар объектінің бастапқы сомасын ликвидацияланатын құнын шегермеген жағдайдағы амортизациясын есептеу қолайлы болады.

Әдебиеттер

1. Балтабеков Н.М. Негізгі қаражаттардың бастапқы және тарату құнын анықтау // Бухгалтер хабаршысы. – 2012. – № 1. – 21 б.
2. Қазақстан Республикасының Салық кодексі 01.06.2014 ж жағдайы бойынша // www.zakon.kz



*Мангушева А.К. «Есеп және аудит» мамандығының магистранты,
Ғылыми жетекші: Әлиев М.Қ., э.ғ.д., доцент*

НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАРДЫҢ МӘНІ, СИПАТТАМАСЫ МЕН ТҮРЛЕРІ

Негізгі құралдар есебі кәсіпорынның бухгалтерлік және қаржылық-өндірістік жұмысында басты рөл атқарады. Кәсіпорынның негізгі құралдармен жабдықталуына жұмыстың соңғы нәтижесі, яғни таза табысты алуымен тікелей байланысты. Сондықтан осы тақырыптың өзектілігі айқын көрінеді.

«Негізгі құралдар» түсінігі халықаралық тәжірибеде әр түрлі терминдермен түсіндіріледі: fixed assets (тұрақты активтер), property, plant and equipment (мүлік, ғимарат және жабдық), tangible assets (материалдық активтер). Негізгі құралдар көптеген өндіріс салаларында пайдаланылады, қасиеті мен нысаны сақтай отырып жанама түрде тозады, өзінің құнын жаңадан жасалған өнімге біртіндеп көшіреді.

Негізгі құралдарға – қозғалмайтын мүлік, жер учаскілері, үйлер мен ғимараттар, өткізгіш тетіктер, машиналар мен жабдықтар, өлшеуіш және реттеуіш аспаптары мен құралдары, есептеуіш машиналар мен техникалары және олардың программалық құралдары, көлік тасымалдау құралдары, аспаптар өндірістік және шаруашылық құрал-саймандары, өнім және жұмыс малдары, көп жылдық көшектер, шаруашылықтың ішкі жолы, жерді жақсартуға (ғимараттарсыз) шыққан күрделі

шығын және тағы басқа негізгі құралдар жатады [1, 906].

Негізгі құралдар-материалды активтер, олар:

1) кәсіпорынмен өндірісте қолдану үшін немесе тауарларды жеткізу үшін және қызмет көрсетуге, жалға беруге және әкімшілік мақсаттарға арналған;

2) бір жылдан астам уақыт мерзіміне арналған;

Берілген анықтамадан үш негізгі белгіні бөліп шығаруға болады. Олар негізгі құралдардың :

1) материалдық формада болуы;

2) кәсіпорынның іс-әрекетінде мақсатты негізде қолдануы (сатуға арналмаған);

3) ұзақ мерзімде қолдану [1,1546].

Бірақ бұл кәсіпорынның активті негізгі құрал деп мойындауына жеткіліксіз негіз болып табылады. Объектілерді мойындау дегеніміз – ол оларды бухгалтерлік балансқа енгізу үшін есепке алу болып табылады.

Негізгі құралдар актив ретінде танылады, яғни қаржылық есеп беруде көрініс табады, егер олар актив анықтамасына сәйкес келсе. Актив бұл – болашақта экономикалық пайда әкелетін ресурс болып табылады. Егер актив экономикалық пайда әкелмесе, онда оның сатып алу құны есепті кезеңнің шығындарына апарылады. Кәсіпорындар объектілерді, яғни жылжымайтын мүлік, ғимараттар мен жабдықтарды негізгі құрал деп мойындайды егер мына жағдайлар орындалса:

- кәсіпорын осы активпен байланысты болашақта экономикалық табыс алатынына сенімді болса;

- кәсіпорын активтің өзіндік құнын сенімді бағалай алса.

Негізгі құралдар – материалдық өндіріс саласында да, өндірістік емес салада да еңбек құралы ретінде ұзақ уақыт бойы қолданылатын материалдық активтер. Субъектілерде негізгі құралдардың болуы оларды сатып алған сәттен бастап тұрақты пайдаланылғанын көрсетпейді, себебі негізгі құралдар резерв ретінде қоймада болуы, белгіленген тәртіппен сақтаулы тұруы немесе жалға берілуі мүмкін. Негізгі құралдар кәсіпорындардағы қаржылық есеп беруде маңызды баптардың бірі болып табылады. Негізгі құралдар бойынша мәліметтер кәсіпорынның қаржылық жағдайын бағалауда және кәсіпорынның түпкі нәтижесінде маңызды әсер етеді. Әр түрлі салада қызмет көрсететін кәсіпорындарда көп жағдайда негізгі құралдар кәсіпорынның активтерінің көп бөлігін алады [1,2156].

Назарова В.Л автордың ойы бойынша, негізгі құралдар - материалдық активтер, олар:

1) компания немесе тауарлы материалдық қорларды жабдықтау немесе қызмет атқару үшін, басқа компанияларға жалға беру үшін немесе әкімшілік мақсаттар үшін қолданылатын;

2) әрбір кезеңнен астам уақыт ішінде қолдануды болжайды [2, 1366].

Негізгі құралдар - ұзақ уақыт бойы (бір жылдан астам) материалды өндіріс саласында да, өндірістік емес салада да еңбек құралы ретінде іс-әрекет ететін материалдық активтер ұлтық комиссиясы.

Негізгі құралдар есебі бухгалтерлік есептің күрделі әрі маңызды бөлімдерінің бірі болып табылады.

Инвентарлық объектілер негізгі құралдардың есеп бірлігі болып табылады. Инвентарлық объект күрделі әрі жай болып келеді. Негізгі құралдардың есебін дұрыс ұйымдастырудың басты шарты оны жіктеу болып табылады. Негізгі құралдардың ғылыми негізделген жіктемесі алға қойылған мақсаттарға жету үшін маңызды шарт болып табылады. Жіктемелік топтарға өндірістік техникалық мақсаты бойынша, тозу қарқыны, қызмет мерзімі, жөндеудің ерекшелігі, икемділігі мен техникалық жаңалығының дәрежесі бойынша өте жақын негізгі қорлар енгізіледі.

Өндіріс процесіне қатысу сипатына қарай негізгі құралдар өндірістік және өндірістік емес болып екіге бөлінеді: Негізгі өндіріс құралдарына өндіріс процесіне тікелей қатысатын объектілер жатады, олардың көмегімен өнімді әзірлеген кезде еңбек құралдарына (машиналар, құрал – жабдық, құрал-саймандар т.б) әсер ету жүзеге асады немесе өндірісті жүргізу үшін қажет материалдық жағдайын жасайды (ғимараттар, құрал-жабдықтар, өткізгіш қондырғылар).

Өндірістік емес негізгі құрал-жабдықтар – тұтынуға арналған құрал-жабдықтар. Олар ұжымның мәдени – тұрмыстық (ғимараттар, тұрғын – үй коммуналдық шаруашылық, денсаулық сақтау мүлкі, т.б) қажеттіліктерін ұзақ мерзім бойы өтеуге арналған. Иелігіне қарай негізгі құралдар меншікті және жалға алынған болып бөлінеді [3, 1206].

Меншікті дегеніміз – субъектіге тиесілі және оның баланысында көрініс табатын негізгі құрал-

дар. Белгіленген мерзімге шарт бойынша басқа субъектіден алынған негізгі құралдар, жалға алынған негізгі құралдар болып саналады. Оларды жалға берушінің балансында есептейді. Жалға алу мерзімі аяқталған соң немесе аяқталмай тұрып, жалға алушы келісілген бағамен сатып алуына болады.

Пайдалану сипатына қарай негізгі құралдар жұмыс істеп тұрған, жұмыс істемей тұрған (тоқтатылып қойған) және қор ретінде тұрған болып бөлінеді. Қолданыстағы жұмыс істеп тұрған негізгі құралдар, әрекет етіп тұрғандар болып саналады. Жұмыс істемей тұрғандар – бұл жұмысы тоқтатылған немесе басқа жағдайларға байланысты уақытша пайдаланылмайтын негізгі құрал-жабдықтар. Қорда тұрғандар болып жұмыс істеп тұрған құрал-жабдықтарды жоспарлы түрде олардың запас бөлшектерін ауыстыру үшін тоқтатылған объектілер есептеледі.

Заттық құрамына қарай негізгі құралдар мүліктік және мүліктік емес болып бөлінеді. Мүліктікке (заттай) көрінісі бар, яғни санауға және өлшеуге болатындар (ғимараттар, үйлер, машиналар, жабдықтар) жатады. Мүліктік еместерге пайдаланылатын жер, орман алқабы, су ресурстары (ғимараттардан басқа күрделі қаржы салымы, яғни заттық нысаны жоқ шығындар (жер учаскілерін, егістік үшін пайдаланылатын жерді өңдеу, жалға алынған негізгі құралдарға күрделі қаржы жұмсау, т.б) жатады.

Әр субъектіге негізгі құралдар пайдалану мақсатына және атқаратын қызметіне қарай мынадай түрлерге (топтарға) бөлінеді: жер, үйлер, ғимараттар, машиналар мен жабдықтар, күш-қуатты машиналар мен жабдықтар, жұмыс машиналары мен жабдықтары, өлшеуіш және реттеуіш құрал-аспаптар (проборлар, құрылғылар, керек-жарақтар, лабораториялық жабдықтар), есептегіш техника, басқа да машиналар мен жабдықтар, табыстау қондырғылары, көлік құралдары, құрал-сайман, өндірістік мүлік және соған жататын заттар, шаруашылық мүлік, жұмысқа пайдаланылатын және өнім беретін мал, көп жылдық өсімдіктер, жерді жақсартуға байланысты күрделі шығындар (ғимаратсыз), басқа да негізгі құралдар [4, 636].

Келтірілген негізгі құралдардың әрқайсысының құрамына енетіндер :

- жер – субъект меншігіне сатып алынған жердің көлемі мен құны. Жерге меншік құқығы бар болса, онда олар құқық актісімен расталуы керек. Ондай актісі берілген болса, онда жер учаскесі мүліктік объекті болып саналады;

- үйлер – халыққа еңбек етуге, тұруға, әлуметтік мәдени қызмет көрсетуге жағдай жасауға және материалдық құндылықтарды сақтауға арналған әлуметтік құрлыс объектілері. Әрбір тұрғын үй мүліктік объекті болып табылады;

- ғимараттар – еңбек заттарын өзгертуге қатысы жоқ белгілі бір қызметтерді орындау жолымен өндіріс процесін жүзеге асыруға арналған инженерлік – құрлыс объектілері (шахта ұңғысы, мұнай мұнарасы, бөгет, көпір, автомобиль жолдары). Барлық жағдайлары бар әрбір жеке ғимарат мүліктік объекті болып табылады;

- өткізгіш тетіктер (қондырғылар) – электр, жылу немесе механикалық энергияны өткізу қондырғылары (электр өткізу желілері, трансмиссиялар, құбырлар). Электр желілері бойынша, мысалы, электр станциясы бөлу қондырғыларының желісі немесе генератор клеммаларының бөлу қондырғыларына дейін, қабылдау подстанцияларынан және тодстанциялардан трансформатор жайына дейін мүліктік объекті бола алады;

- машиналар мен жабдықтар – күш беретін машиналар және жабдықтар; жұмысшы машиналар және жабдықтар; өлшеу және реттеу аспаптары және қондырғылар мен лабораториялық жабдықтар; әрбір машина, егер ол басқа мүліктік объектінің бөлшегі болмаса, оған кіретін бейімделген құралдары, соған тиісті заттары, аспаптары, қоршауды, фундаментті қоса алғанда, мүліктік объекті болып саналады. Негізгі құралдардың бұл тобы бес топшадан тұрады;

- күш беретін машиналар мен жабдықтар – жылу және электр энергиясын өндіретін генератор машиналары; түрлі энергияны механикалық энергияға, яғни қозғалыс энергиясына айналдыратын двигатель машиналары;

- жұмыс машиналары мен жабдықтар – еңбек өнімділігін жасау процесінде еңбек затына механикалық, жылу химиялық әсер етуге арналған машиналар, аппараттар және құрал-жабдық (токарылық бронда кесетін станоктар, ағаш кесетін аралар);

- өлшеу және реттеу приборлары, қондырғылар мен лабораториялық жабдықтар – өлшеуге,

өндірістік процестерді реттеуге арналған аспаптар мен қондырғылар, сондай-ақ лабораторияда пайдаланатын приборлар мен апаратуралар;

- есептеу техникасы – процесті жылдамдату мен автоматтандыруға арналған машиналар, қондырғылар, аспаптар (компьютерлер, басқарушы және басқа есептеуіш машиналары);

- басқадай машиналар мен жабдықтар – машиналар, апараттар және басқа құрал-жабдық (телефон станцияларының, радио топтарының жабдығы, өрт сөндіргіш машиналар);

- көлік құралдары – адамдар мен жүктерді тасымалдауға арналған қозғалыс құралдары (автомобиль, темір жол және су көлігінің қозғалмалы құрамы). Әрбір объект өзіне тиісті барлық бейімделгіш құралдары мен заттарын қоса алғанда мүлктік объекті болып табылады;

- құрал – сайман – қол еңбегінің механикаландырылған немесе механикаландырылмаған құралдары немесе металдары, ағашты және т.б өңдеу үшін машиналарға бекітілген заттар (кесетін, соғатын еңбек құралдары). Басқа мүлктік объектінің құрамына кірмейтін заттар ғана мүлктік объекті болып табылады;

- шаруашылық мүлік – кеңсе және шаруашылық мекемелерінің заттары (орындықтар, шкафтар, кілемдер). Дербес мәні бар әрбір объект – мүлктік объекті бола алады;

- жерді (ғимаратсыз) жақсарту жөніндегі күрделі шығындар – ауыл шаруашылығына пайдаланатын жердің бетін көркейту жөніндегі мүлктік сипаттағы шығындар (жер учаскесін жоспарлап, жүйелеу, аланды егіндікке арнап тамырымен жүлу, жерді тастан тазарту);

- басқа да негізгі құралдар – кітапхана қорлары, спорттық мүлік, мұражай құндылықтары және тағы да басқа салымдар.

Бұл жіктеу кәсіпорындардың жұмыс жоспарының шоттарын жасауда негіз болады. Сонымен қатар, кәсіпорын есеп саясатында негізгі құралдардың тобын анықтап көрсету керек. Бұл кәсіпорындар үшін маңызды болып табылады, себебі әрбір негізгі құралдардың тобы үшін өзінің есептеу моделі және амортизацияны есептеудің әдісі белгіленеді. Ал негізгі құралдардың жіктелуі негізгі құралдардың бір топқа жатқызуына негіз болады және сонымен қатар олардың қолдану аясын және ерекшеліктерін ескеру керек [4, 836].

Қорыта келгенде, негізгі құралдарды жақсартып қолдануы кәсіпорынның қаржылық жағдайымен тікелей байланысты, олар: өнімді өндіру көлемінің өсуі, өзіндік құнның төмендеуі, өнімнің сапасының жоғарлауы, мүлік салығының кемуі және баланстық табыстың артуымен байланысты.

Кәсіпорында негізгі құралдарды қолдануын жетілдіру келесі жолдармен мүмкін:

• кәсіпорынды артық жабдықтардан, көлік және басқа да негізгі құралдардан босату немесе оларды жалға беру;

• жөндеу жұмыстарын дер кезінде және сапалы орындау;

• тек жоғары сапалы негізгі құралдарды иелену;

• жұмысшылардың біліктілік деңгейін жоғарылату;

• моральдік және физикалық тозуын болдырмау үшін көп қолданылатын негізгі құралдарды дер кезінде ауыстырып отыру;

• өндірісте қолданылатын шикізаттар мен материалдырдың сапасын жоғарылату және т.б.

Негізгі құралдарды қолдануын жетілдіру жолдары кәсіпорындағы сол немесе басқа уақыт аралығы нақты жағдайлармен байланысты.

Әдебиеттер

1. Баймуханова С.Б. Қаржылық есеп. – Алматы, 2007 – 325 б.
2. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп. – Алматы.: экономика, 2005 – 309 б.
3. Әбдіманапов Ә. Бухгалтерлік және қаржылық есеп принциптері. Оқулық – Алматы, 2009 – 365 б.
4. Абдыкалыков Т.А. Учет и аудит: Учеб. пособие. – Алматы: Изд-во Казахского НУ им. Аль-Фараби, 2012. – 212с.

Маратқызы С., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Юсупов У.Б., PhD докторы
С.Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті

ШАҒЫН БИЗНЕС КӘСІПОРЫНДАРЫНДА БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕПТІ ҰЙЫМДАСТЫРУ

Жұмыстың өзектілігі. Жаңа Қазақстан өзінің дербес даму жолын таңдап, жылдан жылға әлемдік қоғамдастықта барған сайын зор құрмет пен беделге қол жеткізе отырып, алға қарай нық сеніммен ілгеріліп келеді. Мұның өзі Қазақстанның одан әрі дамуын тұрлаулы, осы заманғы және болашағы зор экономикалық, әлеуметтік, саяси және әкімшілік негізге мүмкіндік береді. Бүгінгі нарықтық экономика жағдайында бухгалтерлік есепті жүргізу басқару жүйесінің ең маңызды және міндетті шарты болып табылады [1].

Бухгалтерлік есептің бәсекелестік экономикаға, сыртқы тұтынушыларға неғұрлым ақпаратты көбірек беруге, сонымен қатар коммерциялық құпияны сақтауға сай келу қажеттілігі кәсіпорынның бұрынғы біртұтас, бухгалтериясын жеке екі бөлікке - қаржылық және калькуляциялық бөлікке бөлуге итермелейді.

Бухгалтерлік есепті жеке бөлікке бөлу қаржылық есептің орталық-тандырылуына және калькуляциялық есептің де орталықтандырылуына алып келді.

Экономиканың саласындағы мамандар, оның ішінде, бірінші кезекте, бухгалтерия қызметкерлері есепке алудың және есеп берудің жүйесін жақсы білулері, оларды оңайлатуды қарастыру қажет, субъект қызметін бухгалтерлік және салықтық есепке алуды ұйымдас, тырудың ережелерін, нұсқауларын және басқа нормативтік актілерін, қатаң сақтаулары керек.

Нарықтық экономика талаптарына сай бухгалтерлік қызмет мамандарының ролі де артады. Осыған байланысты олардың дайындығы да жақсаруы тиіс. Бухгалтерлік есеп маманы шаруашылықтың тиімді жүргізілуіне септігін тигізуі, шаруашылық ахуалына тез әрі қателеспей бағдарлануы, нарықтың жағдайды және оның тенденцияларын түсінуі керек.

Қазақстан халықаралық есеп жүйесіне көшкеннен кейін жағдай жақсы жағына өзгеріп, бухгалтерлік-басқарушылық есептің біртұтас, жүйесіндегі әдістерді интеграциялауға мүмкіндік алды. Әр түрлі оперативті экономикалық шешімдерді қабылдау үшін менеджерлер мен басшыларға кәсіпорынның өндірістік әрі қаржылық жағдайы туралы шындыққа жанасымды мәліметтер керек.

Қазіргі заманның экономикалық әдебиеттерінде «өндірістік» және «басқарушылық» есеп ұғымдарын қатар қарастыру жиі кездеседі. Алайда бұлай қарастыру дұрыс, өйткені тарихи қалыптасуы бойынша өндірістік есеп - бұл басқарушылық есептің ізашары болып табылады.

ШОК қолдаумен айналысатын көптеген ұйымдардың болуы және де олардың бір бірінің қызметін қайталауы және өзара бәсекелестігі ШОК үшін қарапайым әрі түсінікті қолдау жүйесінің дамуына кедергі болып отыр. «Даму» қоры өзінің жылдық есептілігінде Қазақстанда кәсіпкерлікті дамыту жолында негізгі мәселе ретінде біртұтастықтың және қолдаудың орталықтандырылған жүйесінің жоқтығын атап өтті: «Шағын және орта бизнес үшін жасақталған бағдарламаларға көп жағдайда көңілдің толмауы оның нашар жүзеге асырылуы мен бақылаудың болмауында емес анық мақсаттылық пен мақсаттың дұрыс қойылмауында болып отыр. ШОК қолдау бағдарламаларын жоспарлау мен жасақтауға жауапты мемлекеттік мекемелердің жетіспеушілігі осы жасақталған бағдарламалардың кейбіреулерінің алға қойылған мақсаттарға жетпеуі басты себептердің бірі болып табылады [2].

Екінші себебі, Қазақстанда барлық сызықтық мекемелердің күш жігерлерінің үйлесімділігіне жауап беретін және олардың дамуына үлес қосатын мемлекеттік мекемелердің болмауы. Бұндай мекеме тек қана үйлестіріп қана қоймай, сонымен қатар ШОК үшін жасақталған мемлекеттік бағдарламаларды жаңадан бағдарламалар құрып және олардың орындалуын бақылап отыруы керек. Осы мақсатқа жету үшін ең қолайлысы болып қазіргі таңда жұмысты бір бөлігімен айналыса-

тын, бірақ ШОК үйлестіру мен дамуын бағдарламалауға уәкілеттілігі жоқ – Экономикалық даму және сауда министрлігінің жанынан құрылған кәсіпкерлікті дамыту департаменті табылады».

Мемлекеттік қолдаудың негізгі қағидасы шағын бизнесті әкімшілік-директивті реттеудің біртіндеп қысқаруы және нарықтық шаруашылықты жүргізудің барынша жақсы экономикалық және құқықтық талаптардың болуы тиіс. Шағын кәсіпкерлікті салалық, географиялық, ұлттық, тарихи ерекшеліктерді және дәстүрді, сондай ақ шетелдік тәжірбиені есепке ала отырып олардың өз беттерімен дамуға және бәсеке қабілеттілігін жақсартуға ынталандырылуы керек. Шағын және орта кәсіпкерлік үшін өз бетінше әрекет ету және кәсіпқорлық таныту үшін оның нысандары мен әдістерін таңдау еркіндігін беріп, тең дәрежеде шаруашылық мүмкіндіктерін жасау керек. Бұл қолдау адал бәсекелестіктің туындауына, меншік иелері мен кәсіпкерлердің көптеген топтарының қалыптасуы, федеральды, аймақтық және жергілікті деңгейде шағын кәсіпкерлік дамыған инфрақұрылымын қалыптастыру; шағын кәсіпкерлік қызметтерінің басымдылық түрлерін дамыту; инвестициялық ресурстарды жинақтау және оларды басымды бағыттарда пайдалану; маңызды халық шаруашылығының бағдарламалары мен жобаларын жүзеге асыруда шағын кәсіпорындардың қатысуы, сондай ақ мемлекеттік қажеттіліктер үшін өнімді жолға қою мен жұмысты орындау; шағын кәсіпорынның өндірістік қорларын жетілдіру; прогрессивті технологияларды және жаңа техниканы енгізу; шағын кәсіпкерлікті шағын кәсіпкерлікпен байланысты коммерциялық және қаржылық тәуелділікті азайту есебінен тұрақты әрекет етуін қамтамасыз етуді атап өткен жөн.

Осы аталған мақсаттарды жүзеге асыру үшін қаржылық, материалды-техникалық және ақпараттық ресурстарға, даярлауға, қайта даярлауға және басшылардың, шағын кәсіпорын мамандары мен қызметкерлерінің біліктілігін арттыруға, шағын бизнес, қызметінде сыртқы экономикалық көмек, соның ішінде шетел елдерімен сауда, ғылыми-техникалық, өндірістік, ақпараттық байланысқа мүмкіндік алуға жеңілдік талаптары қажет сондай-ақ шетелдік инвестицияларды тарту, шағын кәсіпкерлік субъектілерін тіркеудің, олардың қызметтерін лицензиялауда және мемлекеттік статистикалық есептілікті ұсынуға жеңілдетілген тәртібін орнату [3].

Шағын бизнестің жаңадан қалыптасып құрылу кезеңінде мамандардың дайындығы мен біліктілігін арттыру, нормативті-құқықтық базаны жетілдіру, экономикалық және құқықтық ақпараттармен қамтамасыз ету, кеңес беру, қаржылық мекемелер жүйесін дамыту, қызмет көрсетуші кәсіпкерлер, сондай ақ өндірістік-техникалық орталықтар, бизнес-инкубаторлар, технопарктер, лизингтік фирмалар желілері, соның ішінде өндірісті қайта құрылымдау және шағын кәсіпкерлік субъектілерінің босаған өндірістік алаңдары мен қондырғыларын артынан сатып алу тәсілімен жалға беру, реакциялық үдерістерді тездету маңызды мәнге ие.

Шағын кәсіпкерлікке шынайы қолдау көрсету мемлекеттік бюджет қорында жоқ көп мөлшердегі ақша тұрады. Ал несиелік ресурстар мардымсыз емес. Коммерциялық банктерге тоқталып өтетін болсақ, олардың беретін мерзімі мен бағасы бойынша жеңілдетілген несиелері оларға белгілі бір дәрежедегі экономикалық жеңілдіктермен байланысты болуы керек. Дегенмен де қазіргі таңда коммерциялық банктер айтарлықтай көп пайызбен және аз ғана уақытқа несие беру мүмкін болатын салық жеңілдіктерінен бастартудан тиімдірек болып отыр. Қаржылық, экономикалық және саяси талаптар пайда мөлшерінің тұрақтылығына кепіл болған жағдайда ғана жеке капитал тұрақты және айтарлықтай дәрежеде инвестициялық көз болуы мүмкін. Қазақстанда бұндай жағдай жоқ және жақын арада болуы да беймәлім, сондықтан өндірісте көп көлемдегі жеке инвестициялар болады деп күтуге болмайды.

Шағын кәсіпкерлікті дамыту үшін ірі кәсіпорындардың ресурстарын тарту мақсатында Батыста кеңінен тараған және барынша экономикалық эффект беретін ірі және шағын фирмалар («фрэнчайз») арасындағы келісімшарт негізіндегі қарым-қатынас, жүйесін, әсіресе, сауда мен қызмет көрсету саласында пайдалануға да болар еді. Ірі басты фирма шағын фирмаға ақылы түрде өзінің технологиялық сызбаларын және тауар маркасын пайдаланудың ерекше құқығын береді, ал қажет болған жағдайда жеңілдік талаптарымен несиелер де береді, әртүрлі кеңес беру қызметтерін көрсетеді, қондырғыларды жалға береді және тағы басқалары, мұндай серіктестік жүйесі екі тарап үшін де тиімді болып табылады.

Шағын кәсіпкерлік қызметі ең біріншіден, жергілікті нарыққа, аймақтық мәселелерді шешуге

бағытталған. Шағын бизнес, жергілікті шаруашылықтың оңтайлы құрылымын қалыптастыру мен әрбір жеке аймақтың дамуын есепке ала отырып, оны қаржыландырудың негізгі базасы болып табылады. Сондықтан да шағын кәсіпкерлікке қолдау көрсету, ең алдымен, аймақтық деңгейде жүзеге асырылуы тиіс. Оны біртұтас, орталықтан реттеп отыру басымдылықтың жекелеген бағыттары немесе халық шаруашылығы кешені бойынша мүмкін болып отыр. Жергілікті билік өкілдері өз қаржылық және материалдық мүмкіндіктерін, жалпыға мәлім қажеттіліктерін, қызмет ету салалары және меншік нысандары бойынша ресурстарды пайдаланудың барынша тиімді бағыттарын, кәсіпкерлік қызметті реттеу үшін қажетті әкімшілік және экономикалық тетіктерді жақсы біледі.

Билік пен кәсіпкерлер арасындағы қарым-қатынас сияқты мәселе де бар. Бұл мәселе туралы екі түрлі пікір қалыптасқан. Оның біреуі – биліктегілер бизнесті дамыту үшін ештеңе жасамайды. Екіншісі – кәсіпкерлер билік ұсынған мүмкіндіктерді пайдалана алмайды. Көпшілік жағдайда таразы басында екінші пікір басым түседі. Мысалы, Еуропада ең бірінші көзге түсетін нәрсе бұл бизнесмендердің билікке деген қарым қатынастарының белсенділігі және олардың қоғамдағы өз орындарын қорғай алатындықтары. Тәжірбиеден көріп отырғанымыздай, техникалық прогресс, тұтынушылық қажеттілікті барынша қанағаттандыру кезінде қазіргі таңда көбіне шағын кәсіп-орындардың жұмыстарының тиімділігін анықтайды. Жаңалықтарды енгізу, технологиялық өзгерістердің жинақылығы, ізденістерді енгізу, қызмет көрсету саласының жұмысбастылықтың жылдам өсуі, бір жағынан, бағаның төмендеуіне соқтыратын, ал екінші жағынан, тұтынушы жоғары сапалы өнім мен қызметті ала алуына, мемлекет үшін салық түсімдері түріндегі көптеген қаражаттар алуға мүмкіндік беретін өткір бағалық және бағалық емес, бәсекелестік – осының бәрі ел экономикасына шағын кәсіпорындардың қосар үлесі [4. 36 б.].

Жеке кәсіпкерлікті құру оңай өйткені ол іс жүзінде ешқандай заңды және бюрократиялық кедергілер мен осымен байланысты шығындар тудырмайды.

Жеке кәсіпкер – өз өзіне қожайын және әрекет ету еркіндігіне ие. Өз кәсіпорынының қызметі нәтижесінің сәттілігіне қарай жеке кәсіпкердің табатын табысы оның одан әрі де жұмысын тиімді жасауына күшті ынталандырушы күш болып табылады.

Дегенмен де, кәсіпкерлік ортаны талдай отырып, мемлекеттің және Республиканың көптеген субъектілерінің осы мәселелерге басты назар аударуына қарамастан шағын кәсіпкерліктің дамуына кедергі келтіруші мынадай себептер қатарын табуға болады.

Біріншіден, елде орын алған күрделі экономикалық ахуал, шаруашылық байланыстардың үзілуі, пайыздық мөлшерлемелердің жоғары деңгейі, кәсіпкерлердің құқықтық қорғалуының әлсіздігі.

Екіншіден, кәсіпкерлердің ұйымдастырушылық-экономикалық және құқықтық білімдерінің төмен деңгейі, шағын бизнесте де сондай ақ мемлекеттік секторларда қажетті іскерлік этиканың, шаруашылық мәдениеттің болмауы.

Үшіншіден, кәсіпкерлікті тек қана делдалдықпен, сату – сатып алумен байланыстыратын тұрғындардың белгілі бір бөлігінің теріс қарым-қатынасы.

Төртіншіден, аймақтық деңгейдегі кәсіпкерліктің дамуын реттеудің ұйымдастырушылық және құқықтық негіздерінің дұрыс өңделмеуі.

Бесіншіден, шағын кәсіпкерлікті мемлекет қолдауы механизмінің әрекетінің әлсіздігі.

Орын алған экономикалық ахуал шағын кәсіпкерлікке барлық бағыттар бойынша кері ықпалын тигізеді. Өндірістің барлық факторларындағы құнсыздану мен бағаның өсуі көптеген шағын кәсіп-орындарды банкроттық шегіне әкеп соқтырады. Бағасы үнемі өсіп тұратын шикізаттар, материалдарды және басқаларын тұтынатын, тұрғындар үшін тауар өндіру мен тұрмыстық қызмет көрсету саласында қызмет ететін кәсіпорындар ең бірінші орында тұрады. Салық прессі шағын бизнес саласындағы өндірістік кәсіпорындарға үнемі қысым көрсетіп отырады. Осындай қалыптас, қан экономикалық жағдай кәсіпкерлік қызметпен айналысуға деген ынтаны басады, кәсіпкерлік жігерді әлсіздендіреді. Әлеуметтік сауалнама мәліметтерін жалпыламалау арқылы Республикалық шағын кәсіпкерлікті дамыту ассоциациясының «Қазақстандағы шағын кәсіпкерлік. Қиындықтары мен перспективалары» тақырыбындағы аналитикалық баяндамада біздің еліміздегі шағын кәсіп-

керліктің негізгі мәселелері тұжырымдалған. Салықтар; заңнамалар; құнсыздану; жалпы экономикалық ахуал; жеткізу; тапшылық; несиені алу қиындықтары және жоғары несиелік мөл-шерлеме; серіктестердің, клиенттердің төлемқабілетсіздігі; банк жүйесінің жетілмегендігі; саяси ахуал; бюрократия; өндірістік алаңдардың, кеңселердің жетіспеушілігі; үкіметтің, биліктің әрекеттері; жемқорлық, пара; материалды базаның жетіспеуі; мемлекеттің қаржылық саясаты; өткізу; клиенттерді, тұтынушыларды іздестіру; шикізаттар мен материалдардың бағасының жоғары болуы; мемлекет, мемлекеттік кәсіпорындардың монополиясы; жалға алу қиыншылықтары; экономикалық байланыстардың үзілуі; ақпараттардың жетіспеуі; мәдениеттің, тәжірбиенің кемшілігі; серіктестердің міндетсіздігі; меншік мәселелері; кадр мәселелері; өз ақша қаражаттарының жетіспеуі; өндірістің тиімсіздігі; көп орасан зор есептілік; жеңілдіктің болмауы; рәкет; инвестиция салудың пайдасыздығы; бәсекелестік; нарықтың жетілмеуі; батыстық серіктестердің сенімсіздігі; кәсіпкерлерге теріс көзқарас [4].

Отандық кәсіпкерлер кездесетін осы аталған мәселелер кәсіпкерліктің, соның ішінде шағын кәсіпкерліктің дамуына қажетті жағдайдың елімізде әлі қалыптаспағанын көрсетіп отыр.

Әдебиеттер

1. «Нұрлы жол - болашаққа бастар жол» Қазақстан Республикасының Президенті Н. Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы (Астана қ., 2014 жылғы 11 қараша).
2. «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» акционерлік қоғамының акциялар пакетін Қазақстан Республикасы Өңірлік даму министрлігіне сенімгерлік басқаруға беру туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 20 наурыздағы № 269 Қаулысы.
3. «Жеке кәсіпкерлік туралы» 2006 жылғы 31 қаңтардағы № 124-III Қазақстан Республикасының Заңы (2014.07.11. берілген өзгерістер мен толықтыруларымен).
4. Комаров С., Нурумов А. Большие проблемы малого бизнеса (О проблемах развития предпринимательства в Казахстане) // Казахстанская Правда - 2011- 21 июня.


*Мұрат Б.М., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Утибаев Б.С., э.ғ.к.*

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ТАЛДАУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ НЕГІЗДЕРІ

Экономикалық талдау – экономикалық құбылыстар мен үрдістерді құрамдас бөлшектерге бөлуге негізделген және байланыстардың барлық көптірлілігін және тәуелділігін оқуға негізделген мазмұнын пайымдаудың ғылыми әдісі болып табылады. Талдау- макро- және микродеңгейлерде жүзеге асырылатын басқару қызметі. Сәйкес, макроэкономикалық және микроэкономикалық талдау болып бөлінеді. Макродеңгейдегі экономикалық талдау ұлттық әлемдік экономика деңгейінде экономикалық құбылыстарды зерттейді, ол экономика саласында мемлекеттік және биліктің орындаушы органдарының шешімдерін және әрекеттерін ғылыми позиция негізінде шешуге негізделген.

Экономикалық талдау кәсіпорындардың, бірлестіктердің, ассоциялардың, шаруашылық үрдістері, экономикалық ақпарат жүйесі арқылы көрінетін объективті және субъективті факторлардың әсерінен құралатын әлеуметтік-экономикалық тиімділігі және олардың қызметінің түпкі қаржылық қорытындысы болып табылады.

Экономикалық талдаудың мәні, мазмұны және тақырыбы негізінен төмендегі міндеттермен анықталады және тұрады:

- кәсіпорын қызметінде жоспарлаудың ғылыми-экономикалық негіздемесін жоғарлату;
- еңбек, материалдық және қаржы ресурстарының экономикалық тиімділігін анықтау;
- өндірістік үрдістің барлық кезеңдерінде кәсіпорын қызметінің тиімділігін іздеу және қорды көтеруді анықтау;

- кәсіпорын қызметіне әсер етуші объективті және субъективті факторларды анықтау;
- жоспарлар және басқару шешімдерін орындауды бақылау;
- кәсіпорынның ағымдағы және келешектегі қаржылық жағдайын анықтау.

Экономикалық талдаудың негізгі мақсаты – кәсіпорын қызметінің тиімділігін арттыруды анықтау болып табылады. Экономикалық талдау қолданбалы ғылым болып келеді, бірақ оның нақты пайдасы өндірістік үрдістің барлық кезеңдерінде пайдаланылмаған қорларды анықтауды жүргізген кезде ғана іске асады. Кәсіпорын экономикасын дамыту қарқынын жоғарлату шаруашылық қорының барлығы жұмылдырылғанына, үнемділік режімінің басты қағидасы болып келетін - аз шығындармен, жоғары нәтижеге жету туралы негізгі қағидалар сақталуына байланысты[1].

Экономикалық талдау мемлекеттілік, ғылымилық, объективтілік, жүйелілік, кешенділік, жеделділік, пәрменділік, бұқарашылдық принциптеріне негізделген.

Мемлекеттілік принципі экономикалық құбылыстарды бағалаудың мемлекеттік амалдарының негізінде жасалады. Осылайша, меншік нышанына қарамай, құрылымдық бөлімшелердің және кәсіпорындардың қызметін талдау барысында мемлекеттің экономикалық, әлеуметтік, экологиялық, халықаралық саясатын және одан пайда болатын халық шаруашылығының сәйкес даму кезеңіндегі міндеттерді ескеру қажет.

Ғылымилық принципі кәсіпорын қызметінің экономикалық талдаудың жеке әдісі материалистік диалектика және саяси үнемділікке негізделуі тиіс, яғни, экономикалық талдау ғылыми сипатта болып, экономикалық заңталаптарын жан-жақты есепке алып жүргізілуі тиіс. Ғылымилық принципі кәсіпорын қызметін талдау теориясын жетілдіру, қазіргі заманғы экономикалық-математикалық әдістерді кеңінен қолдану жолы арқылы жүзеге асырылады.

Объективтілік принципі экономикалық талдау барысындағы нақты экономикалық құбылыстар және үрдістерді, олардың себеп-салдарлық өзара қатынасын зерттеу шынайы және объективті ақпараттар жағдайында жүргізілуі тиіс, ал зерттеу қорытындысында алынған шешімдер нақты аналитикалық есептеулерге негізделуі тиіс. Талдау объективті, нақты және дәл болуы тиіс. Пайдаланылатын ақпараттар кәсіпорынның мүлктік жағдайын және оның қызмет қорытындысы дәл көрсетуі және құжат түрінде негізделуге тиіс, өйткені оның шынайылығы экономикалық талдаудың қорытындысына әсеретеді.

Жүйелілік принципі экономикалық талдау барысында кәсіпорын қызметі оңаша тұрғыдан емес, өзара байланыс тұрғысынан қаралуы тиіс, бұл жағдайда шаруашылық үрдістері динамикалық оқылуы тиіс.

Кешенділік принципі экономикалық талдау барысында талданылатын кәсіпорынның барлық кезеңдерін, құбылыстапырын, көрсеткіштерін олардың өзара байланыстылығымен жүйелі түрде оңашаландыру қажет.

Жеделділік принципі экономикалық талдаудың тез және нақты жүзеге асырылуын, талдау қорытындысы негізінде басқару шешімдерін қабылдауды көздейді. Сонымен қатар, осы шешімдер кәсіпорын қызметі үрдісінде нақты және уақытылы жүзеге асырылуы тиіс. Талдаудың жеделділігі сапалық және сандық көрсеткіштерді жоспарланған көрсеткіштерден ауытқудың себептерін уақытылы анықтау және ескертуден, теріс факторлардың көзін жою жолдарынан тұрады. Осылайша, талдаудың уақыттылығы оны жоспарды орындауды бақылаудың жеделділігіне мүмкіншілік береді. Экономикалық талдаудан қажетті тиімділік алу үшін оның қорытындысы орындаушымен жедел түрде кәсіпорын басшылығына жеткізілуі тиіс [2].

Пәрменділік принципі өндірістік қызмет барысына және оның қорытындысына белсенді әсер етуге, яғни, жетіспеушіліктерді, санаудағы қателіктерді, салақтықты уақытылы анықтауға мүмкіндік береді. Осы принцип экономикалық талдау материалдарын кәсіпорынды басқаруға пайдалануға, нақты іс-шараларды дайындауға, жоспарлық мәліметтерді негіздеуге, түзетуге және анықтауға мүмкіндік береді.

Экономикалық талдау жүзеге асырылатын соңғы принцип – бұқарашылдық принципі. Бұл экономикалық талдау барысында озық тәжірибелерді неғұрлым анықтауға және қолда бар шаруашылық ішілік қорларды пайдалануға мүмкіндік беретін кәсіпорын жұмысшыларының кең шеңберін аналитикалық жұмысқа жұмылдыруды білдіреді.

Экономикалық талдау ғылым ретінде арнайы білім жүйесін біріктіреді, олар келесілермен байланысты:

- Объективті экономикалық заңдылықтар мен субъективті тәртіптегі факторлардың ықпалынан қалыптасатын экономикалық процестерді және олардың бірлесіп әрекет жасауын зерттеу;
- Бизнес-жоспарларды ғылыми дәйектеумен, олардың орындалуын объективті бағалаумен;
- Жағымды және жағымсыз факторларды анықтаумен, олардың ықпалын сандық өлшеумен;
- Шаруашылық дамудың пропорциялары мен тенденцияларын ашу, пайдаланылмаған ішкі шаруашылық резервтерді анықтаумен;
- Ілгері тәжірибелерді жалпылаумен және оптимальді басқару шешімдерін қабылдаумен.

Индукциялық әдісті қолданатын болсақ, экономикалық процестерді зерттеу жиынтығында шаруашылық процестерді қалыптастыратын жеке шаруашылық деректер, құбылыс, ахуалдардан басталады. Бірақ та, индукциялық әдіс дедукциялық әдіспен бірге қолданылуы қажет. Бұл дегеніміз жеке, дараны талдағанда үлкен, жалпыныда ескеру қажет екенін түсіндіреді. Өндірістік бригаданың және жеке орындаушылардың қызыметін зерттегенде, сонымен қатар цех көрсеткішін және цехтағы бригаданың орнын есепке алу қажет. Сондай қарым-қатынаста цех және кәсіпорын, кәсіпорын және акционерлік қоғам, акционерлік қоғам және басқа ассоциациялар болады.

Экономикалық талдау барысында шаруашылық процестер өзара байланыс, өзара тәуелді және өзара сертті күйінде зерттеледі. Өзара байланыс, өзара тәуелділік және өзара серттілікті орнату – талдаудың барынша маңызды кезі. Себептік қатынас арқылы барлық шаруашылық деректер, құбылыс, ахуал, процестер түсіндіріледі. Бұл қатынастан тыс шаруашылық өмір қисынсыз.

Себептік немесе деректік талдау кезінде әрбір себеп, әрбір деректі істі бағасын алады. Осы мақсатта себептер мен факторлар алдын-ала зерттеледі, ол үшін топтарға сипатталады: маңызды және маңызды емес, негізгі және жанама, нақты және нақты емес. Ең алдымен шаруашылық процестерге ықпал жасайтын маңызды, негізгі және нақты факторлар зерттеледі. Маңызды емес, нақты емес факторларды зерттеу қажет болса екінші кезекте жүргізіледі. Барлық факторлардың әсерін анықтау өте қиын және әр қашан қажет бола бермейді.

Экономикалық талдаудың пәні объективті және субъективті факторлардың әсерінен пайда болатын шаруашылық процестер мен оның соңғы нәтижелері деп айттық. Енді объективті сыртқы факторларды алып қарастырайық.

Олар шаруашылық қызметке тұрақты әсер етіп, экономикалық заңдылықтардың ықпалын көрсетеді. Экономикалық талдау процесінде көп жағдайда, мысалы, баға факторының әсерімен соқтығысуға тура келеді - баға, тариф, мөлшерлемелердің өзгеруімен. Нарықтық жағдайларда баға белгілеу - өте қиын, сұрапыл процесс.

Дайын өнімдерге, тауарларға, жүк тасымалдау тарифтеріне және қызмет көрсету мөлшерлемелеріне баға қалыптасуы нарық заңдарының талаптарына сәйкес белгіленеді [3].

Баға, тариф, мөлшерлемелер - әрқашан бірқалыпты шамалар емес, олар өзгеріп отырады.

Егер шикізаттарға, материалдарға, жартылай өнімдерге, дайын өнімдерге, тауарларға бағалар өзгерсе, ол өзгерістер өнеркәсіптік, құрлыстық, ауылшаруашылық, сауда және басқа да кәсіпорындардың, барлық көрсеткіштеріне ықпал етеді (әсіресе қаржылық).

Өнеркәсіптік кәсіпорындарда жалпы, тауарлы, өткізу және таза өнім көрсеткіштері, өзіндік құн және таза табыс көрсеткіштері өзгереді; тауар кәсіпорындарында – көтерме және бөлшек тауар айналымдарының, өткізу жеңілдіктерінің деңгейінің, пайда және айналым шығындарының көрсеткіштері.

Әдебиеттер

1. Климова Н. В. Экономический анализ : теория, задачи, тесты, деловые игры : учебное пособие для студентов высших учебных заведений. – М. : Вузовский учебник , 2011. – 282 с.
2. Финансовый анализ [Текст] : учеб. пособие / Б. С. Утибаев ; Каз. ун-т экономики, финансов и междунар. торговли. - Астана : КазУЭФиМТ, 2008. - 170 с.
3. Александров, О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 288 с.

УЧЕТ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДА

Теория и практика убеждают, что успеха на рынке добиться невозможно без эффективного и целенаправленного управления всеми процессами, связанными с функционированием предприятия в рыночных условиях. Одним из таких процессов является процесс формирования доходов предприятия.

В условиях рынка каждый хозяйствующий субъект выступает как обособленный товаропроизводитель, который экономически и юридически самостоятелен. Хозяйствующий субъект самостоятельно выбирает сферу бизнеса, формирует товарный ассортимент, определяет затраты, формирует цены, учитывает выручку от реализации, а следовательно, выявляет прибыль или убыток по результатам деятельности. Классификация доходов и их учет позволяет планировать прибыль и регулировать ее количество. В условиях рынка получение прибыли является непосредственной целью производства субъекта хозяйствования. Реализация данной цели возможна только в том случае, если субъект хозяйствования производит продукцию (работы, услуги), которая по своим потребительским свойствам соответствуют потребностям общества. Обществу нужны не денежные эквиваленты, а конкретные товарно-материальные ценности. Получение выручки за произведенную и реализованную продукцию еще не означает получение прибыли. Для выявления финансового результата необходимо выручку сопоставить с затратами на производство и реализацию. Выручка представляет собой сумму дохода, получаемого фирмой от продажи определенного количества блага, а затраты показывают совокупность фактических расходов на осуществление уставной деятельности. Когда выручка превышает затраты, тогда финансовый, результат свидетельствует о получении прибыли. При равенстве выручки и затрат удастся лишь возмещать затраты – прибыль отсутствует, а следовательно, отсутствует и основа развития хозяйствующего субъекта. Прибыль отражает положительный финансовый результат. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, снижение затрат. Это обеспечивает реализацию не только цели субъекта хозяйствования, но и цели общества – удовлетворение общественных потребностей [1].

В условиях рыночной экономики основа экономического развития предприятия - доходы, который является важнейшим показателем эффективности работы предприятия.

Доходы – это увеличение экономических ресурсов путем притока или роста активов, либо путем уменьшения обязательств, в результате обычной деятельности предприятия.

В самой общей форме доход можно определить как прибыль, которая выступает в виде прироста капитала. В разных сферах экономики – в производстве, торговле и банковском деле – доход образуется не одинаково.

В первую очередь выясним понятие дохода и выявим, как он образуется на коммерческом предприятии АО Alageum Electric, занимающихся выпуском готовой продукции.

Доход - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале. Доходы, полученные от основной и не основной деятельности, составляют совокупный доход предприятия.

Одной из основных задач бухгалтерского учета доходов на предприятии является осуществление контрольных функций учета в правильном определении и отнесении дохода, правильном и рациональном использовании всех активов организации. Осуществление указанных контрольных функций бухгалтерского учета доходов в этой области является одной из основных обязанностей главного бухгалтера, которая выполняется совместно с другими подразделениями.

Правильное и рациональное использование активов организации во многом зависит от качества первичной документации по покупкам и продажам товарно-материальных ценностей. Поэтому

следующей задачей бухгалтерского учета доходов является обеспечение строгого контроля за правильностью составления и своевременностью поступления в бухгалтерию документации, служащей основанием для определения доходов. Отсюда вытекает следующая задача учета доходов: точное исчисление доходов, к какой категории они относятся, в результате чего формируются.

Важной задачей учета доходов, непосредственно связанной с предыдущей является, правильное и своевременное обеспечение информацией о деятельности хозяйствующего субъекта, которая обычно выражается величиной дохода. Наряду с выполнением этой задачи бухгалтерия организации обязана обеспечить точный и своевременный расчет с бюджетом по погашениям расходов и других обязательств, по уплате сумм налогов; с торговыми организациями – по очередным платежам за товары. Эти суммы должны быть своевременно перечислены соответствующим организациям и лицам, в пользу которых они были удержаны.

Доходы оцениваются по стоимости реализации, полученной или причитающейся к получению.

Чтобы лучше понять операции по признанию и раскрытию дохода предприятия нужно провести их разграничение, т.е. классифицировать следующим образом:

1. По характеру образования:

- первичные доходы – не имеют расчетную природу (выручка от реализации, доходы от полученных процентов, доходы от финансовых вложений);

- вторичные доходы – служат в качестве корректировки стоимости (изменения в составе запасов, дооценка основных средств);

2. По областям возникновения:

- доходы от основной деятельности, относящиеся к отчетному периоду;

- доходы от неосновной деятельности, не относящиеся к отчетному периоду;

- доходы от обычной деятельности, относящиеся к отчетному периоду.

3. В зависимости от источника образования:

- активные: доходы от предпринимательской деятельности, доходы от трудовой деятельности, доходы от недвижимости, земли;

- пассивные: неосязаемые и осязаемые доходы;

4. В зависимости от реализации:

- операционные доходы (арендная плата, суммы дивидендов по акциям);

- чрезвычайные доходы (поступление вследствие ЧП);

- необычные и редкие доходы (конкретные статьи затрат раскрытые в пояснительных записках, неуплата налога);

5. Прочие доходы (штрафы, курсовые разницы).

В мировой практике существуют различные экономические принципы подразделения доходов, на основе которых составляется отчетность о прибылях. В частности, к таковым, наряду с уже отмеченными относятся:

- принцип расчета финансового результата методом брутто, т.е. не допускается взаимозачет статей доходов и расходов;

- принцип подразделения доходов и расходов по видам и областям возникновения затрат;

- принцип периодизации, т.е. отражение возникших в отчетном периоде расходов и доходов в зависимости от отношения к отчетному периоду их причин (т.е. разграничения доходов и расходов по времени и принцип импаритета) [2].

Поскольку доход представляет собой денежное выражение совокупности переданных или реализованных покупателю за определенный период времени товаров важным моментом является критерий его признания.

Четкая классификация доходов является базой обоснованного определения чистого результата деятельности за определенный период. Помимо этого, классификация необходима для определения, из какого источника получена основная часть доходов и прибыли отчетного периода.

Учет доходов является необходимым и значимым и находится под постоянным контролем бухгалтерии предприятия, так как его ритмичность обеспечивает выполнение обязательств предприятия, своевременность всех расчетов и выплат [3].

Необходимость учета доходов определяется также тем, что за недостоверное отражение информации о доходах Налоговым и Административным Кодексом Республики Казахстан предусмотрена административная ответственность за нарушение правил учета доходов. В данной статье под нарушением правил учета доходов и расходов понимается отсутствие первичных документов, и (или) регистров бухгалтерского учета, несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности доходов и расходов предприятия. Неправильное отражение доходов от совершаемых хозяйственных операций приводит к нарушению налогового законодательства. В результате неправильных налоговых исчислений, хозяйствующие субъекты несут незапланированные потери в виде штрафов, пени налагаемых налоговыми органами.

Целью бухгалтерского учета доходов является правильное соблюдение и отражение доходов от совершаемых операций в соответствии с действующим законодательством РК.

Прибыль является основной деятельностью коммерческого предприятия. Прибыль служит критерием эффективности деятельности предприятия и основным внутренним источником формирования его финансовых результатов.

С целью максимизации прибыли на анализируемом предприятии следует, как можно больше внимания уделить ее распределению.

Для эффективности деятельности предприятия важно, чтобы при распределении прибыли были оптимально удовлетворены интересы государства, предприятия и работников.

На данном этапе развития деятельности предприятия увеличить показатели прибыли возможно за счет увеличения объемов продаж. Поиск новых более крупных иностранных партнеров позволит экспортировать более крупные партии товара. Чтобы успешно конкурировать, надо строго следить за качеством продукции, ответственно подходить к выбору поставщика. Также возможно увеличение прибыли за счет поиска новых поставщиков, которые не являются посредниками на рынке сбыта.

В перспективе можно расширить сферу деятельности предприятия. Вложив средства в закупку оборудования, можно организовать самостоятельную закупку электроэнергии, что позволит снизить расходы.

Планирование - одна из важнейших функций управления предприятием. Необходимо составление плана доходов. Планирование доходов позволяет отслеживать их колебания и своевременно на них реагировать. Особую актуальность планирование приобретает в условиях высоких темпов инфляции, при которых задержки в поступлении средств ведут к их быстрому обесцениванию, а необоснованное использование - к падению доходности бизнеса.

Таким образом, основным ростом доходности и эффективности деятельности анализируемого предприятия является изменение финансовой политики предприятия, которая должна быть направлена на повышение рентабельности продукции и снижение ее себестоимости.

Литература

1. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях. Издание 4-е, переработанное. Алматы, ТОО «Издательство LEM», 2011, стр. 283.
2. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет. Алматы, ТОО «Издательство LEM», 2012, стр. 43.
3. Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса (практическое пособие) - Алматы: LEM, 2009, стр. 92.



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Потенциал хозяйствующего субъекта (в самом общем смысле) - совокупность находящихся в распоряжении хозяйствующего субъекта «стратегических» ресурсов, имеющих определяющее значение для возможностей и границ функционирования его в тех или иных условиях.

В настоящее время технологии, с помощью которых хозяйствующий субъект может оценивать свое текущее состояние и вырабатывать эффективные и результативные стратегии будущего развития, претерпевают значительные изменения. В связи с этим встает вопрос о выборе инструментария оценки потенциала хозяйствующего субъекта, который позволит определять внутренние возможности и слабости его, обнаруживать скрытые резервы в целях повышения эффективности ее деятельности[1].

Понятие «потенциал организации» включает в себя источники, возможности, средства, запасы, которые могут быть использованы организацией для решения задач, достижения целей в определенной области[2].

Экономический потенциал необходимо рассматривать во взаимосвязи с производственными отношениями, возникающими между отдельными работниками, трудовыми коллективами, а так же управленческим аппаратом организации, с внешней средой организации в целом по поводу полного использования их возможностей и способностей к производству товаров, работ и оказанию услуг.

К важнейшим составляющим экономического потенциала организации необходимо отнести:

- рыночный потенциал: потенциальный спрос на товар и доля рынка, занимаемая организацией, потенциальный объем спроса на товар организации, организация и рынок труда, организация и рынок факторов производства;
- производственный потенциал: потенциальный объем производства товаров, потенциальные возможности основных средств, потенциальные возможности использования сырья и материалов, потенциальные возможности профессиональных кадров;
- финансовый потенциал: потенциальные финансовые показатели производства (прибыльности, ликвидности, платежеспособности), потенциальные инвестиционные возможности.

В условиях современной экономики выживаемость и конкурентоспособность хозяйствующего субъекта во многом зависят от эффективности инновационной деятельности в процессе формирования его экономического потенциала. Это требует учитывать влияние данного фактора при проведении прогнозного анализа влияния компонентов экономического потенциала на ожидаемые результаты хозяйственной деятельности.

Экономический потенциал хозяйствующего субъекта представляет собой интегральную характеристику эффективности его деятельности и перспектив развития, выраженную как отношение системы ретроспективных и перспективных аналитических показателей объекта анализа к системе критериев их оценки.

В рамках данной структуры сформировано четыре основных компонента потенциала. Финансовый потенциал включает в себя финансовые ресурсы предприятия. Технологический потенциал объединил в себе материально-ресурсные аспекты деятельности. Трудовой потенциал предполагает рассмотрение всех вопросов, связанных с персоналом организации, количеством и качеством труда, мотивацией. В основе рыночного потенциала лежат маркетинговая деятельность, предпринимательские способности, рыночные условия. Уровень инновационного развития предприятия не выделен в отдельный компонент. Его изучение осуществляется через оценку и анализ условий инновационного развития, которые содержатся во всех четырех компонентах. Применение данного подхода обосновано тем, что инновационная деятельность тесно связана со всеми компонентами экономического потенциала и не может существовать обособленно.

Выявлены особенности экономического потенциала и его компонентов, расширившие возможности углубления анализа их влияния на эффективность деятельности и перспективы стабильного развития хозяйствующего субъекта: 1) снижение экономического потенциала с течением времени при отсутствии целенаправленных воздействий; 2) сбалансированный рост экономического потенциала; 3) относительность экономического потенциала и его компонентов.

Первая особенность заключается в том, что экономический потенциал снижается с течением времени при отсутствии целенаправленного воздействия. Она связана с характером изменения ресурсов с течением времени. В частности, материальные и финансовые ресурсы могут обесцениваться с течением времени, в том числе денежные средства - под воздействием инфляции, материальные запасы - из-за потери своих физических и потребительских свойств. Основные производственные фонды (основные средства) изнашиваются морально и физически, их стоимостная оценка уменьшается за счет начисления амортизации. Персонал нуждается в постоянном получении новых знаний, умений, навыков, повышении квалификации. Таким образом, без целенаправленных действий самого субъекта качество ресурсов не будет повышаться.

Вторая особенность, присущая экономическому потенциалу, - сбалансированный рост. Она подразумевает, что долгосрочный рост потенциала происходит только при рациональном соотношении улучшений качественных и количественных характеристик всех его компонентов. Указанная особенность возникает из внутренних взаимосвязей компонентов потенциала и ресурсов, формирующих их. Например, максимально эффективное использование одного вида ресурсов возможно только при соответствующем уровне применения всех остальных видов ресурсов.

Третья особенность, выявленная в процессе исследования, - это относительность экономического потенциала. Экономический потенциал не является при соответствующей квалификации сотрудников, аналогично с этим активизация инновационной деятельности может быть осуществлена только при сочетании высокого уровня развития как технологического, так и трудового потенциалов[3].

Таким образом, особенность предполагает, что при разработке и реализации мероприятий по повышению экономического потенциала должно быть учтено развитие всех компонентов.

Он оценивается в контексте конкретных условий, сложившейся экономической ситуации и целей, которые ставит перед собой хозяйствующий субъект. При анализе экономического потенциала параметры, необходимые предприятию для достижения целей, выступают в качестве критериев эффективности при разработке мероприятий по повышению потенциала. Таким образом, большое значение при анализе экономического потенциала предприятия имеют выбор системы критериев и динамика их изменения. Относительность экономического потенциала также означает, что он может изменяться под влиянием как целенаправленных воздействий со стороны предприятия, так и изменения системы критериев.

Разработана методика анализа влияния экономического потенциала и его компонентов на текущие и ожидаемые результаты деятельности хозяйствующего субъекта. В основе методики лежат положения комплексного экономического анализа и системного анализа. При ее разработке необходимо было учесть несколько основных моментов.

Во-первых, сохранение структуры экономического потенциала и его компонентов, ранее сформированных в диссертационном исследовании. Экономический потенциал представляет собой высший уровень иерархии, является глобальным критерием эффективности.

Во-вторых, оценка элементов более высокого уровня проводится через агрегирование оценок, полученных на более низком уровне иерархии.

В-третьих, методика анализа должна быть способна объединить оценки параметров имеющих различные единицы измерения и сущность[4].

Использование методики предполагает оценку стоимостных и натуральных, относительных и абсолютных показателей.

Для каждого показателя определяются критерии оценки их качества и эффективности. Ключевым аспектом анализа экономического потенциала является определение системы критериев оценки показателей. Для каждого компонента экономического потенциала можно определить свои

источники формирования критериев оценки. Источники можно разделить на внутренние и внешние. К внутренним относятся стратегические цели компании, потребности предприятия в соответствии с выполнением производственной программы. К внешним относятся государственные и международные стандарты; показатели сопоставимых предприятий и лидеров отрасли; требования кредитных организаций, инвестиционных фондов и рейтинговых агентств; демографическая статистика и др.

На основе полученных значений производится агрегирование частных критериев в разрезе компонентов экономического потенциала. Агрегирование может осуществляться одним из двух способов: аддитивным или мультипликативным. Выбор способа агрегирования зависит от характера взаимосвязи показателей, формирующих каждый компонент экономического потенциала. С практической точки зрения, разница между способами агрегирования состоит в количестве факторов, которые влияют на величину интегрального показателя. При расчете мультипликативным методом на итоговый результат оказывают влияние два фактора: величина значений сворачиваемых показателей, разброс значений показателей относительно среднего. Это означает, что предприятие не будет обладать очень высоким совокупным потенциалом, если имеется хотя бы один показатель, имеющий экстремально низкое значение. При использовании аддитивных моделей при агрегировании показателей для анализа потенциала отражается влияние одного фактора - величины показателей. Разброс значений показателей относительно среднего значения во внимание не принимается. Обоснование выбора способа агрегирования имеет большое значение при анализе экономического потенциала, так как от этого напрямую зависят полученные результаты.

Полученные в результате анализа оценки компонентов потенциала сворачиваются в глобальный показатель эффективности, характеризующий экономический потенциал хозяйствующего субъекта. Изучение указанного показателя в динамике позволяет использовать его для мониторинга эффективности деятельности предприятия. Стоит отметить, что полученная система оценок компонентов потенциала, даже без агрегирования до единого глобального показателя, может использоваться для анализа деятельности субъекта.

Анализ изменения экономического потенциала может проводиться в целях решения конкретных управленческих задач. Дополнительно необходимо отметить, что в распоряжении аналитика может быть ограниченный объем данных об объекте исследования. Это может быть обусловлено как субъективными причинами (ограниченность доступа к информации), так и объективными причинами (отсутствие надлежащего сбора и систематизации информации на анализируемом предприятии).

Таким образом, оценка производственного и финансового потенциала организации - необходимый этап стратегического анализа и управления, охватывающий все основные внутренние процессы. В результате такого анализа обеспечивается системный взгляд на организацию, который позволит не только выявить все сильные и слабые стороны, но и создать на этой основе комплексный план перспективного развития.

В заключение можно отметить, что наиболее существенные результаты данного исследования направлены на развитие и совершенствование методических основ анализа экономического потенциала, позволяющих оценивать эффективность деятельности и перспективы развития хозяйствующего субъекта.

Литература

1. Климова, Н.В. Бухгалтерский, финансовый и управленческий учет в анализе формирования и использования экономической прибыли / Н.В. Климова // Эконом. анализ. - 2009. - № 1. - С. 2-8.
2. Хайруллин, А.Г. Управление финансовыми результатами деятельности организации / А. Г. Хайруллин // Эконом. анализ: теория и практика. - 2006. - № 10. - С. 35 - 41.
3. Колесень, Е.В. Оценка трудового потенциала промышленного предприятия [Текст] / Е.В. Колесень // Вестн. Перм. ун-та. Серия "

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ПЕРВИЧНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Бухгалтерский учет - это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Документооборот – это движение документов с момента их получения или создания до завершения исполнения, отправки адресату или сдачи на хранение.

В настоящее время становится очевидным тот факт, что предпринимательская деятельность в сфере услуг растёт быстрыми темпами, образуя при этом обширную отрасль платных услуг, которая занимает преобладающее положение в экономике страны. Развитие данного бизнеса и переход на рыночные отношения в этой важнейшей отрасли народного хозяйства привели к возникновению ряда проблем в сфере экономики и учёта.

Технический прогресс и переход к рыночным отношениям предъявляют все более высокие требования к управлению экономикой, а вместе с тем и к бухгалтерскому учету, являющемуся одним из поставщиков необходимой для управления информации. Значение первичного учета состоит, прежде всего, в том, чтобы собрать, измерить, зарегистрировать первичную информацию.

Бухгалтерская информация, отражаемая в учетных документах, должна быть качественной и эффективной, то есть формироваться с наименьшими затратами труда. Основными целями информационного учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции являются: исчисление фактической суммы затрат на производство по элементам затрат и статьям расходов, себестоимости отдельных видов продукции; определение объема выпуска продукции, ее ассортимента и качества. Первичный учет и существующая система информации о затратах и калькулирование себестоимости продукции имеет некоторые недостатки. К ним относятся: запаздывание поступления и представления информации, что обуславливает задержку в принятии решений; дублирование информационных потоков на предприятиях процессом производства продукции и снижения ее себестоимости; в ряде случаев вынужденный отказ от некоторой части учетной информации в связи с трудностями ее обработки в условиях недостаточной механизации работ по учету фактических затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции.

Кроме того, многообразие и большой объем данных первичного учета, различные условия их получения и регистрации, многочисленность возникновения исходной первичной информации, значительная сложность процесса заполнения их носителей создают определенные трудности по проведению работы на первой стадии учетного процесса.

В качестве рекомендаций по совершенствованию или повышению эффективности системы первичного учёта и по оптимизации системы внутреннего контроля в разрезе подсистем, входящих в систему организации первичного учёта можно предложить комплексную автоматизацию предприятия во всех направлениях: делопроизводство, кадры, производственный и бухгалтерский учёт и т.д. В этом случае все бизнес процессы (и учётные в том числе) на стадии постановки технического задания на внедрение автоматизированной системы и на стадии собственного внедрения неизбежно будут формализованы, унифицированы и стандартизированы, что качественно повысит уровень организации первичного учета.

Сбор и регистрация оперативных фактов, подлежащих первичному учету. Во избежание ошибок и нарушений на предприятиях целесообразно давать детальные инструкции конкретным исполнителям (в виде должностных инструкций, выписок из графиков документооборота и проч.) о порядке и сроках регистрации данных на носителе. Целесообразно использовать систему поощрений и наказаний за надлежащее исполнение исполнителями своих обязанностей. Контрольные мероприятия (ревизии, сверки, инвентаризации и прочее) также снижают риск неэффективной системы сбора и регистрации оперативного факта.

Массив первичной учетной документации. Совершенствование данной подсистемы подразумевает достижение следующей цели: все документы, подтверждающие совершение хозяйственной операции, должны иметь юридическую силу. Среди мероприятий, способствующих повышению эффективности этой подсистемы, следует выделить следующие. В первую очередь – использование на всех участках учёта унифицированных форм документации. Кроме того:

- создание графиков документооборота и доведение до исполнителей их функций при создании и проверке первичного документа;
- издание распорядительной документации по определению круга лиц, отвечающих за совершение той или иной хозяйственной операции и имеющих право подписи первичных документов;
- контроль со стороны работников бухгалтерии за правильностью оформления первичной документации (вменение в обязанность бухгалтера, производящего обработку документа, этой функции через должностные инструкции и установление ответственности за её несоблюдение);
- проверка службами внутреннего контроля соблюдения требований законодательства в части оформления документации.

Организация работы с документацией. Как и во всех других подсистемах, создание графиков документооборота и доведение их до исполнителей – существенный шаг в плане оптимизации системы организации работы с документами.

Большое количество нарушений в работе с документами, полученными от других предприятий, требует осуществления ряда мероприятий по их предотвращению. В частности, службам, ответственным за совершение хозяйственных операций с другими предприятиями, необходимо давать четкие инструкции на то, какой должна быть документация, принимаемая ими от других организаций. Это можно сделать, издав распоряжение главного бухгалтера для каждого подразделения организации, сотрудничающего со сторонними фирмами либо имеющего дело с поступающими документами, в котором должны быть прописаны:

- комплектность документации (правильность оформления документов);
- сроки предоставления документации;
- ответственность за несвоевременное или неполное представление первичной документации.

На стадии регистрации документов в учетных регистрах во избежание ошибок и нарушений целесообразно использовать метод “служебных записок” - своего рода инструктивный материал для конкретной бухгалтерской службы, описывающей порядок бухгалтерской обработки того или иного документа. В служебной записке должно быть определено:

- какой оперативный факт отражает тот или иной обрабатываемый первичный документ;
- какая информация должна содержаться в правильно заполненном документе;
- какую бухгалтерскую проводку, в каком учетном регистре и в какой срок следует выполнить на основании этого документа.

Кроме того, риск неполного отражения документов в учетных регистрах снижают сквозная нумерация (предпочтительнее предварительная или автоматическая) и централизованная регистрация поступающих документов.

В плане организации хранения документов целесообразно использование графиков документооборота и должностных инструкций, а также повышение статуса архивной службы при организации работы с переданными в архив документами (путем издания соответствующих положений об организации архивной службы на предприятии).

При использовании документов в текущей работе руководству следует обеспечить правильную организацию доступа к первичным документам.

Возможным направлением совершенствования этих проблем является внедрение автоматизации первичного учета и процесса сбора информации.

В настоящее время каждая казахстанская организация может разработать свой рабочий план счетов. Это связано с тем, что организациям предоставлено право самостоятельно выбирать из ТПС те, которые им необходимы.

Изучение общепринятого мирового опыта построения плана счетов свидетельствует, что в основе решения данного вопроса лежит задача единообразного получения и представления данных

об активах и пассивах компании, финансовом состоянии и результатах деятельности. В частности, характеризуя в национальный план счетов Франции, следует особо подчеркнуть о его делении на три титула:

I - общая систематизация, терминология, свод правил;

II - финансовый учет;

III - управленческий учет.

При этом каждый титул разбивается на главы.

В основной главе первого титула определены принципы построения национального плана счетов Франции:

а) двухуровневая система построения плана счетов с их подразделением на счета финансовой и управленческой бухгалтерий;

б) принцип существенности, означающий необходимость представления в отчетности сведений, которые могут повлиять на решения пользователей;

в) принцип «затраты---выпуск», используемый для расчета вновь созданной стоимости, учета прибылей и убытков и другие.

Исходя из французского опыта построения плана счетов, в диссертации предлагается совершенствовать систему счетов, направляя ее в русло деления на счета финансовой и управленческой бухгалтерии.

Характеризуя план счетов управленческого учета, отметим, что каждое зарубежное предприятие разрабатывает его для себя в соответствии со своими потребностями, т.е. в зависимости от установленных традиций, целей бюджетирования, требований собственников и т.п. Опыт развитых стран показывает, что им может быть национальный план счетов, с определенными доработками и обобщениями, или план счетов западного формата (ОПБУ США/US GAAP или МСБУ/IAS, МСФО/IFRS).

В целом, в развитии зарубежного управленческого учета прослеживается два направления:

в британо-американской модели система управленческого учета представляет собой отдельный блок внутри финансового учета, либо полностью интегрирована с ним;

в странах с континентальной модели используются два плана счетов – финансового и управленческого учета, а взаимодействие между ними осуществляется через специальные счета-экраны.

Разрабатывая план счетов управленческого учета в казахстанских организациях, следует иметь в виду, что он является основой для учетной политики и одновременно регистром хранения данных. Преобразования в структуре плана счетов (счета, аналитика) должны осуществляться с учетом финансовой и бюджетной структуры. Детализация и группировка счетов, а также любые аналитические данные должны представлять полные расшифровки в управленческих отчетах. При этом необходимо обеспечить внесение прогнозных и плановых величин, нацелив на получение сопоставимых фактических данных для анализа и корректировки бюджетов.

Выбор системы управленческого учета зависит от отраслевой принадлежности, размера, применяемой технологии, ассортимента продукции, т.е. от индивидуальных особенностей организации. Важным направлением совершенствования плана счетов управленческого учета должно стать обеспечение конфиденциальности и безопасности его данных для системы менеджмента и собственников компании, в целях сохранения коммерческой тайны об уровне издержек производства и рентабельности отдельных видов продукции.

Исследование показало, что такие страны, как Канада, Япония и др., входящие в англосаксонскую систему, не сформировали единого плана счетов, а используют профессиональные планы счетов бухгалтерского учета. При этом данная система учета не требует строгой кодировки счетов, но при регистрации операций и составлении отчетности руководствуются определенными принципами.

В странах континентальной учетной модели существуют более ста национальных планов счетов, но часть стран их не применяют. Например, в

Финляндии утверждены лишь рекомендации для его разработки, а содержание счетов изменяется соответственно развитию деятельности компании.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации

в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

Решению этих проблем, а также созданию условий стабильного и динамичного развития предприятий сферы материальных и нематериальных услуг в современных условиях способствует наличие развитой системы бухгалтерского учета, повышающей осведомленность в происходящих экономических процессах.

Литература

1. Э.О. Нурсеитов. Особенности национального учета и МСФО. - Алматы: Изд-во БИКО, 2004. - 3
2. Э.О. Нурсеитов Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.- 472 с.
3. Бухгалтерский учет. Учебник /Под ред. П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет. - 2009. - 576 с.
4. М.Мальцев. «Принципы разработки плана счетов управленческого учета», <http://www.iprnou.ru>.

*Нуртазина М., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: А.К.Байдаков, э.ғ.к.*

ЛИЗИНГ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАЛДЫҢ БІР ТҮРІ РЕТІНДЕ ЖӘНЕ ОНЫ ЕСЕПКЕ АЛУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Экономикалық шарттар бойынша: қаржылық, ағымдық және күші жойылмайтын (қайтарылмайтын) жалды жүйелейді. Арнайы әдебиетте ұзақ мерзімді жалды қаржылық лизинг деп атайды.

Бухгалтерлік есептің халықаралық тәжірибесінде жал қаржылық лизинг болып танылады, егер ең болмағанда келесі көрсетілген шарттардың бірі орындалса: жал мерзімінің бітуіне байланысты иелік еті құқығының жалға берушіден жалға алушыға өтуі; жал мерзімінің аяқталуына қарай жалға берілген негізгі құралдарды сатып алу үшін жалға берушінің басымдық құқығы; жалға берілген негізгі құралдың қалған пайдалы қызмет уақытының 75%астам жал мерзімі; жалға берушінің минималды төлемі жалды ұсыну кезінде жалға берілген негізгі құралдың қалдық құнынан 90%асатын, жал мерзімінің басына келтірілген сомма.

Қаржылық лизингпен танылған жал келесі төмендегідей ескеріледі: жалға алушыға ұсынылған жалға берілген негізгі құралдың құныжалға алушыға заем соммасы ретінде (берілген қаржылық лизинг); жалға алушыдан алынған жалға берілген негізгі құралдың құныжалға алушыға заем соммасы ретінде (алынған қаржылық лизинг); және де қаржылық лизингтен алынған негізгі құралдардың амортизауиялық соммасы ретінде. Лизингтік айтарлықтай көптеген түрлері бар және сол немесе басқа түріне байланысты келісімде екіден төрт (немесе оданда көп) жақтарға дейін қатыса алады.

Лизингтік операцияның міндетті қатысушысы болып лизинг беруші табылады не болмаса лизинг объектісінің өндіруші-кәсіпорны шыға алады (мысалы, мына жағдайда, тауарлар нарығында олар үшін жағымсыз конъюнктура болып және нәтижесінде оны дәл сол қолдану мерзімінде өндірілген өнімге төлемқабілеттігі төмендейді) не болмаса, сәйкес қызметі болып негізгі жарғылық мақсаты болатын өзіндік лизингтік фирмалар және де әдетте коммериялық банктердің белсенді қаржылық жағдайы немесе осы банктердің өзі сондықтан лизинг банктік операциялармен көп ұқсастықтары бар.

Қорыта келгенде, қаржылық лизинг негізі бойынша жалға алушының ұзақ мерзімді несиелеудің формасы болып табылады.

Қаржылық лизингтің ерекшеліктері 1-кестеде және 1-суретте көрсетілген.

1-кесте. Қаржылық лизингтің ерекшеліктері

Қарым-қатынастар мазмұны	Орындау тәсілі
Лизинг мүлігін және оның өндірушісін таңдау	Лизинг алушы жүзеге асырады
Мүлікті сатып алу	Толық немесе бөлшектеп қаржыландыруды лизинг беруші мүлік өндірушінің оны лизинг берушіге оны лизингке беретіні туралы ескертуімен жүзеге
Лизинг үдерісінің қатысушыларының қарым-қатынасы (лизинг беруші, өндіруші, лизинг алушы)	Ынтымақтастық қатысушылар ретінде
Мүлікті тасымалдау шартына жауапкершілік	Лизинг алушының алдындағы жауапкершілікті мүлікті өндіруші алады тек өндірушіні лизинг беруші таңдағаннан басқа жағдайда.
Мүлікті сатып алу құқығы	Осы құқықты келісімшарт соңына дейін лизинг алушы иеленеді
Сервистік қызмет көрсету және мүлікті сақтандыру	Лизинг алушы жүзеге асырады
Жазатайым өлім, бұзылу, мүлікті жоғалту	Лизинг алушыға оған мүлікті беру кезінен бастап өтеді
Лизинг келісімшартының ұзақтығы	Мүліктің орны толтырылуы және нормативтік қызмет мерзіміне жақын
Келісімшарт кезінде лизингтік төлемдер көлемі	Келісімшартты жасасу кезіндегі лизинг мүлігінің толық құны
Лизинг мүлігінің есебі	Лизинг берушінің балансында және лизинг алушының балансталған шотында немесе олардың арасындағы келісім бойынша

1-кестеден көріп тұрғанымыздай ең көп тараған лизинг түрі – қаржылық. Ол мүлікті ұзақ уақытқа лизингке беруді және оны қолдану мерзіміндегі толық құнының өтелуін қарастырады.

Оперативті лизинг келісімшарты бойынша мүлік лизинг алушыға мерзімге беріледі, оның нормативтік қызмет мерзімінен төмендігі ол лизинг берушіге мүлікті бірнеше рет лизингке беруге мүмкіндік береді. Оперативтік лизинг келісімшартының мерзімі жақтардың келісімімен бір тәуліктен 3 жылға дейін орнатылады. Сондықтан да оперативті лизинг келісімшартының объектісі болып алушыға қысқа мерзімді, маусымдық немесе бір жолғы жұмыстарды орындау үшін сонымен қатар, моральды тез тозған техника мүліктері табылады. Оперативті лизингте де мүлікті таңдау құқығы лизинг алушыға тиесілі бірақ, лизинг берушінің қоймасында мүліктің болуымен таңдау шектеледі.

Оперативті лизинг келісімшарты бойынша мүлік лизинг алушыға мерзімге беріледі, оның нормативтік қызмет мерзімінен төмендігі ол лизинг берушіге мүлікті бірнеше рет лизингке беруге мүмкіндік береді. Оперативтік лизинг келісімшартының мерзімі жақтардың келісімімен бір тәуліктен үш жылға дейін орнатылады. Сондықтан да оперативті лизинг келісімшартының объектісі болып алушыға қысқа мерзімді, маусымдық немесе бір жолғы жұмыстарды орындау үшін сонымен қатар, моральды тез тозған техника мүліктері табылады. Оперативті лизингте де мүлікті таңдау құқығы лизинг алушыға тиесілі бірақ, лизинг берушінің қоймасында мүліктің болуымен таңдау шектеледі. Лизингтік айтарлықтай көптеген түрлері бар және сол немесе басқа түріне байланысты келісімде екіден төрт (немесе оданда көп) жақтарға дейін қатыса алады. Келісімнің басқа міндетті қатысушылары болып белгілі бір құрал көзін керек ететін, қаржы көздерімен қиыншылықтары бар және сол мүлік түрлерін өз қаражатына немесе заемдықдық қатынаста алуды мақсат тұтатын кез келген меншікті-құқықты нысаны бар лизинг алушы ұйым табылады.

Орналасуы бойынша лизингтік келісімнің негізгі қатысушылары ішкі және халықаралық деп

бөлінеді. Ішкі лизингте барлық қатысушылар бір мемлекеттік заңды тұлғалары болып табылады. Егер де лизинг берушінің және лизинг алушының мекен-жайлары әр түрлі елдер болса, лизинг халықаралық болып саналады. Лизинг алушының еліне халықаралық лизингті егерде мүлік шет-елден әкелінетін болса импорттық деп атайды. Егерде мүлік лизинг берушінің елінен алынса, лизинг экспорттық деп саналады.

Бұдан басқа, әдетте келісімде лизинг объектісі болатын құндылықтар кәсіпорын-өндірушісі қатысады сонымен қоса, бұл жағдайда лизинг беруші болып табылмайтын коммерциялық банк, тек қана соңғы операцияны қаржыландыратын мысалы, лизингті жүзеге асыру үшін несие ресурстарына мұқтаж лизингтік компаниялар.

Келісімдердің ауқымдылығымен және бірнеше фирмалардың қатысуымен сипатталатын Лизингтің басқа да қиын нұсқалары болуы мүмкін (бөлек).

Лизингтің негізгі түрлері. Лизинг жіктелімінің түрлері шет ел және отандық практика мен теорияларында маңызды негізге ие.

Лизинг түрлерін анықтауда оның классификациясының белгілері әсер етеді. Бұл белгілерге мыналар жатады: келісімге қатысушылар құрамы, лизингке берілетін мүлік түрі, өтімділік деңгейі, амортизация шарттары, қызмет ету көлемі, операция жүргізілетін нарық секторы, салықтық және амортизациялық льготаларға қатынасы, лизинг төлемдерінің түрі.

Келісімге қатысушылар құрамына байланысты лизинг бөлінеді:

1) тура лизинг - бұл жағдайда мүлік иесі объектісі лизингке өзі береді

2) жанама лизинг - бұл мүлікті ұсыну делдал арқылы жүргізілетін жағдай. Бұл жағдайда классикалық үш жақты келісім жасалуы мүмкін немесе күрделі келісімдер жүргізілгенде көпжақты келісім қатысушылары 4 адамнан 6-7 адам болады, соның қатарына брокерлік фирмалар, трасттық компаниялар, қаржыландыру орындары және басқалары кіреді.

Тура лизингтің көп кездесетін түрі қайтарымды лизинг (sale and leaseback). Оның ерекшелігі мүлік иесі сату - сатып алу шартымен лизингке болашақта құқық иесін береді, яғни оны бір уақытта сатады және сол мүлікті қолданушы да болып келеді. Бұл жағдайда жеткізуші де және лизинг алушы да заңды тұлға болып келеді.

Мүлік типіне байланысты бөлінеді:

- жылжымалылық лизинг (машинно-техникалық лизинг);

- жылжымайтын лизинг.

Мүлік өтімділігі бойынша бөлінеді:

1) жал мүлігінің құны лизинг берушіге келісімшартта көрсетілгендей мерзімде толық төленетін толық өтімді лизинг;

2) жал мүлігінің құны лизинг берушіге келісімшартта көрсетілгендей мерзімде құнның жарты бөлігі ғана төленетін толық емес өтімді лизинг;

Амортизация шартына байланысты бөлінеді:

Сәйкесінше лизинг амортизацияның толық құны, лизинг нысанының құнының толық төлемімен;

Лизингтің толық емес амортизациясы яғни, соның ішінде толық құнымен;

Сәйкесінше жоғарыда көрсетілген белгілер классификациясы (лизинг нысанының өтімділік дәрежесі және оның амортизациясы) бір-бірімен тығыз байланысты қаржылық және оперативтік лизинг болып бөлінеді.

Қаржылық лизинг (finance leasing) лизинг өзіне мүліктің толық өтімділікпен немесе толық өтеу құнымен (full- payout lease) ұсынады. Лизингтің осы түрі лизинг беруші келісімшарт мерзімінде өзіне мүліктің барлық құнын және лизингтік операциядан түскен пайданы өзіне алады.

Қаржылық лизингте жабдықтың мерзімі пайдалану уақытына, ұзақтығына оның толық амортизациясының мерзіміне қарай беріледі.

Оперативтік лизингте (operative leasing) мүліктің экономикалық қызмет ету мерзімінен келісім шарттың мерзімі қысқа. Оперативтік лизинг объектісі- бұл ереже, жоғары шапшаңдықтағы жабдыктардың моральдік тозуы.

Оперативтік лизингте мүліктің ішінара өтеу құны (non full – payout lease), лизинг беруші

аталмыш келісім шарт негізінде жабдықтың құнының бір бөлігін алады және ол оны бір емес бірнеше рет қолдануға бірнеше пайдаланушыларға беруге тиісті. Оперативтік лизингте лизинг беруші тәуекелі лизинг нысанының қалдық құнының өтеуіне оған деген сұранымның жоқтығы.

Мүліктің түрлері бойынша қызмет көрсету көлемі мынадай түрлерге бөлінеді:

Таза лизинг (net leasing), лизинг алушы мүліктің барлық қызметтерді өзіне алады;

толық лизингі, лизинг беруші егер мүлікке толық қызмет көрсетсе;

Банктік лизинг, онда лизингті беруші ролін банк атқарады.

Шетелдік тәжірибеде қолданылатын халықаралық лизингтің бір түрі – транзиттік лизинг, егер барлық мәміленің үш жағы әртүрлі елдерден болса.

Транзиттік халықаралық лизинг мынадай жағдайларда ғана қолданылады, егер, лизинг беруші бір елден несие алса немесе бір елдің мүлігін иемденсе және лизинг алушыны қамсыздандырса үшінші бір ел болса.

Лизинг құрамына бірізгіде бірнеше түрлері қосылуы мүмкін жоғарыда аталғандардан. Заманға сай лизингтің дамуының қазіргі кезеңінде Ресейде емес барлық көрсетілген түрлері өзінің дамуын бірдей кеңінен қолдана алады. Тәжірибеде көрсетіліп жүргендей негізінен ішкі сонымен қатар халықаралық тәжірибеде де қаржылық және оперативтік лизингке артықшылық берілген.

Оперативтік лизингте келісім шарт мерзімі бір тәуліктен үш жылға дейін тағайындалады.

Әдебиеттер

1. Развитие лизинговых отношений в РК // Библиотека бухгалтера и предпринимателя, 2009, №5.
3. Иванова К. «Астана-Финанс»: лизинг абсолютный // Казахстанская правда, 19 05.2006.
4. Қазақстанда лизингтің дамуы туралы жоба/ IFC, январь 2007 г.
5. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп. Оқулық.-Алматы, Экономика, 2008.



Нуртазина М., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: А.К.Байдаков, э.ғ.к.

ЛИЗИНГТІ ПАЙДАЛАНУДЫҢ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӘЖІРИБЕСІ

Лизинг – халықаралық экономикада өте тез дамиды және қызмет ортасындағы бизнесте, кәсіпкерлік пен коммерциялық істердің салыстырмалы жаңа түрі.

Алғашқы лизингтік компания АҚШ-тағы Сан-франциско, Калифорния штатында 1952 жылы құрылды. Босх мырза Калифорниядағы азық-түлік тағамдарын өндіру бойынша шағын фирманы басқарды. Әскери ведомствосынан шағын келген үлкен тапсырысты орындау үшін, машина саябағын арттыру керек болды, бірақ фирманың капиталы үлкен емес және де бос қаражаттар болған жоқ. Босх керек машиналарын жалға алды, сондықтан оларды алудың қаржыландыру процессін іске асырды. Бұл операцияның пайдалы болғанын көріп, басқа фирмалар өзіне керекті машиналарын жалға алғысы келді. Сондықтан Босх «United States Leasing Corporation» 20 мың доллар капиталы бар фирманы құрды. 2 жыл өткен соң осы фирма 3 млн. доллардан астам соммасына машиналар мен жабдықтарды жалға берді. Босх акцияларға жазылуын жариялап, 400 мың доллар капиталы бар «Boothe Leasing Corporation» екінші фирманы құрды. Фирмада көп ізбасарлар пайда болды, олар қаржыландырудың лизингтік нысандар артықшылықтарын өздеріне ашты. 1959 жылы лизингтік операцияларының көлемі 300 млн. доллар құрады.

АҚШ-ң коммерциялық банктері 60 жылдардың басында лизингтік операцияларға қатысты. Лизингтік бизнестің кеңеюіне 1971 жылы Федеральды қор жүйесін басқаратын Кеңестің шешімімен болды. Еншілес фирмаларды бекітіп, оларға жабдықтарды жалға беруге банкілер рұқсат берді.

50 жылдардың аяғында американдық лизингтік компаниялар шетел нарықтарына назарын

аударды. 1959 жылы «United States Leasing Corporation» Канадада өз филиалын ашты және Англияда ашуды ойластырды. 1960 жылдың 8 маусымында «Mercantile Leasing Company» сауда лизингтік компаниясы құрылған, Англияда лизингті қолдану үшін, акциялардың 80% «Mercantile Credit Company» 20%-ы «United States Leasing Corporation» болды. 60 жылдардың I жартысында көптеген ағылшын қаржылық компаниялары лизингтік операцияларға қатысты. Осы операцияларға біртіндеп банктер қосылды. 1961 ж. Англиядағы лизингтік фирмалардың айналымы 280 млн. доллар құрады.

Францияда алғашқы лизингтік компаниясы «Bangu de l'Indochine» талабы бойынша құрылған және де «Sepafites» деп аталады. Ол өнеркәсіптік жабдықтардың лизингісімен айналысқан алғашқы келісім шарт 1961 жылдың 22 ақпанында болды. 1962 жылы Францияда 28 лизингтік компаниялар өз істерін атқарды, олармен 60 млн. доллар жалпы соммасына келісімдер құрылған.

Еуропалық лизингтің түрлілігі көп болғандықтан, көптеген еуропалық елдерде оның мәнін қолдану үшін әртүрлі терминдер заңдылықтарда қолданды. Яғни, Франция, Бельгия, Италияның лизингке қатысты заң актілерде келесідей қолданылды: несие-жалға беру (credit – bail); жалға беруді қаржыландыру (location finance); қаржылық жалға берудегі операциялар.

Аймақтық саясаттың бір бөлігі ретінде француз мемлекеті компанияның ісін қарастырды. Жартылай салықтардан босату, болатын жоғалтулар үшін арналған негізгі қорларды құру және т.б. лизингтік компаниялардың ісін ынталандырды. Францияның ірі лизингтік компаниялары: «Локафранс», «Локабай», «Солибай», «Софимобай», «Слиминог» және тағы тасқалар.

Италияда 1963 жылы алғашқы лизингтік компания құрылды, бірақ жалға беруден операциялардың лезде өсуі 70-80 жылдарда байқалды. Италияның негізі болып жалға беру ұйымдардың көп саны табылады.

80 жылдардың II жартысында елде екі мыңға жуық лизингтік компаниялар болды, үлкен бөлігі кіші және орталар санына қатысты болды. Олардың ішінен елуден астам лизингтік компаниялар бөлініп шықты. Олар «Асима» Ұлттық ассоциацияның мүшелері болды. Сол уақытта оннан астам итальяндық ірі компаниялардың үлесіне операцияларының барлық көлемінің 80%-ы келді. Елдің лизингтік компаниялары – «Локафит», «Итализ», «Гетролизинг», «Савализинг», «Локат» - 30 мыңнан астам кәсіпорындарға қызметін көрсетті.

Германияда алғашқы лизингтік компаниясы «Leasing GMBH» деген алғашқы лизингтік компаниясы 1962 жылы дюссельдорфта құрылған. 1968 жылы барлық лизингтік компаниялар 125 млн. доллар жалпысоммасына келісім шарттарды құрды. «Deutsche Anlagen Leasing GmbH» Майнце және «Mitfinanz» Мюльхаймда, американдық капиталының тікелей немесе жанама түрде қатысуымен құрылған.

Германиядағы мамандандырылған лизингтік компаниялары банктермен және елдің басқа қаржылық ұйымдармен бақыланады (жиі капиталдың 100%-ы бір ғана банк иелігінде болды). Өндірушілер мен несиелік ұйымдардың аралас қатысатын фирмалардың үлкен саны бар. Кейбір кездерде ұйымдастырушылар санына лизингтік компаниялар кіреді: мысалы, «Linde Leasing» фирманың капиталының 30% - «Dresdner Bank AG» банкте, 25%-« IKB Leasing» компаниясында, 45%-«Linde AG» фирмада.

Лизингтік компаниялар саны бойынша Германия АҚШ-тан кейін екінші орын алады, бірақ операциялар масштабы бойынша батыс германдық лизинг берушілер американдық лизингтік компаниялардан едәуір аз.

Еуропада лизингтік операциялардың активті түрде өсуіне көбінесе статустың анықталмағандығы әсерін тигізді, азаматтық, экономикалық, саудалық, қаржылық және салықтық заңдылықтар жағынан. Жетпісінші жылдардың басында немістер Еуропаның неміс тілдес мемлекеттерде лизингтік келісімдердің құқықтық статусын бекітті. Бұл фактор лизингтің лезде өсуінің бастапқы нүктесі болып саналады.

1963 жылы Жапонияда «Japan Leasing Corporation» алғашқы лизингтік компания құрылған. 1970 жылдан бастап жапон лизингтік фирмалардың лизингтік келісім шарттар құратын соммасы 261 миллиардтан 4758 млрд. иенге өсті, лизингтік масштабтар бойынша АҚШ-тан кейін екінші орынға шығу үшін керекті соммадан 18 есе өсті.

Жапонияда лизингтік операциялардың соммалық келісімдерінің өсуі, лизингпен айналысатын

компаниялардың санын арттыру жолымен жүргізілді. Алғашқы лизингтік фирмалардың жағымды тәжірибесі жапон нарығының лизингтік қызметтердің үлкен потенциалы бар екенін көрсетті. Банк ұйымдарын және сауда фирмаларын, яғни лизингтік бизнесінің жаңа қатысушылардың өзіне қаратты. Нәтижесінде, лизингтік компаниялардың саны 33-280 дейін өсті. Ол Жапонияның ішкі нарықта бәсекелестіктің кеңеюіне жол ашты және де жапондық лизинг берушілер шетелдерде істерін белсендірді.

Өнеркәсіптік дамыған елдерде фирмалар ашылды, мысалы, АҚШ пен Ұлыбританияда, және де Жапония мен шетелдерде шетел серіктестерімен араластырылғандар. Мысалы, «Orient Leasing» фирмасы «Lombard North Central» ағылшын фирмасымен «Lombard Orient Leasing» атымен 1 млн. фунт стерлинг капиталы бар фирманы құрды.

«Orient Leasing» 8,6 млрд. доллар капиталы бар Жапонияның бас лизингтік компаниясы шетел филиалдардың кең таралған жүйесін құрды, сондықтан әлемнің дамыған елдерінің түрлі фирмаларымен өз істерін іске асыра алады.

Қазіргі кезде «Ақш – Батыс еуропа – Жапония» үшбұрышта әлемдік нарықтардың негізгі бөлігі лизингтік қызметтерге негізделген. Батыс Еуропада маманданған лизингтік компаниялар жалға берушілер ретінде шығады, олардың 75-80% кезеңдері банктермен бақыланады немесе олардың еншілес қоғамы болады.

Жапонияның мінезі ретінде лизингтік операциялардың кеңеюі қаржылық қызметтен бастап «қызметтердің пакеті» берілуіне дейін болды. Сату-сатып алу комбинацияларын лизинг пен қарыздарды қосады. Бұл қызметтердің атауы – жиынтық лизинг.

2000 жылдары лизинг үлесіне машиналар мен жабдықтарға капитал салымдарының жалпы сомасы мынаны құрады: АҚШ – 30-40%; Англия, Франция, Швеция, Испанияда – 17-23%; Италия, Голландияда – 14-18%; Австрия, Дания, Норвегияда – 10-15%; Жапонияда – 15-20%.

Қазіргі уақытта банктер және басқа мамандандырылған қаржылық ұйымдар лизингпен айналысқандықтан, несиелік ресурстардың үлкен саны бар Бұл компаниялардың аса ірі объектерді (зауыттарды; бұрғы техникаларды; әуе көліктерін және тағы басқаларды) жалға алуды қаржыландырудың үлкен мүмкіндігі бар.

Лизингпен өнеркәсіптік компаниялар да айналысады. Олар жабдықтарды өндіреді. Сол үшін олар тек лизингпен айналысатын мамандандырылған филиалдарды ашады.

Келесі фирмалардың тобы – қаржылық және мамандандырылған лизингтік фирмалар.

Қаржылық фирмалар қаржылық лизингпен айналысады. Бұл фирмалардың несиелер беру, бағалы қағаздармен операциялар жүргізу, топтық лизингке қатысу құқығы бар.

Мамандандырылған лизингтік компаниялар жабдықтардың нақты түрлерінің лизингісімен немесе клиенттердің нақты ортасына қызмет көрсетумен айналысады. Осындай фирмалар көбінесе оперативті лизингпен айналысады.

Істің негізі және сату саясатының құралы болатын лизингтік компанияларды лизингтің дамуы үшін құрды. Халықаралық лизингтік институттарды құру қазіргі уақытқа сай. Еуропалық лизингтік қауымдастықтардың бірігуі қоғамдарды және еуропалық мемлекеттердің он жеті одағын алады.

Әдебиеттер

1. Развитие лизинговых отношений в РК // Библиотека бухгалтера и предпринимателя, 2009, №5.
2. Иванова К. «Астана-Финанс»: лизинг абсолютный // Казахстанская правда, 19 05.2006.
3. Қазақстанда лизингтің дамуы туралы жоба/ IFC, январь 2007г
4. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп.Оқулық.-Алматы, Экономика, 2008.



ПОРЯДОК ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Предприятия должны ежегодно проверять, имеются ли какие-либо признаки того, что может произойти обесценение актива. Цель заключается в том, чтобы балансовая стоимость актива в учете не превышала суммы возмещения за актив. Вопрос обесценения активов регламентируется международным стандартом финансовой отчетности 36 «Обесценение активов», который описывает порядок выявления случаев обесценения активов и подход к отражению обесценения активов в учете и отчетности.

Если такие признаки обесценения существуют, то необходимо провести полный анализ обесценения для того, чтобы рассчитать возмещаемую стоимость актива и если она меньше балансовой, то отразить обесценение актива.

Независимо от наличия признаков обесценения ежегодный полный анализ требуется для: гудвилла, приобретенного при объединении организаций; нематериальных активов с неопределенным сроком службы; не готовых для использования активов.

МСФО 36 представляет достаточно широкий перечень признаков, указывающих на возможное обесценение активов. При этом выделяются внешние и внутренние признаки.

К внешним признакам относятся:

- в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась существенно больше, чем ожидалось бы в результате течения времени или нормального использования;
- произошли или произойдут в ближайшем будущем существенные изменения, в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает компания отрицательно сказывающиеся на положении организации;
- рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели прибыльности инвестиций увеличились в течение периода, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется для вычисления ценности использования актива и, как результат, приведут к уменьшению возмещаемой стоимости;
- балансовая стоимость чистых активов отчитывающейся организации больше, чем ее рыночная капитализация.

К внутренним признакам относятся:

- имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
- существенные изменения, отрицательно сказывающиеся на положении компании, в степени или способе использования актива в настоящем или будущем. Эти изменения включают планы прекращения или реструктуризации деятельности, которой принадлежит актив, либо продажи или ликвидации актива до ранее определенной даты;
- имеются доказательства из внутренней отчетности, которые указывают на то, что текущие или будущие экономические результаты использования актива хуже, чем предполагалось[1].

К сожалению, данные внутренней отчетности далеко не всегда легко интерпретировать. Они, как правило, очень субъективны, и потому требуют более консервативного и осторожного отношения при анализе. На самом деле, если один из признаков имеет место, это еще не означает, что произошло обесценение актива. Необходимо проанализировать его влияние, как на справедливую стоимость за минусом затрат на продажу активов, так и на расчет дисконтированных денежных потоков.

Возмещаемая стоимость актива определяется как величина наибольшая из ценности использования; или справедливой стоимости за минусом затрат на продажу.

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда

актив не генерирует притоков денежных средств за счет только своего постоянного использования. В этом случае возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), к которой принадлежит актив.

Справедливая стоимость за минусом затрат на продажу - это сумма, которая может быть получена от продажи актива при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за вычетом затрат на выбытие.

Ценность использования - это дисконтированная стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается от непрерывного продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока его полезной службы.

Расчет ценности использования активов состоит из двух этапов:

1. Определение и расчет будущих денежных потоков;
2. Дисконтирование этих потоков.

Прогнозирование будущих денежных потоков должно основываться на разумных предположениях; ускоренный рост выручки, значительное снижение ожидаемых затрат, или необоснованно долгий срок полезного использования активов должны быть исключены. В целом, фактические результаты недавнего прошлого вполне могут служить основой для прогнозирования, однако, если в последние годы наблюдался резкий рост объемов продажи и производства, он может быть спрогнозирован только на краткосрочную перспективу [2].

При подготовке прогнозов денежных потоков должны использоваться оптимальные ожидания менеджеров организации, но не их самые оптимистичные прогнозы. Внешние данные, то есть полученные не из источников внутри организации, считаются более надежными, чем внутренние данные. Наиболее полезными внутренними данными являются планы и бюджеты организации. Их ценность возрастает, если они рассмотрены и одобрены руководством компании, а ранее подготовленные планы и бюджеты не слишком отличались от фактических результатов. Прогноз денежных потоков должен основываться на более скромных ожиданиях в тех периодах, на которые уже не распространяются формально утвержденные бюджеты, так как достоверность этих прогнозов еще более сомнительна.

МСФО 36 указывает, что положительные потоки должны либо быть постоянными, либо снижаться последовательно в тех периодах, для которых нет полностью разработанных и утвержденных бюджетов. В любом случае, коэффициент прироста потоков не может превышать аналогичного долгосрочного показателя для отрасли в целом.

Стандарт предусматривает, что в расчет принимаются только:

- регулярный денежный приток, связанный с нормальным и постоянным использованием актива;
- ликвидационная стоимость актива, если она есть;
- отток денежных средств, необходимый для обеспечения притока;
- отток денежных средств, связанный с подготовкой актива к эксплуатации.

Соответственно не включаются:

- сами по себе амортизационные начисления, так как не являются денежными расходами;
- расходы, связанные с финансированием приобретенного актива. Речь идет об основных суммах займов и процентных выплатах по ним, а также выплате кредиторской задолженности по приобретению актива. Это связано с тем, что решение о методе покупки актива (за счет собственных средств, кредита или выпуска дополнительных акций) не зависит от способа его использования;
- денежные потоки, связанные с неиспользуемыми или находящимися на консервации активами;
- эффект от применения ставки налогообложения. Все прогнозы должны строиться на притоках и оттоках до налогообложения [3].

Наилучший показатель справедливой стоимости за минусом затрат на продажу актива - это цена, указанная в договоре купли-продажи актива. Если такого договора нет, но существует активный рынок, то справедливая стоимость за минусом затрат на продажу определяется на основе рыночной цены за исключением затрат на реализацию актива. Если нет ни договора, ни активного

рынка, то цена актива определяется на основе всей доступной информации о его стоимости. Несмотря на то, что определение справедливой стоимости за минусом затрат на продажу в принципе не составляет труда, на практике организация может столкнуться с некоторыми проблемами.

Убыток от обесценения - это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива меньше, чем его балансовая стоимость, то последняя должна быть уменьшена до возмещаемой стоимости. Убыток от уменьшения стоимости обесценения должен немедленно признаваться в качестве расхода в отчете о прибыли и убытках.

Если обесценение затронуло отдельный актив, то можно кредитовать непосредственно счет учета этого актива, однако, для сохранения информации о его исторической стоимости, лучше создать для этой операции отдельный контрсчет (резерв на обесценение), аналогичный счету накопленной амортизации или отражать обесценение непосредственно путем увеличения сальдо на счете накопленной амортизации.

Несмотря на то, что необходимо произвести анализ стоимости конкретного актива, редко возможно рассчитать денежные потоки, генерируемые каждым отдельным активом. Именно поэтому МСФО 36 вводит понятие единицы, генерирующей денежные потоки.

Единица генерирующая денежные потоки - это наименьшая определяемая группа активов, которая за счет ее непрерывного использования создает приток денежных средств, который в большей степени независим от притока денежных средств от других активов или групп активов[4].

Если имеется какое-либо свидетельство того, что актив может быть обесценен, то возмещаемая стоимость должна оцениваться для отдельного актива. Если невозможно оценить возмещаемую стоимость для отдельного актива, то компания должна определять возмещаемую стоимость ЕГДП, к которой принадлежит актив.

Для определения единицы, генерирующей денежные потоки необходимо объединить активы в группы, для которых определение самостоятельных денежных потоков будет возможно. При этом очень важно, что группы эти должны включать минимальное количество активов.

Совершенно естественным является желание объединить все предприятие в одну ЕГДП. К сожалению, это будет оправданным только в исключительно редких случаях. При таком подходе всегда существует риск не обнаружения обесцененного актива, так как его обесценение может быть замаскировано более эффективным использованием других активов. В связи с этим, МСФО 36 специально делает акцент на необходимости детального и очень серьезного подхода к выбору и определению ЕГДП.

После того, как ЕГДП выбраны, они должны последовательно определяться в дальнейшем, если только не возникнут обоснованные причины для изменения.

Сложность, возникающая на практике, относится к оценке корпоративных активов, таких как офисные здания, компьютерный центр и т.п. Сами по себе эти активы не генерируют никаких идентифицируемых денежных притоков, тем не менее, оценивать снижение их стоимости все равно необходимо. Согласно МСФО 36, стоимость таких активов должна быть либо распределена между ЕГДП на разумной основе, либо отнесена к той ЕГДП, с которой она наиболее тесно связана.

При проведении проверки ЕГДП на предмет обесценения организация должна определить все корпоративные активы, которые относятся к рассматриваемой ЕГДП.

Тестирование на обесценение проводится раз в год или как только появились признаки обесценения гудвилла или ЕГДП.

Если на ЕГДП распределен гудвилл, то обязательно тестирование в конце отчетного периода.

Убыток от обесценения должен признаваться для ЕГДП, если ее возмещаемая стоимость меньше балансовой.

Убыток от обесценения должен распределяться для уменьшения балансовой стоимости активов ЕГДП в следующем порядке:

1. Сначала на гудвилл, отнесенный к ЕГДП (если он имеется);
2. Потом на другие активы ЕГДП пропорционально балансовой стоимости каждого актива в единице.

Эти уменьшения в балансовой стоимости должны учитываться как убытки от обесценения.

При распределении убытка от обесценения балансовая стоимость актива не должна уменьшаться ниже наибольшего значения из:

- справедливой стоимости за минусом затрат на продажу (если поддается определению);
- ценности использования (если поддается определению);
- нуля [5].

Сумма убытка от обесценения, которая в противном случае распределялась бы на актив, должна распределяться пропорционально на другие активы ЕГДП.

После признания обесценения актива организация должна проводить анализ его стоимости в последующие годы и, при необходимости, провести восстановление убытков от обесценения.

Процесс восстановления убытков от обесценения подобен процессу их признания и состоит из двух шагов:

1. Оценки признаков возможного восстановления стоимости;
2. Восстановления убытка для отдельного актива или ЕГДП.

Таким образом, МСФО 36 «Обесценение активов» применяется к большому числу активов, признаваемых в бухгалтерском балансе. Основная задача этого стандарта обеспечить реальную оценку активов в финансовой отчетности путем признания убытка от их обесценения, когда чистая балансовая стоимость превышает возмещающую сумму.

Литература

1. Садиева А.С, Жуматов М.К., Акимова Б.Ж., Тлеуова Э.М. Бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Учебное пособие - Астана: АО «Центр подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов органов финансовой системы» / 2 части - 2011.
2. Нурсеитов Э.О. Учебно-практическое пособие по применению МСФО. –Алматы: Центральный дом бухгалтера, 2006.
3. Международные стандарты финансовой отчетности переведены, подготовлены к печати и опубликованы ЗАО «Аскери- АССА».- М.: Аскери, 2007.
4. Сборник методических рекомендаций по применению международных стандартов финансовой отчетности. Справочник бухгалтера.- Алматы: Издат.дом «БИКО», 2006.
5. Шишкова Т.В., Козельцева Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник.- М.: Эксмо, 2009.



Нурумбетов Э.В., магистрант специальности «Учет и аудит»

Научный руководитель: Кажмухаметова А.А., к.э.н.

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ КАЧЕСТВОМ В МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ

Основной задачей менеджмента современных предприятий является создание и практическая реализация системы управления качеством, обеспечивающей стабильное, устойчивое качество изготавливаемой и поставляемой продукции в течение определенного периода времени (действия контракта, срока выпуска продукции данного вида и т.д.).

Вопросы системного подхода к управлению качеством впервые были сформулированы А. Фейгенбаумом в 1955 г. Согласно его точке зрения под системой управления качеством следует понимать «взаимосвязанный комплекс, состоящий из большого числа компонентов (материалы, энергия, оборудование, люди и т.д.), спроектированный для достижения определенной цели и функционирующий на основании потоков информации о входящих в систему компонентах» [1].

В соответствии с международным стандартом ИСО серии 9000:2000 «Системы менеджмента качества. Основные принципы и словарь» система менеджмента качества – это совокупность

организационной структуры, методик, процессов, ресурсов, необходимых для руководства и управления применительно к качеству. Системы управления качеством создаются и внедряются на предприятии для того, чтобы обеспечить проведение определенной политики в области качества и достижение целей, сформулированных в области качества.

Методологической основой создания систем менеджмента (управления) качества на предприятиях являются международные стандарты ИСО серии 9000. Главная целевая установка систем менеджмента качества, построенных на основе стандартов ИСО серии 9000, – обеспечение качества продукции, требуемого заказчиком, и предоставлении ему доказательств в способности предприятия сделать это. Внешним признаком того, имеется ли на предприятии система менеджмента качества в соответствии со стандартами ИСО 9000, является сертификат на систему.

Наличие сертификата ИСО 9000 является сейчас важным фактором успеха на многих рынках или даже выхода на них. Оно свидетельствует о принадлежности компании к цивилизованному деловому миру. Кроме того, системы качества многих компаний требуют наличия сертифицированных систем качества у их поставщиков.

Универсальность семейства стандартов ИСО заключается в том, что они не предлагают абсолютных измеримых критериев качества для каждого отдельного вида продукции или услуг (например, требуемых технических характеристик продукции). Международные стандарты ИСО 9000 задают лишь методологию функционирования системы качества, которая в свою очередь должна обеспечивать высокое качество продукции и услуг, производимых предприятием, иными словами – обеспечивать высокую степень удовлетворенности потребителей [2].

Разработкой международных стандартов ИСО серии 9000 занимается Международная организация по сертификации (ISO – International Organization for Standardization, русская аббревиатура – ИСО), созданная в 1947 г. в Женеве (Швейцария). Основная задача ИСО – содействовать разработке повсеместно признаваемых стандартов, правил и других аналогичных документов в целях облегчения международного обмена товарами и услугами. К настоящему времени разработано и опубликовано около 10 тысяч международных стандартов в области машиностроения, химического производства, металлургии, строительных материалов, сельского хозяйства и др. Стандарты ИСО носят рекомендательный характер, однако документы серии ИСО 9000 приняты в качестве национальных стандартов более чем в 90 странах, в том числе в США, России, Канаде, Японии, государствах Европейского Союза, многих развивающихся странах. Сертификация третьей стороной на соответствие этим стандартам осуществляется более чем в 40 странах [3].

Первая версия стандартов ИСО серии 9000 была утверждена в 1987 г. В основу этих стандартов были положены стандарты на системы качества (BS 5750), разработанные Британским институтом стандартов в 1979 г. Однако, при внедрении этой серии стандартов выявилось недостаточное отражение в них требований к производству ряда специфических видов продукции, в первую очередь программного обеспечения и услуг, что и явилось основной причиной их пересмотра [4].

В 1994 г. технический комитет ИСО на основе анализа предложений национальных организаций, связанных с опытом применения стандартов ИСО 9000 версии 1987 г. в разных странах мира и сферах деятельности, завершил первый пересмотр стандартов. Изменения касались в основном стандарта ИСО 9004, в котором теперь большее внимание уделялось вопросам обеспечения качества программных продуктов, обрабатываемым материалам, услугам. В состав семейства стандартов ИСО серии 9000 версии 1994 г. вошло 16 стандартов. Внесенные в стандарты изменения не противоречили основным подходам, существовавшим в версии 1987 г., но отражали прогресс в области управления качеством и практический опыт компаний в применении стандартов ИСО 9000:1987. Вторая версия стандартов действовала до конца 2003 г.

Действующая система международных стандартов ИСО серии 9000:2000 включает следующие документы, образующие комплект стандартов на системы менеджмента качества:

- ИСО 9000:2000 «Система менеджмента качества. Основные принципы и словарь» – стандарт, содержащий концепцию менеджмента качества и терминологию;

- ИСО 9001:2000 «Система менеджмента качества. Требования» – стандарт, устанавливающий требования к системам качества, применяемый для целей сертификации и аудита;

- ИСО 9004:2000 «Система менеджмента качества. Руководящие указания по улучшению качества» – стандарт, который содержит методические указания по непрерывному совершенствованию систем менеджмента качества с ориентацией на высокую эффективность деятельности предприятия;

- ИСО 19011:2000 «Руководящие указания по проверке системы менеджмента качества и охраны окружающей среды» – стандарт, определяющий основные правила и процедуры оценки системы качества;

- ИСО 10012 «Обеспечение качества измерительного оборудования».

Основу модели составляют четыре блока внутри овала, объединенные в замкнутый управленческий цикл. Соответственно, структура стандарта имеет блочное построение в отличие от строения по 20 элементам управления качеством в предыдущих версиях.

Основополагающими являются стандарты ИСО 9001 и 9004, которые полностью гармонизированы между собой по структуре и содержанию, могут использоваться как совместно, так и отдельно. Стандарты описывают элементы, которые должна включать система качества, а не способы внедрения конкретной организацией этих элементов. Стандарты ИСО 9001:2000 и ИСО 9004:2000 запланированы как совместимые со стандартами других систем, в частности, с ИСО 14001 и 14004, регламентирующими системы управления охраной окружающей среды [3].

В основе стандартов серии ИСО 9000 положены восемь принципов всеобщего управления качеством (TQM). Принципы менеджмента качества создают реальную основу для организации менеджмента качества в компании и важны для решения ее внутренних и внешних задач, и являются правилами по управлению качеством с учетом постоянного совершенствования. Рассмотрим эти принципы более подробно.

1. Ориентация на потребителя. Возможности реализации производимых организацией продуктов труда, а, следовательно, и успех в бизнесе зависят от их соответствия потребностям и ожиданиям потребителей. Применение принципа «ориентация на потребителя» может проявляться в следующих действиях: понимание потребностей и ожиданий потребителей; обеспечение целей и задач организации потребностям и ожиданиям потребителей; распространение информации о потребностях и ожиданиях потребителей внутри организации; измерение удовлетворенности потребителей и результатов действия; управление взаимоотношениями с потребителями и др.

Реализуя данный принцип, предприятия и организации получают следующие ключевые преимущества: возрастающие прибыли и доли рынков, получаемые посредством гибких и быстрых откликов на возможности рынка; повышение лояльности потребителей, ведущее к повторению бизнеса и хорошим отзывам [4].

2. Лидерство руководителя. Основное положение стандартов ИСО состоит в том, что деятельность, связанная с качеством, должна быть систематической и открытой. Согласно положениям TQM менеджмент качества в организации невозможен без руководящей и направляющей роли лидера. Успех достигается только там, где руководитель организации берет на себя роль лидера. Необходимо, чтобы руководители высшего звена своим личным примером демонстрировали приверженность качеству, а все работники организации понимали и знали о непосредственной заинтересованности руководства в положительном решении проблем качества.

3. Вовлечение работников. Служащие всех уровней – это сущность организации, и их полное вовлечение дает возможность использовать их способности на благо организации. В организации нет работника, который может быть вне системы менеджмента качества. Поэтому необходимо побуждать работников проявлять инициативу в постоянном улучшении качества деятельности организации, брать на себя ответственность в решении проблем качества, активно повышать свои знания, передавать свои знания и опыт коллегам, представлять свое предприятие всем заинтересованным сторонам в лучшем свете.

Ключевыми преимуществами реализации данного принципа являются: мотивированный, приверженный и вовлеченный персонал; ответственность персонала за собственные результаты; стремление персонала участвовать и вносить свой вклад в постоянное улучшение качества.

4. Процессный подход. Версия международных стандартов ИСО серии 9000: 2000 имеет

совершенно новый взгляд на систему, который предполагает проектирование системы менеджмента качества как системы, управляющей совокупностью взаимосвязанных процессов. Желаемый результат достигается более эффективно, когда соответствующие ресурсы и деятельность управляются как процесс. Под процессом здесь понимается последовательность действий, которые создают дополнительные ценности путем преобразования с помощью ресурсов входящих элементов в требуемые выходящие [4].

5. Системный подход к менеджменту. Принцип системного подхода к менеджменту напрямую связан с принципом процессного подхода и с представлением о системе качества как о совокупности взаимосвязанных процессов. Идентификация, понимание и управление системой взаимосвязанных процессов для заданных целей, способствующих результативности и эффективности организации.

6. Непрерывное или постоянное улучшение – одна из главных целей организации. Реализация этого принципа, прежде всего, требует определенной перестройки сознания и формирования у каждого работника организации потребности в постоянном улучшении продукции, процессов и системы в целом. С другой стороны, правильно спроектированная система менеджмента качества сама вызывает изменения, независимо от внешней среды.

7. Принятие решений, основанное на фактах. Данный принцип чаще всего является альтернативой применяемого на практике способа принятия решений на основе интуиции. Безусловно, нельзя отрицать значение опыта и интуиции в принятии решений, однако важно обеспечить разумный баланс аргументов, формируемых на основе анализа фактов, опыта и интуиции.

8. Взаимовыгодные отношения с поставщиками. Современная трактовка TQM воспринимает поставщиков и их потребителей не как противоположные стороны, а как партнеров, чьи процессы взаимно дополняют друг друга. В силу этого отношения между поставщиками и потребителями следует строить на взаимовыгодной основе, уважая ценности каждой из сторон. Следует иметь в виду, что каждый поставщик имеет определенный опыт работы над качеством своей продукции, который организация-потребитель также может творчески использовать для постоянного улучшения качества [5].

Таким образом, система менеджмента качества, построенная на вышеизложенных принципах, дает возможность руководству на всех уровнях улучшить общие характеристики организации. Сертификация системы качества сама по себе не может обеспечить повышение качества. Она всего лишь показывает другим субъектам рынка, что система менеджмента качества предприятия организована в соответствии с определенными требованиями и эффективно функционирует, обеспечивая стабильное и высокое качество продукции (услуг) предприятия. Тем не менее, стандартам ИСО 9000 принадлежит будущее, поскольку они приносят финансовые преимущества применяющим им компаниям, и число их пользователей постоянно растет.

Литература

1. Кравченко Е. В. Управление качеством для менеджеров: Учеб.пособ. - Казань, 2006 г. – 220 с.
2. Международные стандарты (ISO) ИСО 8402 «Качество. Словарь», 2001 г.
3. Мазур И. И., Шапиро В. Д. Управление качеством: Учеб.пособие / под общ. ред. И. И. Мазура. - М.: Высш. школа, 2003. – 334 с.
4. Окрепилов В. В. Управление качеством: учебник. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Экономика, 2007. - 641 с.
5. Стандартизация и управление качеством продукции: Учебник / под ред. В. А. Швандара. - М.: ЮНИТИ, 2000. - 487 с.



ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ТУРИСТСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аудиторская проверка туристской фирмы - мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения туристского предприятия, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта. При обнаружении аудитором фактов невыполнения экономическим субъектом требований нормативных актов, он должен более тщательно изучить обстоятельства, при которых были допущены нарушения, а также оценить, как повлияют выявленные нарушения на достоверность бухгалтерской отчетности. Факты невыполнения требований нормативных актов должны быть учтены аудитором при составлении аудиторского заключения.

Аудиторские проверки могут быть инициативными (по требованию собственников, по решению руководящего органа и т.д.) или обязательными. Обязательный аудит это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. В туристских организациях аудиторская проверка в основном инициативного характера, т.е. осуществляется по требованию собственника.

Как отмечают Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. «аудиторская проверка может быть полной, то есть охватывающей все разделы бухгалтерского учета, в соответствии с определенной выборкой, и частичной, при которой проверяются, по согласованию с руководством турфирмы, только часть разделов учета» [1].

Для проведения аудиторской проверки туристская организация представляет в основном следующие документы: ксерокопии свидетельства о госрегистрации, свидетельства о постановке на налоговый учет и годового баланса и отчета о прибылях и убытках, предоставленные в налоговые органы за проверяемый период, заверенные печатью и подписями в оригинале, уставные документы, копию приказа о назначении руководителя и главного бухгалтера, ксерокопии имеющихся лицензий и разрешений, сведения расчетных, валютных и иных счетах в банках, сведения на руководителей и бухгалтеров, имеющих право первой и второй подписей, выписку из приказа, распоряжения или иного документа о назначении аудиторской проверки, сведения о местонахождении организации и ее обособленных структурных подразделений, сведения об объектах недвижимости и транспортных средствах, находящихся в собственности предприятия, копия приказа об учетной политике за проверяемый период, главная книга, вся первичная документация по счетам, авансовые отчеты, счета-фактуры, книга покупок, книга продаж, договора, акты выполненных работ.

В настоящее время применяется множество методик общего аудита и аудита организаций разных форм собственности и отраслей, хотя в области туризма разработок мало. Методика аудита основных средств и нематериальных активов, денежных средств, средств в расчетах, заемных ресурсов и др. в туристских организациях такая же, как и для предприятий других отраслей. Но в туристских организациях есть своя специфика [2].

Рассмотрим особенности аудита законодательного и нормативного регулирования, расходов и доходов и валютных операций туроператоров и турагентов.

В процессе изучения системы нормативно-правового регулирования организации-туроператоров аудитор выясняет, как применяются у проверяемого субъекта законодательные акты, регулирующие деятельность туристских фирм, т.е. соблюдают ли установленные правила.

В ход проверки аудитор должен посмотреть соответствует ли деятельность турфирмы нормативным документам. Необходимо проверить обязательное наличие лицензий на туроператорскую или турагентскую деятельность, договоров с партнерами и клиентами (туристами).

Организация-туроператор в ходе своей деятельности заключает договоры приобретения права на услуги, купли-продажи, возмездного оказания услуг, в том числе услуг гостиницы, перевозки,

страхования, поручения, агентские договора. Задача аудитора состоит в правовой оценке этих документов и выявлении нарушений и противоречий. В первую очередь устанавливается соответствие названия договоров их содержанию. Затем проверяется наличие всех условий, которые должны быть зафиксированы согласно гражданскому законодательству. Исследуется правовая форма каждого из перечисленных договоров на предмет их соответствия требованиям Гражданского кодекса.

Многие туроператоры совершают хозяйственные операции с турагентами на основе агентских договоров. Алгоритм проверки такого договора включает в себя визуальную оценку соответствия названия содержанию договора, проверку наличия всех пунктов, предусмотренных гражданским и бухгалтерским законодательством и выработку предложений по совершенствованию формы данного договора.

В целом методика аудита расходов и доходов туроператоров и турагентов идентична, но есть некоторые особенности.

По мнению Чепилко Н.Г., главная особенность состоит в том, что турагенты применяют Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания. Поэтому аудитор должен прежде всего идентифицировать соответствие методики учета затрат у турагента нормам данных Методических рекомендаций. После этого следует выяснить, как соблюдаются положения иных регламентирующих документов [3].

В рамках финансового учета затрат аудитор устанавливает соответствие группировки затрат туроператора требованиям Особенности состава затрат, включаемых в себестоимость туристского продукта организациями, занимающимися туристской деятельностью. В соответствии с данным документом затраты туроператора должны быть сгруппированы по пяти элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления, прочие затраты. Кроме того, затраты классифицируются по двум основным признакам:

- 1) по направлениям деятельности: расходы по обычной деятельности, внебюджетные расходы, чрезвычайные расходы;

- 2) по сферам деятельности: расходы, связанные с приобретением материально-производственных запасов, расходы, связанные с процессами производства и управления.

Если у туроператора организована управленческая бухгалтерия, то аудитор должен провести отдельную проверку блока учетно-аналитической системы - управленческого учета. Аудит управленческого учета проходит в несколько этапов: юридическая и экономическая оценка структуры управленческой бухгалтерии, изучение внутрифирменных документов, регламентирующих деятельность и функции управленческой бухгалтерии, должностных инструкций работников управленческой бухгалтерии.

Аудитор должен проверить порядок отражения расходов на счета бухгалтерского учета. Затраты на производство и реализацию туристского продукта, суммы затрат в зависимости от хозяйственной ситуации.

Итоговым этапом проверки учета затрат туроператора является разработка рекомендаций по совершенствованию этого участка учетно-аналитической системы. Целесообразно разработать альтернативный внутрифирменный документ - Положение по составу затрат, включаемых в себестоимость туристской продукции (услуг), и формированию финансовых результатов.

Далее проверяется состав и методика учета расходов туроператора. В процессе аудита необходимо сгруппировать расходы в рабочем документе аудитора по трем позициям: расходы от обычной деятельности, внебюджетные расходы и чрезвычайные расходы. Изучение состава расходов туроператора в соответствии с их классификацией позволит выявить нарушения, например необоснованного уменьшения суммы прибыли отчетного года.

У туроператоров возникают расходы по двум направлениям: на чартерные рейсы и создание нового туристского продукта. В стоимость расходов на чартерные рейсы включаются расходы, возникающие при покупке услуг фрахтования всех мест транспортного средства или его части (чартера) у организации-перевозчика и приобретению определенного количества мест в транспортном средстве, выполняющем регулярный или чартерный рейс.

Аудитор тщательно проверяет обоснованность и порядок учета расходов на разработку нового туристского продукта. Расходы на разработку туристского продукта включают в состав расходов будущих периодов. После реализации туристского продукта эти расходы списывают на себестоимость туристского продукта равными долями в течение определенного срока, который устанавливает туроператор. В процессе аудиторской проверки проводится юридический анализ документации, оформляемой при разработке и продвижении туристского продукта. Также необходимо проверить правильность отнесения расходов по разработке нового туристского продукта на счета контрагентов [4].

Аудитору следует обратить внимание на командировочные расходы. Сначала проверяется документация, служащая основанием для командировки работников. В состав документации включаются приказ руководителя о командировке, командировочные удостоверения, авансовый отчет и оправдательные документы, прилагаемые к нему. Аудитор выявляет наличие и правильность оформления всех оправдательных документов. Также проверяется обоснованность командировочных расходов, произведенных сотрудниками предприятий туроператоров и турагентов, особенно расходы в зарубежных командировках.

Большинство туристических компаний работает на упрощенной системе налогообложения, так как это выгодно для туристских предприятий (не нужно оформлять декларации по различным налогам, не платят НДС). Туристические организации чаще выбирают как объект «доходы минус расходы», так как в турфирмах объем расходов довольно большой.

Туроператор и турагент между собой обычно заключают договор купли-продажи. Тогда деятельность агентства можно рассматривать как торговую, а сами турпутевки - как покупной товар для дальнейшей перепродажи. Получается, что путевка - это товар, и его можно учесть как расход для расчета единого налога. Однако такой подход считается нарушением. Специалисты из Минфина пришли к выводу, что туристическая путевка - это не товар. Она лишь подтверждает право на тур. И фирмы не могут учесть расходы на приобретение путевок при расчете единого налога.

Для решения возникшей проблемы вместо договора купли-продажи можно заключать другие виды договоров. Например, это может быть договор возмездного оказания услуг или посреднический договор. В первом случае турагент (исполнитель) по заданию туроператора (заказчика) оказывает услуги для туриста. Тогда расходы по приобретению прав на проживание, авиаперелет, трансфер и др. можно отнести к материальным затратам. Во втором случае это может быть договор комиссии, агентский договор или другой аналогичный. Тогда туроператор выступает со стороны комитента (принципала), а турагент - со стороны комиссионера (агента). По договору одна сторона по поручению другой реализует туристический продукт за вознаграждение. Деньги, полученные турагентом от туристов, не будут его собственностью. Агентству принадлежат лишь комиссионные, а это и будет его доход.

Аудитор должен тщательно проверить соответствие всех расходов и доходов туроператора нормативным документам, проанализировать правильность заключения договоров между туроператором и турагентом. Аудитор проверяет правильность отнесения доходов организации к доходам от обычной деятельности, операционным доходам, внереализационным доходам. Кроме того, выявляется наличие чрезвычайных доходов.

В качестве обычных доходов туроператор должен выделить выручку от продвижения туристского продукта. Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов туроператора, участием в уставных капиталах организаций и иные доходы составляют операционные доходы туроператора [5].

Аудит организации учета доходов должен проводиться по двум направлениям: проверка данных синтетического и аналитического учета. В результате проверки правильности формирования в учете данных о доходах организации аудитор получает сведения об объеме прибыли. Поскольку в бухгалтерском учете выделяют пять видов прибыли, необходимо проверить достоверность показателей валовой прибыли, прибыли от реализации продукции, прибыли до налогообложения, налогооблагаемой прибыли и чистой прибыли. Особенное внимание следует уделить распределению чистой прибыли организации.

В первую очередь аудитор устанавливает правовое соответствие ведения хозяйственных операций и учетных регистров. Затем проверяется комплект документов, служащих основанием для совершения хозяйственных операций по валютному счету.

Также аудитор устанавливает цели проведения текущих валютных операций. Определение целей операций по приобретению и расходованию иностранной валюты необходимо для детальной проверки блоков валютных операций (оплата расходов по заграничным командировкам, обязательная продажа части валютной выручки и пр.).

Достоверность аналитического учета подтверждается проверкой соответствующих учетных регистров (карточек счета, выписок валютного счета, расчетов и пр.) и сопоставлением его информации с данными синтетического учета.

В обязательном порядке проверяется реальность и своевременность продажи туроператором или турагентом части валютной выручки (10%). После проверки законности оформления документов по продаже обязательной части валютной выручки и правильности отражения ее реализации в бухгалтерском учете аудируется перевод оставшейся части выручки (90%) на текущий валютный счет турфирмы. Туристские фирмы могут использовать разные методики учета валютных операций. Цель аудита заключается в выявлении нарушений в корреспонденциях счетов по учету валютных операций. К задачам аудита относятся определение эффективности применяемой методики учета валютных операций и разработка предложений по ее совершенствованию или использованию альтернативной методики.

Таким образом, сумма валютной выручки турагента, полученная в виде комиссионных и агентских вознаграждений, зачисляется на специальный транзитный валютный счет. Задача аудитора заключается в проверке правильности учета наличия и движения иностранной валюты на данном счете. Кроме того, устанавливается соответствие всех документов, служащих основанием для зачисления валютной выручки на специальный транзитный валютный счет, требованиям бухгалтерского, валютного и налогового законодательства. В целом методика аудита расходов и доходов туроператоров и турагентов похожа, но имеются определенные особенности.

Литература

1. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: Учебное пособие. - М.: Магистр, 2011. - 463с.
2. Аудит. Учебник. Автор: под ред. Р.П. Булыги: Издательство: Юнити-Дана, 2011. - 402 с.
3. Чепилко Н.Г. Особенности аудита организаций-турагентов // www.saldo.ru/article.ru
4. Алибекова Б.А., Таштанова Н.Н. Бухгалтерский учет в туризме. Астана, 2012. - 214 с.
5. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты аудита: принципы и практика: Учебное пособие.- Алматы: Экономика, 2008.- 478с.



*Омарова Д.М., магистрант специальности «Учет и аудит»,
Научный руководитель: Султанова З.М. д.э.н., доцент*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРИЕМОВ МЕТОДИКИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства являются неотъемлемой частью любого предприятия и от правильности и эффективности их учета зависят важные показатели деятельности предприятия, такие как финансовое положение, конкурентоспособность на рынке. Основные средства, состоящие из зданий, сооружений, машин, оборудования и других средств труда, которые участвуют в процессе производства, являются самой главной основой деятельности предприятия. Их состояние и эффективное использование прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Роль основных средств, эффективное их использование при различных экономических отношениях всегда важна. Это обусловлено тем, что главным источником прибыли любого предприятия,

национального богатства страны является умелое, разумное достаточно полное использование основных средств, со своевременной их модернизацией и обновлением.

В данной работе рассматривается казахстанская практика учета основных средств. В последние годы в стране была проведена большая работа по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности путем ориентации на Международные стандарты учета и отчетности. Внедрение Международных стандартов учета позволило повысить качество учета основных средств и контроля за учетом.

На сегодняшний день вопрос совершенствования бухгалтерского учета, в том числе и учёта основных средств, находится под пристальным вниманием Президента страны, о чем подчеркивается в Послании Президента Республики Казахстан к народу «Казахстан-2030». По его словам «конечной целью нашей страны является экономический рост. Приоритет экономического роста будет одним из самых важных и сегодня, и завтра, и в течение следующих тридцати лет». Важную роль в достижении этой цели играет и четко налаженная система бухгалтерского учета»[1].

Бухгалтерский учет основных средств - очень важное направление бухгалтерского учета в целом. Получение достоверной информации об имуществе предприятия обретает первостепенную важность именно сейчас, на этапе становления и развития рыночных отношений.

По мнению Камышомова П.И. - «Становление рыночной экономики и интеграции Казахстана в мировое рыночное сообщество и соответственно предъявление новых требований характеризуется коренным изменением принципов организации бухгалтерского учета и его совершенствования» [2].

По словам Толпакова Ж.С. - «Одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета на предприятиях в условиях рыночной экономики является ориентация его на Международные стандарты. Это в значительной мере способствует повышению качества бухгалтерского учета и анализа, дает предприятиям определенную самостоятельность в использовании обоснованной системы учета основных средств и отражение специфики техники и технологии организации их эффективного использования для принятия оптимальных управленческих решений.»[3].

Среди проблем, выдвинутых практикой становления и развития рыночных отношений в Казахстане, особую актуальность приобретают оценка основных средств и ее отражение в финансовом и налоговом учете, выбор метода начисления амортизации, механизм проведения лизинговых операций, замена техники и оборудования, поиск оптимального уровня концентрации производства. Следовательно, в условиях рынка возрастает роль и значение правильной организации учета основных средств, совершенствование метода их учета, развития теоретических и практических вопросов проведения глубокого анализа эффективности их использования.

Изучение научных трудов отечественных ученых-экономистов и внедрение в казахстанскую учетную систему методик ведущих иностранных специалистов наряду с принципами Международных стандартов финансовой отчетности, адаптированных к национальной специфике, позволят существенно повысить качественный уровень бухгалтерского учета основных средств и анализа их использования.

Однако многие вопросы учета и эффективности использования основных средств остаются открытыми, на что указывают различные точки зрения на порядок формирования первоначальной стоимости основных средств, выбор метода начисления амортизации, бухгалтерского оформления операций по учету основных средств и другие аспекты.

Правильная постановка учета основных средств должна требовать раскрытия следующей информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства»:

- вид оценки (измерения) полной балансовой стоимости (без вычета накопленной амортизации) с приведением фактической стоимости (без вычета накопленной амортизации) при применении второй модели учета;
- используемые методы амортизации;
- сроки полезной службы или используемые нормы амортизации;
- полная балансовая стоимость и накопленная амортизация на начало и на конец отчетного периода;

- расшифровка балансовой стоимости на начало и на конец отчетного периода, отражающая: поступления; выбытия; приобретения в процессе объединения компаний; увеличения или уменьшения стоимости в результате переоценок; частичные списания балансовой стоимости до суммы возмещения;

- восстановленные суммы в связи с увеличением суммы возмещения; амортизация; чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности иностранной компании; прочие операции движения [4].

В учете основных средств важным является понятие об инвентарном объекте, как имущественной единице основных средств и как единицы их учета. Многообразие основных средств по конструкции, различию выполняемых функций, внешней форме, непосредственно соединенные между собой в комплексе затрудняют такую формулировку понятия, как инвентарный объект, которая давала бы простое и ясное применение во всех случаях его определения.

Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» инвентарным объектом считается законченное устройство со всеми к нему приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и совместно выполняющих определенную работу [5]. Исходя из выше сказанного, следует, что инвентарный объект должен представлять собой технически законченную единицу учета основных средств, которая выделяется благодаря самостоятельным эксплуатационным возможностям. К инвентарным объектам относятся также вмонтированные части (комплекс предметов). Учетная единица содержит одно свойство - самостоятельное функционирование. Однако технический прогресс (расширение применения конвейерного производства, механизация, автоматизация, внедрение гибких технологических процессов с применением роботов во всех отраслях промышленности, вычислительной техники) приводит к взаимосвязи отдельных видов основных средств. Инвентарные объекты объединяются в более крупные комплексы основных средств, которые включают в себя десятки и сотни самостоятельных объектов.

Все это говорит о том, что в условиях научно-технического прогресса во многих случаях отдельный инвентарный объект теряет способность к самостоятельному функционированию и может участвовать в производственном процессе только в соединении с другими инвентарными объектами и в то же время быть с ними конструктивно сочлененными.

В учетной практике возникает постоянно вопрос о том, как отражать комплекс в регистрах, как целый объект либо открывать на каждый объект свою инвентарную карточку. Исходя из этого, возникает второй вопрос, как начислять амортизацию, дифференцированно или в целом на все объекты комплекса общим процентом, и по какому проценту. Эти вопросы на практике решаются по-разному. На одних предприятиях объекты комплекса отражаются дифференцированно, т.е. каждому объекту присваивается свой инвентарный номер, открывается инвентарная карточка, дифференцированно начисляется амортизация. На других предприятиях комплексам присваивается один инвентарный номер и устанавливается с разрешения министерства единая норма амортизации.

Предлагается усовершенствовать нормативы и методы начисления амортизации, систему переоценки основных фондов и индексации, ввести меры экономического стимулирования и контроля целевого использования амортизационных отчислений.

Преимущества ускоренной амортизации заключаются в том, что она позволяет:

- страховать предприятия от потерь, связанных с моральным износом, и стимулировать внедрение более совершенной техники;
- ускорять обновление основных средств и защитить их инфляцией, повышать конкурентоспособность продукции и другое.

При ускоренной амортизации используются различные методы исчисления, среди которых: метод двукратных уменьшающихся амортизационных отчислений (метод двойной нормы) и метод суммы годовых цифр (метод суммы лет). Их называют методами ускоренной амортизации, т.к. они ускоряют начисление износа, при их использовании величина амортизационных отчислений

в начале срока эксплуатации объекта основных средств больше, чем при использовании метода равномерного начисления амортизации. Но это превышение компенсируется меньшими отчислениями по мере истечения срока эксплуатации. Величина всей начисленной на протяжении срока эксплуатации амортизация всегда одинакова и равна амортизируемой стоимости объекта.

Метод двукратных уменьшающихся амортизационных отчислений, или регрессивный, получил наибольшее распространение. Он определяет амортизационные отчисления на основе фиксированных процентов от остаточной балансовой стоимости основного капитала. При этом максимальная норма в два раза превышает нормы амортизации, применяемые при равномерном начислении амортизации; метод уменьшающегося баланса, который предполагает удвоение нормы амортизации в первый год эксплуатации, отчисление 20 % от остаточной стоимости во второй год и т.д.; метод “сумма чисел” или “сумма лет” или “кумулятивный метод”, при котором норма амортизации подсчитывается путем деления числа лет (часов), оставшихся до истечения срока службы основного капитала, на сумму лет службы этого капитала.

Принцип регрессии, лежащий в основе этих методов, позволит в первый год начислить амортизацию в повышенных размерах, а в последствии ее уменьшить. Это позволит 2/3 стоимости фондов амортизировать за половину срока службы.

Предоставление предприятиям выбора начисления амортизации будет содействовать созданию гибкой амортизационной политики, которая позволит остановить сбережение устаревшего оборудования, быстрее накопления денежных ресурсов на обновление основных фондов.

Что касается проблемы классификации основных средств, то следует отметить, что в связи с созданием различных средств механизации и автоматизации управленческого труда, созданием новых видов техники, требуется некоторое уточнение существующей классификации основных средств.

Изменение классификации позволит более точно учитывать функциональное назначение основных средств при их распределении по классификационным группам, даст возможность полнее выявить значение отдельных групп в производственном процессе, характер их изменений.

Также одним из направлений совершенствования учета основных средств является автоматизация учета основных средств. Автоматизация учета основных средств отличается тем, что здесь наблюдается стабильность информации. Для автоматизации учета основных средств применяются коды:

- синтетических счетов и субсчетов аналитического учета;
- структурных подразделений предприятия;
- инвентарных объектов;
- норм амортизационных отчислений;
- бухгалтерских операций и др.

При автоматизации учета основных средств используются типовые межотраслевые формы первичных документов.

Особенностью организации автоматизированного учета является создание постоянного файла (массива) информации, соответствующего картотеке инвентарных объектов. По данным первичных документов фиксируется движение основных средств амортизационного фонда. В результате обработки получают отчетные разработки, ведомости движения основных средств по счетам. На их основе получают оборотную ведомость основных средств по местам нахождения и эксплуатации, расчет амортизационных отчислений, ведомость амортизационных отчислений по кодам производственных затрат и начисления износа основных средств, обеспечивающих проведение инвентаризации, составление баланса и форм периодической и годовой отчетности.

Для облегчения учета основных средств на предприятии используют программное обеспечение. Среди прикладного экономического программного обеспечения выделяется: 1С.”1С: Предприятие 8.2 “ является мощной системой, предназначенной для комплексной автоматизации бухгалтерского учета во всех масштабах. Эта система позволяет в каждом индивидуальном случае подобрать оптимальное решение, учитывающее специфику организации. Набор компонентов может определяться индивидуально и в последствии пополняться. Средства работы с документами позволяют организовать ввод документов, их произвольное распределение по журналам и поиск любого документа по различным критериям: номеру, дате, сумме. Исходной информацией является операция,

которая отражает реальный хозяйственный акт. Операции могут формироваться автоматически на основе вводимых документов. Вместе с операцией документ может порождать бухгалтерские проводки. Такой способ позволяет быстро вводить большое количество проводок, например, при начислении амортизации основных средств.

Одним из важных путей совершенствования бухгалтерского учета является введение дополнительного контроля со стороны руководства предприятия. Просмотр руководителем бухгалтерских документов, изучение им нормативных актов, действующих в данной области позволит более рационально расходовать средства на приобретение основных средств, тратить меньше времени на убеждение руководства в необходимости приобретения того или иного объекта, повысить дисциплину использования основных средств сотрудниками предприятия.

Нужно ввести анализ эффективности использования основных средств по данным бухгалтерского учета под непосредственным контролем руководителя предприятия. При этом руководитель будет получать более полную картину состояния дел на своем предприятии.

Также необходимо более тесное сотрудничество между руководителями предприятий и служащими, которые осуществляют финансово-расчетные и снабженческо-сбытовые операции.

Литература

1. Интернет-ресурс Официального сайта Президента Республики Казахстан www.akorda.kz;
2. Камышов П.И. «Бухгалтерский учет и аудит», М. 2000.
3. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет расходов периода предприятий торговли. Алматы, «Экономика» 1998
4. Международный стандарт финансовой отчетности 16 «Основные средства» от 31.10.2012 г.;
5. Закон Республики Казахстан от 28.02.07 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №234-III. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 г. № 235-III);
6. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2011;
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра-М, 2012.

*Орал М. Ү., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты,
Ғылыми жетекші: Абдурахманов М.А., э.ғ.к., доцент*

КӘСІПОРЫНДАҒЫ АҚША ҚАРАЖАТТАР ҚОЗҒАЛЫСЫН ТАЛДАУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ ЖӘНЕ ОНЫҢ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Ақша қаражаттары кез-келген мемлекеттің қаржы жүйесінің ажырамас бөлігі. Ақша экономикалық категория ретінде бірнеше қызмет атқарады: құн өлшемі, айырбас құралы, төлем құралы, әлемдік ақшалар. Экономика мен экономикалық қатынастардың дамуы қаржы-несие жүйесінде, оның ішінде ақша айналысы мен төлем, есеп айырысу сұрақтарында да көптеген жаңалықтар мен өзгерістер алып келуде. Есеп айырысу-төлем жүйесінің өзгеруімен қолма-қол және қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүйелері арасындағы айырмашылықта алшақтап келеді. Кез-келген шаруашылық субъектісі өзінің құқықтық-ұйымдастырушылық нысанына қарамастан ақша қаражаттарымен күнделікті жұмыс істейді. Барлық шаруашылық субъектілері өз ақша қаражаттарын банк мекемелерінің тиісті шоттарында сақтап және міндеттемелері бойынша төлемдерін, әдетте, осы мекемелер арқылы ақшасыз нысанда, ал қажет жағдайда ҚР Ұлттық банкі белгіленген талаптар орындалса нақты ақшамен де есеп айырысулар жүргізе алады.

Ақша қаражаттарын сақтау үшін және заңды тұлғалар арасында есеп айырысуларды ұйымдастыру үшін барлық шаруашылық субъектілері ҚР екінші деңгейлі банктерінде банктік шоттар ашады. Банк шоттары - бұл банк пен клиенттер арасындағы келісімшарттың қатынастарын сипаттайтын әдіс.

Ақша қаражаттарын басқарудың кәсіпорын үшін маңызы зор. Айналыс капиталын басқару өнерінің мәні келесіде: кәсіпорын басшылығы шоттарда ағымдық қызметті қаржыландыруға қажетті минималды ақша сомасын ұстап отыруы тиіс. Ол кәсіпорынның ең жедел қажеттіліктерін өтеуге жеткілікті сақтандыру қорының қызметін атқаруы тиіс. Касса мен ағымдық шоттағы ақша қаражаттары табыс әкелмейді, ал оның эквиваленті – қысқа мерзімді қаржылық салымдардың табысы өте төмен екендігін ескерсек кәсіпорын үшін ақша қаражаттарын салудың тиімді жолдарын іздестіру қажет-ақ. Кәсіпорынның айналысында ақша қаражаттарының жетіспеушілігі немесе артық болуы айналыс капиталын тиімсіз пайдалану нәтижесінде болуы мүмкін.

Ақша қаражаттарының жетіспеушілігі банктер алдындағы ұзартылған несие сомасын өсіреді, жабдықтаушылар мен қызметкерлерге қарызды өсіреді, нәтижесінде қаржылық цикл ұзарады, кәсіпорын капиталының рентабельділігі төмендейді.

Ақша ағынының жетіспеушілігін ақша қаражаттарының келіп түсуін жылдамдататын, ал төлемдерді кешіктіруге мүмкіндік беретін шаралар негізінде реттеуге болады.

Капитал айналымдылығы – кәсіпорынның қаражаттарын пайдалану интенсивтілігін және оның іскерлік белсенділігін сипаттаушы негізгі көрсеткіш болып саналады. Кәсіпорынның іскерлік белсенділігі оның қаражат айналымының жылдамдауымен көрінеді. Іскерлік белсенділікті талдау кәсіпорынның өз қаржысын пайдалану тиімділігін анықтауға мүмкіндік беретін түрлі қаржылық айналымдылық коэффициенттерін есептеу мен талдауға негізделеді. Сол себепті талдау процесінде капитал айналымдылығының көрсеткіштеріне терең талдау жүргізу қажет және айналымның қай сатысында қаражаттардың қозғалысы баяулағанын не жылдамдағанын анықтау қажет.

Банк шоттарындағы ақша қаражаттары қалдығының көбеюі не азаюы ақша ағынының тұрақсыздығымен, яғни ақшаның кірісі мен шығысының арасалмағының сақталмауымен байланысты. Оң ақша ағынының сомасының теріс ақша ағынының сомасынан асып кетуі бос ақша қаражаттарының қалдығының сомасын өсіреді және керісінше. Ақша қаражаттарының есебінің дұрыс ұйымдастырылуы мен оларды уақтылы тексеруден кәсіпорынның қаржылық жағдайы, айналыс қаражаттарының айналымдылығы тәуелді. Ал кәсіпорындар арасындағы есеп айырысулардың дұрыс жолға қойылуы төлем уақытын қысқартады, есеп айырысуларды қолма-қол ақшасыз жүргізуге мүмкіндік береді. Халық шаруашылығы деңгейінде қалыпты және уақтылы есеп айырысулар экономиканың тұрақты дамуының негізі болса, ақша қаражаттарының есебінің кәсіпорын деңгейінде дұрыс ұйымдастырылуы үлкен маңызға ие.

Серіктестіктің ақша қаражаттарының жылжуы туралы есептіліктен ақша қаражаттарының түсуі тауарларды сатумен және сатып алушылардың аванстық төлемдерімен байланысты болып келеді.

Серіктестіктің ағымдағы жұмысында алынған несиелер бойынша пайыздар төленіп отырылды.

Ақша қаражаттарының қозғалысы инвестициялық қызметінің шегінде жер учаскелеріне, ғимараттарға, құрал-жабдықтарға, нематериалды активтерге, оларды сатумен, басқа кәсіпорындарға ұзақ мерзімді қаржылық салымдарды жүзеге асырумен байланысты.

Кез келген бизнес аздаған ақшалай қаражаттар көлемінен басталады. Олар өз кезегінде өндірістік босалқыларға айналады. Одан кейін айналым капиталы өндірістік нысаннан тауарлы нысанға, ал өткізу сатысында ақшалай нысанға өзгереді. Айналым капиталының айналымы негізгі шаурашылық операцияларымен тікелей байланысты:

- сатып алулар шикізаттардың, материалдардың, тауарлардың қорлары мен кредиторлық қарыздардың өсуіне алып келеді;

- өндіріс дебиторлық қарыздар мен кассадағы ақшалай қаражаттардың өсуіне алып келеді.

Сонымен ақшалай қаражаттардың қозғалысы шикізаттар, материалдар үшін төлемдер жүргізу мен дайын өнімді сатудан ақшалай түсімдердің түсу уақыт аралығын қамтиды. Бұл кезеңнің уақыт аралығына жабдықтаушылардың кәсіпорынды несиелеу кезеңі, кәсіпорынның сатып алушыларды несиелеу кезеңі, шикізаттар мен материалдардың қор түрінде сақталу кезеңі, өндіріс және дайын өнімнің қоймадағы сақталу мерзімі ықпал жасайды.

Операциялық қызмет бойынша ақшалай қаражаттардың қозғалысы тікелей және жанама әдістер арқылы анықталады.

Тікелей әдісте ақша қозғалыстарының негізгі түрлері ашылады. Операциялық қызметте тікелей

әдісті пайдаланған кезде ақшалай қаражаттардың түсуі мен шығуының нәтижесі: өнімді, жұмысты, қызметті сатқаннан түскен түсімнен, алынған аванстан, пайыздан, дивидендтен, роялтиден және т.б. табыстардан; жабдықтаушылар мен мердігерлердің қарызын төлегеннен, берілген аванстан, төлеген жалақыдан, бюджет пен бюджеттен тыс төлемдерінен және т.б. шығыстардан тұрады.

Жанама әдістер – бұл әдісте таза табыс немесе зиян өзгерген ағымдағы активтер мен міндеттемелеріне, ақшасыз операцияларына, сондай-ақ өткен жылдармен салыстыра отырып, қаржылық және инвестициялық қызметтердің нәтижесі болып табылатын табыстар мен шығыстарға түзету жасалынады. Бұл әдісте баланс мәліметтері мен қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беру мәліметтерін негізге алады. Бұл әдіс қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп берудің әрбір баптарына түзету енгізуді көздемейді. Тек қана таза табыс сомасын өткен жылдармен салыстыру арқылы есептік кезеңнің көрсеткіштеріне түзетулер енгізіледі.

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларын дұрыс ашып көрсету және оларды жіктеу кәсіпорынның өтімділік және төлем қабілеттік деңгейін дәл бағалау үшін қажет. Өтімділік туралы ақпарат кәсіпорынның өз қаржы міндеттемелерін мерзімінде орындау қабілетін болжау үшін пайдалы. Өтімділіктің таяудағы болашақта ақшаның бар болуына қатысы бар. Сонымен қатар, төлем қабілеттілігінің қаржы міндеттемелерін олардың мерзімдерінің басталуына қарай дер кезінде орындау үшін неғұрлым ұзақ уақыт кезеңі ішінде ақшалай қаражаттардың бар болуына қатысы бар[1].

Бухгалтерлік есептің 1 «Қаржы есептілігін ұсыну» деп аталатын халықаралық стандартына сәйкес актив, егер:

- оны сатып-өткізу болжамдалса, немесе ұйымның қалыпты операциялық циклінің барысында ол сату немесе пайдалану үшін ұсталынса;

- ол негізінен сауда максатында немесе қысқа мерзімге ұсталып отырса және оны сатып-өткізу баланстың күнінен кейін он екі айдың ішінде күтілсе;

- пайдалануда шек қойылмайтын ақша немесе оның баламасында болса қысқа мерзімді актив ретінде жіктеледі.

Қалған активтердің барлығы ұзақ мерзімді активтер ретінде сыныпталуға тиіс. Қысқа мерзімді активтерге:

- ақша қаражаттары (кассадағы, банкте ашылған шоттардағы, депозиттардағы). Пайдалануға шектеулері бар ақша қаражаттары егер шектеу бір жыл мерзім ішінде жойылатын болса ғана есепке алынады;

- қаржылық инвестициялар (құнды қағаздарға салымдар);
- жойылу мерзімі бір жылға дейінгі дебиторлық борыштар;
- тауарлы-материалдық босалқылар;
- бір жыл мерзім ішінде есептен шығарылатын болашақ мерзімдердің шығындары;
- қысқа мерзімді активтерді сатыпалуға жұмсалған аванстық төлемдер;
- алынуға тиісті шоттар;
- алынуға тиісті вексельдер;
- басқа да дебиторлық қарыздар.

Қысқа мерзімді активтер баланста төлем қабілеттіліктеріне сай орналасуы мүмкін. Ағымдағы активтер құрамындағы негізгі бес элемент қаржылық есептілікте әдетте төмендегідей өлшемдермен көрсетіледі:

- ақша қаражаттары – номиналды құны бойынша;
- қысқа мерзімді инвестициялар - әділ бағасы бойынша;
- алынуға тиісті шоттар – алынады деп күтілетін бағалау құнымені;
- запастар - өзіндік құны немесе өзіндік құн мен сатып-өткізудің таза құнының ең төменгісімен;
- алдын ала төленген шығындар - өзіндік құнымен.

Жоғарыда келтірілген сипаттамалардан ақша қаражаттары мен олардың баламалары айналымдық активтердің ажыратылмас құрамдас бөлігі екенін көрсетеді. Бұл арада активтер - дара кәсіпкер немесе ұйым өткен оқиғалар нәтижесінде бақылап отырған, болашақта экономикалық пайда алу күтілетін ресурстар.

Бухгалтерлік есептің 7 «Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептер» деп аталатын ха-

лықаралық стандартына сәйкес ақша қаражаттарына кассадағы ақша қаражаттары мен талап ету депозиттері жатады [2]. Ал ақша қаражаттарының баламаларына – алдын ала белгілі ақша қаражаттары сомасына тез айналатын және олардың құны шамалы тәуекелге ұшырайтын қысқа мерзімді, жоғары өтімді салымдар жатады. Сондықтан ақша қаражаттарының қозғалысы - ақша қаражаттары мен олардың баламаларының түсімдері және төлемдерінен құралады.

Ақша қаражаттарымен операциялар жүргізу жеткілікті түрде заңдық және басқа да нормативтік құжаттармен реттелген. Десек те, оларға елеулі қателер жіберуге алып келуі мүмкін басқа да циклдар әсерін тигізеді. Себебі, шаруашылық операциялары циклдарында барлық уақытта дерлік шоттарды төлеу жүзеге асырылып отырады. Баланстағы ақша қаражаттарының шоттары бойынша сальдо үлкен болмайды, бірақ олардың келіп түсуі мен шығуы бойынша үлкен айналымдар орын алады. Сондықтан, ақша қаражаттары қозғалысының кәсіпорын есебінде көрсетілуінің жеңілдігіне қарамастан, аудиторлық тексерістерде қателер мен бұзушылықтардың едәуір көп саны анықталады. Қателер ақша қаражаттарын рәсімдеуде, олардың қозғалысын шоттар жүйесінде көрсетуде, қаржылық есептілікті есептегенде пайда болады. Қаржы ресурстарын кәсіби басқару қазіргі сандық талдау әдістерін пайдалана отырып кәсіпорынның қаржылық-экономикалық жағдайына, соның ішінде ақша қозғалысына, терең талдау жүргізуді талап етеді. Осыған байланысты бүгінгі күні қаржылық талдаудың маңызы артып отыр. Қаржылық талдаусыз кәсіпорынның экономикалық жағдайына кешенді баға беру, оның өтімділігі мен төлем қабілеттілігін арттыруды жобалау мен болашақта банкроттылық ықтималдығына баға беру мүмкін емес. Бухгалтерлік есептеудің тек қан ауқыпты жоспарланған ұйымдастыру жүйесі нарықтық экономика шарттарында алдына қойған тапсырмаларына және мақсаттарына сайкеле алады.

Қазіргі күні қаржылық мәліметтерге, кәсіпорын басшылығының қабылдаған шешімдерінің талдануына, қаржылық жағдайды жақсарту бойынша ұсыныстарды жасауға жауапты қаржылық мамандар болып табылады[3].

Әдебиеттер

1. В.П. Проскурина Бухгалтерлік есеп «басынан бастап» балансқа дейін – Алматы: ЖІІС «LEM баспасы», 2010. - 374 б.
2. Э.О. Нурсеитов «Бухгалтерский учет в организациях»: Издательство LEM, 2011.
3. К.Т. Тайгашинова «Басқару есебі»: Оқулық құралы. Алматы: ЖІІС «LEM баспасы», 2011.-332 б.



*Э.Т. Панцерт, «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылым жетекші: А.Е. Шахарова, э.ғ.к., доцент*

ҰЙЫМДАҒЫ ҚОРЛАРДЫҢ АУДИТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ

Мақалада ұйымдағы қорлардың аудитінің маңыздылығы және ұйымдағы қорлардың аудитін ұйымдастыру жолдары жан-жақты қаралған.

Түйін сөздер: қорлар, қорлардың аудиті, инвентаризация, калькуляция, кіріс ордер, №6 журнал - ордер.

Ұйымның қорлар аудитінің негізгі мақсаты – олардың есебінің дұрыс ұйымдастырылып жүргізілгендігін анықтау болып табылады:

- олардың сақталу және пайдалану орындарындағы қозғалыстары мен нақты қолда барлығы туралы дәлелді мәліметтерді алу

- олардың сақталу ережелерін қамтамасыз ету

- өндіріске қажеті жоқ материалдық ресурстарды табу, анықтау және оларды сату.

Қорлардың есебінің аудитін тереңдетіп жүргізу үшін аудиторлық тексеру бағдарламасын, кеңейте түсетін олардың ішкі жағдайын бақылауды тексеру тестерінің сауалнамасын жасау қажет.

Аудитор қойылған сұрақтарына алынған жауаптарын зерделеп және талдап ішкі бақылаудың жағдайы туралы қорытынды жасап бағдарламаға сәйкес аудиторлық іс-әрекеттерді жүзеге асырады [1].

Тексеруді жүргізбес бұрын жоспар құрып алу керек. Қоймалардағы материалдық босалқыларды есепке алуды материалдық жауапты адамдар немесе олардың келісімімен есепшілер (операторлар) материалдарды есепке алу карточкаларында жүргізіледі.

Босалқылардың әрбір номенклатуралық нөміріне жеке карточка ашылады, ол бухгалтериядан қоймаға жартылай толтырылған күйінде беріледі.

Алған карточкаларды қоймашы материалдардың сақталу орнын сипаттайтын реквизиттерді толтырады. Карточкаларға жазбалар құжаттардың негізінде жазылады. Материалдарды есепке алудың толтырылған карточкасы жоғарыда көрсетілген [2].

Егер қоймадағы материалдық қорлардың қалдықтары қорлардың белгіленген нормасынан жоғары немесе кем болса, онда қойма меңгерушісі бұл туралы жабдықтау бөліміне хабарлауға тиіс. Бұл мақсатта қорлардың белгіленген нормаларынан нақты қалдық қорының ауытқушылығы туралы Дабыл анықтамасы қолданылады.

Ол нақты қалдық қорлардың белгіленген қалдық қорының ауытқушылығын бақылау үшін және қозғалыссыз жатқан қалдыққа бақылау жасау үшін қолданылады.

Анықтаманы бір дана етіп қойма меңгерушісі материалдарды есепке алу карточкасы деректерінің негізінде жасайды. Анықтамаға деректерді еңгізудің өлшемдерін субъектінің материалдық-техникалық жабдықтау бөлімі белгілейді.

Ұйымның табыстар мен шығындар есебіне тексерулер көбінесе калькуляция құруда және оған кететін шығындарды қажетті мөлшерде сатылынып алуда байқалады.

Қорларға келесі баланс активтері жатады: шикізат пен материалдар, сатылып алынған жартылай фабрикаттар мен құрастырушы бұйымдар, конструкциялар мен бөлшектер, отындар, ыдыстар мен ыдыстық материалдар, қосалқы бөлшектер, басқа да материалдар, қайта өңдеуге берілген материалдар, құрылыс материалдары және басқалар. Сонымен қатар аяқталмаған өндіріс пен дайын өнімдер.

Ұйымның қорлар аудитінің негізгі міндеті: олардың есебінің дұрыс құрылуы; сақтау орындарындағы тауарлы-материалдық қорлардың нақты бары қозғалысы туралы нақты мәліметтердің болуы, тауарлы-материалдық қорлардың сақталынуының қамтамасыздығы және өндірістік тұтыну нормативтерінің сақталынуы.

Қорлардың аудиторлық тексеру бағдарламасы мына сұрақтарға жауап беруі тиіс:

1. Қорлардың баланстағы көрсеткіштерінің дұрыстығын тексеру.
2. Қоймадағы есеп пен кәсіпорын соңғы есепті кезеңге тауарлы-материалдық қорлармен толық қамтамасыз етілгендігін тексеру.
3. Қорлардың нақты бары мен сақталуын тексеру.
4. Қорлардың қозғалысы бойынша толтырылған алғашқы құжаттардың дұрыстығын тексеру.
5. Құндылықтардың толық және уақытында келіп түскендігін және сол кезде толтырылған бухгалтерлік жазбалардың дұрыстығын тексеру.
6. Өндіріске дайын өнім өндіру үшін жіберілген материалдардың негізділігін тексеру және олардың бухгалтерлік есеп шоттарындағы көрсеткіштерінің дұрыстығын тексеру.
7. Қорлардың бағалау әдістерін анықтау.
8. Материалдық құндылықтарды басқа кәсіпорындарға қайта өңдеуге жіберілген кезде толтырылған құжаттардың дұрыстығын тексеру.
9. Өзге кәсіпорындарға өңдеу және қайта өңдеу үшін материалдық құндылықтардың жіберілуіне байланысты операциялар бойынша бухгалтерлік жазбалар мен құжаттардың дұрыс толтырылуын тексеру.
10. Құндылықтардың инвентаризациясын өз уақытында және дұрыс жүргізілуін тексеру [3].

Қорлардың нақты қолда бары мен құжаттардағы тізімінің сай келуін тексеруде біріншіден жылдық түгелдеудің берілгендеріне сүйену, екіншіден қорлардың сақталу орындарының жаппай тексерілуі мен бөлек немесе теріліп тексеру орындарын таңдау қажет.

Материалдар негізгі құралдарға қарағанда өндіріс процесінің бір циклына қатысып, өзінің

құнын өнім құнына толығымен беріп, оның негізін құрайтын өндірістік қор болып табылады. Өндіріс процесінде барлық материалдар атқаратын қызметіне және тағайындалуына қарай негізгі және көмекші болып бөлінеді.

Шаруашылық субъектілері бұл стандартты тауарлы-материалдық қорлардың бағасын есептеу кезінде дайындалған қаржылық есептің жасалуы кезінде қолданылады.

Аудиторлар тауарлы-материалдық қорлардың нақты және түгел екенін анықтау үшін кәсіпорынның қоймасын және тауарлы-материалдық қорлар бойынша жүргізілетін инвентаризацияны тексеруден бастауы керек.

Қойманы тексеру барысында аудитор ең алдымен қойманың жағдайы мен оның дұрыс қолдануына және өлшеу құралдарына көңіл бөлу қажет. Сонымен қатар ол бақылау-жіберу пунктінің жұмысының тиімділігіне, өрт және сигнализациясының бар болуы; материалдық құндылықтардың қабылдануы, жіберілуі және сақталуы бойынша қабылданған тәртіптің жүзеге асырылуына, материалды жауапты тұлғалармен жасалынған толық материалдық жауапкершілік келісім-шартының, материалдық кіріс және шығыс құжаттарының дұрыс толтырылуы мен қоймалық есепке кіріспе мен есептіліктің құрылуына көңіл бөлуі қажет.

Материалдық құндылықтардың сақталуын қамтамасыз етудің негізгі шарты болып қорғаныстың дұрыс ұйымдастырылуы болып табылады. Бұған тексеруді күтпеген жағдайда кәсіпорыннан материалдық құндылықтарды қабылдау мен есептен шығаруды тексеруден бастау керек. Ал нақты тоқталатын болсақ қорғаныс ұйымынан қызметкерлерінен тіркеу және толтыру куәліктерінің бекітілген тәртіпке сәйкестігін қадағалау және қолданылған куәліктерді бухгалтерияға өз уақытында тапсырылғанын тексеру қажет. Бұл жерде әр түрлі заңсыздықтар кездесуі мүмкін. Тауарлы-материалдық қорларды бір куәлік бойынша екі рет, куәлікке қол қоюға құқығы жоқ тұлғалардың қолы қойылған куәлікпен материалдық құндылықтарды шығару, сонымен қатар материалдық құндылықтарды ауызша рұқсатпен шығару және т.б. Сондықтан тауарлы-материалдық қорларды шығару куәліктерін таза тексеруді талап етіледі.

Қойма шаруашылығын тексеру барысында аудитор қоймадағы өндірістік құндылықтарының инвентаризациясын жүргізуге дайындалу керек. Жұмысын бастар алдында аудитор кәсіпорын басшысымен инвентарлық комиссия құру туралы келісім жасауы қажет. Осыған байланысты басшы бұйрық береді және оның тексті комиссия мүшелерінетарқатады, ал комиссия басшысына бақылау пломбирін тапсырады.

Инвентарлық комиссияның мүшелігіне материалды жауапты тұлғамен қатар әдетте кәсіпорын қызметкерлері және осыған байланысты мамандар мен бухгалтерия қызметкерлері кіреді. Түгендеу жүргізгенде материалды жауапты тұлғаның қатысуы міндетті. Кейбір аудиторлар материалды жауапты тұлғасыз түгендеу жүргізгенде қатты қателеседі. Егер де түгендеу барысында жетіспеушіліктер байқалса, материалды жауапты тұлға қорытындыны дауласып жетіспеушілікті мойындамауы мүмкін [4].

Егер де материалды жауапты тұлға белгілі себептермен келмеген болса, онда аудитор қойманы жауып оның келуін күтуі қажет. Түгендеу жүргізбес бұрын материалды жауапты тұлға материалдық құндылықтардың кіріс және шығыс есебін екі дана етіп құрады. Біріншісі ұйым бухгалтериясына, екіншісі аудиторға беріледі. Бұдан басқа комиссия төрағасы материалды жауапты тұлғалардан материалдық құндылықтардың кірісі мен шығысына қатысты құжаттар туралы қолхаттар алуы керек. Осыдан кейін комиссия сараптау, санау, өлшеу жолдарымен нақты материалдық құндылықтарды тексереді.

Түгендеудің нәтижесін әрбір материал бойынша, оларға жауапты тұлға бойынша бөлек-бөлек инвентарлық тізім көрсетіледі. Бұл инвентарлық тізімде материалдық құндылықтар номенклатурасы мен өлшем бірлігі бойынша есепке алынғаны көрсетіледі.

Кейбір жағдайда аудитор инвентарлық тізімге кәсіпорынға тиесілі емес, яғни басқа кәсіпорынға тиесілі, ал бұл кәсіпорынға тек сақталынып жатқан материалдық құндылықтарды енгізбейді. Бұл материалдарға комиссия бөлек тізім құруы қажет. Сосын қарама-қарсы тексеру барысында қай кәсіпорынға тиесілі және не үшін сақталынып жатқаны тексеріледі. Комиссия тексеру барысында әсіресе материалдың маркасына, номеріне және атауына көңіл бөлуі қажет. Өйткені көп жағдайда

тексеру кезінде кіріс құжаттарында, постюрттарда көрсетілген атауларын номері мен маркаларын салыстырғанда жаңа материалдардың ескіге немесе қымбат материалдың арзанына ауыстырып қою фактілері анықталып жатады [5].

Берілген түгендеу бойынша тізім құрылады, оған инвентарлық комиссияның мүшелері қол қойып, ал материалды жауапты тұлға әрбір тізімге қолхат береді.

Аудитор жасалынған тізімді салыстыру ведомость толтыру үшін бухгалтерияға өткізеді. Салыстыру ведомость тек қана есеп мәліметтерінде жоқ материалдарға толтырылады. Бұл ведомостке бас бухгалтер немесе материалды жауапты тұлға қол қояды. Егер жетіспеушілік немесе артықшылық анықталатын болса, онда материалды жауапты тұлға жазбаша түсініктеме береді. Материалдық құндылықтардың жетіспеушіліктері кінәлі кісілерден өндіріледі, ал артықшылығы кірістеуге жатқызылады.

Аудитор материалды жауапты тұлғаның толық материалдық жауапкершілігі туралы келісімді тексеруі және тауарлы-материалдық қорлар бойынша қоймадағы жұмыс тәртібін дұрыс орындағанын дәл анықтауы қажет. Сонымен қатар қоймадағы материалдық құндылықтардың сақталыну тәртібіне және қойма есебін жүргізу жағдайына аса маңызды көңіл бөлуі қажет. Бекітілген тәртіпке сәйкес қоймадағы материалдық құндылықтар секция бойынша, оның ішінде группа бойынша, контейнерлерде, стеллаждарда, полкаларда сақталынады. Бұлай сақталынуы материалдық құндылықтарды қабылдау мен шығарудың жылдамдығын қамтамасыз етеді.

Қоймашы әрбір материалдың номенклатуралық нөміріне материалдық ярлық толтырады және материалдың сақталу орнына жабыстырып қояды. Бұл ярлықта материалдардың аталынуы, номенклатуралық нөмірі, өлшем бірлігі, бағасы және материалдардың нақты лимиді көрсетіледі.

Материалдардың қозғалысы мен қалдығының есебі материалдардың қоймадағы есебі карточкасында жүргізіледі. Әрбір номенклатуралық нөмірге бөлек карточка ашылады. Бұл карточкалар бухгалтерияда ашылады және қойма нөмірі, материалдардың аталынуы, маркасы, сорты, мөлшері, өлшембірлігі, есептік бағасы және лимиті жазылады.

Осыдан кейін карточка қоймаға өткізіледі, ал қоймашы кіріс, шығыс және қалдық бағаларын толтырады. Қоймашы карточкадағы жазбаларды алғашқы құжаттар негізінде толтырады. Әрбір жазудан ол материалдық қалдықтышығары отырады. Осының арқасында қоймадағы материалдардың жағдайы туралы оперативтік ақпарат алып отырады.

Қойма есебі карточкасына алғашқы құжаттағы мәліметтерді жазып болған соң, алғашқы құжаттарды бухгалтерияға өткізеді. Лимиттік-заборлы карта лимиттік қолдануына қарай беріледі, бірақ келесі айдың бірінен кешіктірілмей өткізуі тиіс [6].

Қоймасы бар цехтар, сонымен қатар есеп беруге тиісті кәсіпорындардағы материалды жауапты тұлғалар материалдардың қалдығы мен қозғалысы туралы айлық есеп құрады және оны бухгалтерияға тапсырады. Бұл есепте материалдардың ай басындағы қалдығы, олардың келіп түскені, шығыны және ай соңындағы қалдықтары туралы мәліметтер көрсетіледі. Бұл есепті қолдану барысында материалдардың шығыны бойынша басқа материалдық құжаттарға қажеттілік болмайды, сонымен бірге есеп беруде материалдарды есептеу жеңілденеді.

Өндірістік материалдарға аудит жүргізгенде материалдардың кірісі мен шығысы бойынша алғашқы құжаттар маңызды орын алады. Өйткені соның негізінде материалдардың есебі ұйымдастырылады. Материалдардың қозғалысы бойынша алғашқы құжаттар міндетті түрде өңделіп, осы операцияларды жүргізетін тұлғалардың қолдары қойылып, осыған байланысты объект есебінің коды қойылуы қажет.

Аудитордың жұмысының маңызды бағыты болып өндірістік құндылықтарды талдау болып табылады. Материалдық құндылықтарды талдау кезінде қойма есебінің карточкасы, айналым ведомосі, түгелдеу описі және алғашқы құжаттар қолданылады.

Материалдық қорларға соңғы есепті кезеңге аудит жүргізгенде кәсіпорынның үздіксіз жұмыс істеуі үшін барлық материалдық құндылықтардың жеткілікті екеніне көз жеткізуі және «Материалдар» бөліміндегі құндылықтардың есебін дұрыс құруы міндетті.

Жабдықтау бөлімінде келіп түскен құжаттар бойынша келісілген жағдайға байланысты материалдардың сапасына, бағасына, жеткізу мерзіміне, ассортиментіне, мөлшеріне сәйкес тексеру

жүргізеді. Осындай тексерудің нәтижесінде есеп айырысудың өзіне немесе басқа құжатқа толық немесе жеке акцептуралы белгі қояды. Сонымен қатар, жабдықтау бөлімі жүктердің келіп түсуіне бақылау жасауды және де оларды қажет кезде тексеруді жүзеге асырады. Осындай мақсатпен жабдықтау бөлімінде келіп түскен жүктердің есебінің журналын жүргізеді.

Онда тіркеу нөмірі, жазу мерзімі, жеткізіп берушілердің аты-жөні, көлік құжаттарының мерзімі мен нөмірі, шоттың мерзімі мен сомасы, жүктің түрі, кіріс ордерінің немесе қабылда туралы актісінің нөмірі мен мерзімі көрсетіледі. Ескерту деген жеріне шотты төлеуге немесе акцептен бас тарту туралы белгі қояды.

Тексерілген төлем міндеттемелерін жабдықтау бөлімінен бухгалтерияға, ал көлік ұйымдарының квитанцияларын материалдарды алу немесе жеткізіп беру үшін экспедиторға береді. Экспедитор келіп түскен материалдарды орнына, массасына немесе көлемі бойынша қабылдайды.

Материалдарды қабылдау кезінде экспедитор қабылданған материалдарды тек қана көлемді емес, сонымен қатар оның сапасына да көңіл бөледі. Қабылданған жүктерді экспедитор кәсіпорының қоймасына жеткізіп береді және жабдықтаушының шотында берілген материалдардың саны мен сапасының сәйкестілігін тексеретін қойманың меңгерушісіне береді. Қоймашымен қабылданған материалдар бір бетті немесе көп бетті кіріс ордерімен құжатталады.

Олардың біріншісін материалдардың анықталған бір түрі ғана құрайды, ал екіншісінде қабылданған материалдардың көлемінен тәуелсіз жазылады. Кіріс ордеріне қойманың меңгерушісі мен экспедитор қол қояды. Материалдық құндылықтар тиісті бірліктермен кірістеледі. Егер де материалдар белгілі бір бірлікпен қабылданып, екінші бірлікпен шығарылса, осы қолданылатын екі бірліктің те бір мезгілде есебі жүргізіледі.

Жабдықтаушылардың мәліметі мен нақты мәлімет арасында айырмашылық болмаса, материалдар кіріс ордерсіз қабылдануы мүмкін. Бұл кезде жабдықтаушының құжатына штамп қойылады. Алғашқы құжаттардың саны азаяды.

Қоймаға келген материалдардың саны мен сапасы жабдықтаушылардың мәлімет есебіне сәйкес келмеген жағдайда, комиссия материалдарды қабылдап, жабдықтаушыға талап қою үшін акт толтырады. Комиссия құрамына жабдықтаушылар мүшелері немесе қызық тудырмайтын ұйымның мүшелері қабылдануы мүмкін.

Егер де материалдар көлікпен тасымалданатын болса, онда алғашқы құжат ретінде тауарлы-көліктік накладной толтырылады. Бұл құжатты жүктерді жөнелтуші төрт көшірме етіп құрастырады. Оның біріншісі материалдарды есептен шығару үшін қолданылады, екіншісі материалдардың кірістелуі үшін, үшіншісі автокөлік ұйымымен есеп айырысу үшін, төртіншісі көлік жұмысының есебіне негіз болып табылады және жол парағына тіркеледі.

Есеп беруге тиісті тұлғалар материалдарды сауда ұйымдарынан, басқа кәсіпорындардан және кооперативтерден, нарықтан немесе қолма-қол ақшаға тұрғындардан қабылдап алады.

Қабылданған материалдардың құнын көрсететін құжат болып есеп беруге тиісті тұлға құраған шаруашылық операция мерзімі, сатып алу орны материалдардың аты, саны және бағасы көрсетілген тауар есебі немесе ай саналады. Мүмкіндігінше бұл акта тауар сатушының паспортының мәліметтері де көрсетіледі. Бұл акт есеп беруге тиісті тұлғаның аванс есебіне қоса жіберіледі.

Аудитор өндірістік материалдардың қоймаға келіп түсуіндегі бухгалтерлік құжаттардың қабылданған өңделу ретін жақсы біле отырып, келіп түскендердің түгелдігін тексеруі және осыған байланысты бухгалтердің жазбалардың дұрыстығын тексеру керек. Әдетте келіп түскен құндылықтарды бақылау жабдықтаушылардан келіп түсетін есеп айырысу құжаттарын талдау жолымен жасалады. Мұндай құжаттарға «төлеу талабы», «шот-фактура», «тауарлы-көліктік құжаттар» тағы басқа құжаттар жатады.

Материалдардық құндылықтардың кірісі бойынша құжаттарды тексеру кезінде қабылданатын материалдардың саны мен сапасы бойынша тәртібінің сақталынуы, қабылдау бойынша толтырылған актілердің немесе кіріс ордерінің дұрыстығы жазбалардың өз уақытында бухгалтерияда түсіріліп отырылуы, және тағы басқалар анықталуы тиіс.

Аудитор жұмысының ең маңыздысы болып қабылданған материалдық құндылықтардың өз уақытында және толық кірістелуінің тексеру болып табылады. Бұл үшін жабдықтаушылардан

қабылданған шот-фактура, тауарлы-көліктік құжаттар, қойма есебінің карточкаларындағы, қоймадағы кіріс -ордерлердегі және тағы басқа құжаттардың нөмірі мен күнін және осы құжаттардағы материалдардың, аты, саны, бағасы, өлшембірлігі, құнын салыстыру керек. Егер салыстыру кезінде айырмашылық байқалатын болса, аудитор қарама-қарсы тексеру жүргізеді немесе есеп айырысу төлеу құжаттары талап етеді. Аудитор келіп түскен материалдардық құндылықтардың өлшем-бірлігіне аса көңіл аударуы тиіс.

Нарықтық құны бойынша нақты ақшаға жеке тұлғадан қабылданған материалдық құндылықтарға тексеру жүргізгенде осы операциялардың дұрыстығына және актілердің дұрыс толтырылғандығына назар аударады. Мұнда паспорт реквизиттерінің нақтылығы, ақша алған тұлғалардың адрестері мен қолдары, кәсіпорын қызметкерлерінің қолдарының бар болуы, материалдардың нарықтық баға бойынша қабылданғанын растайтын факторлардың болуы, кәсіпорын басшыларының қолдарының бар болуы, сатып алынғанын растайтын акт және тағы басқаларды тексереді.

Төленген, бірақ есептік кезең соңына дейін келіп түспеген жолдағы материалдық құндылықтардың құнының бухгалтерлік есепте дұрыс көрініс табуын тексерудің маңызы зор. Бұл мәселеге аса көңіл аударған жөн, себебі кейбір жағдайларда заңсыздықтар көрініс табады.

Мұнда аудиторлық тексерудің объектісі болып №6 журнал - ордер немесе жолдағы материалдық құндылықтарға төленгенін растайтын құжаттар табылады.

Материалдық құндылықтарды есептен шығару кезінде келесі құжаттар қолданады: лимиттік - заборлық карта, накладной, материалдарды шығару бойынша растау құжаттар мен талаптар, материалдардың қозғаласы есебінің ведомосы, қойма есебінің карточкасы және айналым, сальдо ведомосы.

Аяқталмаған өндіріске аудиторлық тексеру жүргізу барысында аудитор халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары бойынша бухгалтерлік есепті қаржылық және басқарушылық деп екіге бөлетінін есепке алуы керек [7].

Осыған байланысты халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарына негізделіп жасалған Қазақстанның бухгалтерлік есеп стандарттары мен шот жоспары да бухгалтерияның қаржылық және басқарушылық болып екіге бөлінгенін қарастырады.

Барлық өндірілген өнім бухгалтерлік есепте көрсетіледі. Егер өнім цехқа өткізу құжаттарында, бухгалтерлік есепте көрсетілмесе, онда есептелмеген немесе есепке алынбаған өнім пайда болады.

Сонымен қатар, қорларды түгендеу өткізу барысында аудитор еңбек ресурстарын пайдаланудың тиімсіздігі, бұл бақылау процедурасын жүзеге асыру үшін түгендеу комиссиясы құрылуымен туындайтын мәселелерді қарайды. Тәжірибе көрсеткендей, комиссия құрамы, әдетте, бес адамнан кем болмайды, олардың ішінде тікелей тексерумен (таразыға тарту, өлшеу, санау, тізімдеме мен басқа да құжаттарды толтыру) тек қана екі адам айналысады, ал қалғандары бақылаушы ролін атқарады [3].

Әдебиеттер

1. Демесінов Т.Ж. «Қаржылық талдау» Алматы. 2011.
2. Дюсембаев К.Ш., «Аудит и анализ в системе управления финансами». Алматы 2009г
3. Толпаков Ж.С. «Бухгалтерлік есеп» 1-оқулық Қарағанды. 2009.
4. Абленов Д.О. «Основы аудита», учебное пособие, Алматы: Экономика, 2003.
5. Әжімбаева З.Н, Құдайбергенов Н.А, Жантасева А.Ә «Аудит». Алматы: Экономика, 2007жыл.
6. <http://www.buhgalter.kz> Қазақстанның алғашқы бухгалтерлік сайты
7. <http://www.uchet.kz> Қазақстандағы есеп



ҚОРЛАРДЫ ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ТҮГЕНДЕУ ЖӘНЕ БАҒАЛАУ ӘДІСТЕРІ

Мақалада қорларды қалыптастырудың мақсаттары мен міндеттерінің маңыздылығы, қорларды түгендеу және қорларды халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес бағалау әдістері мен басқару есебін жүргізу тәсілдерінің өзекті мәселелері жан-жақты қаралған.

Түйін сөздер: қорлар, қорлардың бухгалтерлік есебі, өзіндік құн, өткізудің таза құны, қорлардың таза сату құны, түгендеу, бағалау.

Ұйымдағы қорларды басқару халықаралық қаржылық есеп стандарттарына сәйкес жүргізіледі. Бұл стандарттарды ұйымдар қаржылық есептілікті құрастыру барысында басшылыққа алуы керек. Стандарттың негізгі мақсаты – қорлар есебін жүргізу тәртібін белгілеу. Қорлар есебін ұйымдастыруда ұйымның активтері құрамына кіретін, яғни бухгалтерлік есепте танылатын, қорлар мөлшерін анықтау басты мәселе болып табылады.

Бухгалтерлік есептің ұйымды басқару құралдарының бірі ретіндегі ролі ең алдымен оның басқару шешімдерін қабылдауға қажетті олардың сауда – қаржы қызметтерінің көлемдік және сапалық көрсеткіштері туралы экономикалық ақпараттардың негізгі көзі болуымен анықталады. Осы ақпараттардың көмегімен ұйымдағы қорлардың бухгалтерлік есебінің мынандай негізгі мақсаттары орындалады:

- ұйым басшылығын қорлардың нақты көлемі мен одан әрі өсу резервтері туралы ақпараттармен қамтамасыз ету;

- материалды жауапты тұлғаның қорларды уақытында және толық қабылдап алуын бақылау;
- қорлардың жай-күйі мен сақталуын бақылау.

Көрсетілген мақсаттарға жету үшін қорлардың бухгалтерлік есебінің алдына мынандай негізгі міндеттер қойылады:

1. Әрбір ұйымның және оның құрылымдық бөлімдерінің нақты қорларының жалпы көлемі және оның түрлерін дұрыс анықтау және есепте көрсету.

Бұл міндетті орындау үшін ұйымдарда қорлардың жалпы көлемі туралы ғана ақпараттарды беріп қоймай, сондай-ақ оның түрлері, құрамы, сатып алушылар топтары бойынша бөліп көрсетілген егжей-тегжейлі мәліметтер беруге тиіс.

Кәсіпорында қорлардың санын дұрыс анықтау және оларды есепте көрсетудің негізгі ақпарат көзі материалдық жауапты тұлғалардың есеп беруі болып табылады. Онда есеп беру мезгіліндегі қорлардың нақты көлесі және оның жыл басынан бергі өсу жиынтығы туралы ақпараттар көрсетіледі. Осындай ақпараттарды пайдалана отырып ұйым басшылары қорлар қозғалысына жедел бақылау жасау, оның артық болу немесе жетіспеушілік себептерін дер кезінде анықтау және қажет болған жағдайда қор айналымының одан әрі қарай ұлғаюын қамтамасыз ету және оның резервтерін айқындау үшін ұтымды шаралар қолданулары керек.

2. Қорлардың сақталуы үшін лауазымды тұлғалардың материалдық жауапкершіліктерін нақты ұйымдастыру.

Қорлардың саны мен сапасын және олардың сақталуын қамтамасыз ету үшін материалдық жауапкершіліктер енгізіледі және жауапкершілік жүктелген қызметкерлер материалдық жауапты тұлғалар деп аталады. Бұлар – қоймалардың меңгерушілері, қоймашылар, олардың орынбасарлары, сатушылар, менеджерлер, қорлармен байланысты барлық операцияларды орындайтын басқа да тұлғалар болып табылады.

Ұйымдағы қорлардың сақталуына лауазымды адамдардың материалдық жауапкершіліктерін айқын және дұрыс ұйымдастыру үшін ұйым басшысы мен бас бухгалтері материалдық жауапкершілікпен байланысты қызметке немесе лауазымға қабылданатын қызметкерлерді іріктеу мен тексеру тәртібі туралы белгілінген ережелерді қатал сақтауын қадағалауға және сол тұлға қорларды дұрыс

қабылдап, сақтап және босата алатыны қолынан келе ме және қорлармен жүргізілген операцияларды құжатпен рәсімдеу мен есепке алудың белгіленген тәртібін және қорлардың сақталуының өзін-өзі бақылауды білетінін мұқият тексеруге міндетті. Сондай – ақ ұйымдарда материалдық жауапкершілікпен байланысты қызметке пайдақорлық қылмыстар үшін сотталған немесе қорлардың жетіспеушілігі, бұзылуы және ұрлануы, бағаны өзгерту және сол сияқты басқа да қылмыстар үшін басқа ұйымдардан жұмыстан шығарылған адамдарды алуға үзілді-кесілді тиым салынады [1, 110-111 б.].

Ұйымдарда қызметкерлердің материалдық жауапкершіліктерін ұйымдастырудың екі нысаны бар:

- жеке;
- бригадалық.

Жеке нысандағы материалдық жауапкершілікте қорлардың жай-күйі мен сақталуы үшін әрбір лауазымды тұлға жеке-жеке жауап береді.

Бригадалық нысанда – толық материалдық жауапкершілік келісім-шарт бойынша бригаданың барлық мүшелеріне бір уақытта жүктеледі.

Нақты тәжірибеде ең тиімді және өте кең таларған нысаны – бұл бригадалық материалдық жауапкершілік болып табылады. Көптеген ұйымдарда бригаданың құрамына қоймалардың меңгерушілері, олардың орынбасарлары, қабылдаушылар, сұрыптаушылар, ораушылар және қорларды қабылдау мен босатуға қатысатын қоймалардың басқа жұмысшылары кіреді. Бригада құрамына қоймылардың жұмысшылары мен жүк тиеушілер кірмейді.

Бас бухгалтер ұйымдағы қорлар үшін материалдық жауапкершілікті ұйымдастыру туралы қазіргі ережелерді қолданудың дұрыстығын, материалдық жауапкершілігі бар қызметке кадрлар іріктеп алу қағидаларын сақтауды бақылауға міндетті болып табылады [2].

3. Ұйымға келіп түскен қорлар бойынша құжаттардың дұрыстығына, оларды материалдық жауапты тұлғалардың толық және дер кезінде қабылдап алуына және жеткізушілермен есеп айырысатын құжаттарын уақытылы акцептеуге (төлеуге келісуді), сондай-ақ сатылған, босатылған және әртүрлі себептермен есептен шығып қалған қорлардың шығысқа шығаруға жасалған шығыс құжаттарының дұрыстығына бақылау жасауды қамтамасыз ету.

Бұл міндеттерді орындау ұйым бухгалтериясына келіп түскен жеткізушілердің ілеспе құжаттары (төлем талабы-тапсырмасы, шот-фактура, тауар-көлік құжаты және тағы басқалар), ал қажет болған жағдайларда қорлардың сапасы туралы құжаттар (сертификаттар, сапалық куәліктер және т.б.), буып-түю құжаттары және т.б. құжаттары мұқият тексеруді талап етеді.

Ұйымға келіп түскен ілеспе құжаттар бойынша тиіп жіберген қорлардың келісімшарт немесе тапсырыстың талаптарына (мезгілі, саны, түрі, сапасы, жиынтығы) сәйкестігі, сатып алу бағасының, көліктік тарифтерінің, баж салықтарының, алымдарының және т.б. дұрыстығы тексеріледі [1, 110 б.].

Бухгалтерияға келіп түскен құжаттар келесідей мақсаттар бойынша тексеріледі:

- нысандық жағынан, құжаттық рәсімдеудің дұрыстығы және барлық реквизиттердің толтырылуының толықтылығы, тиісті қойылатын қолдардың болуы, жасалған күннің көрсетілгендігі;
- арифметикалық жағынан, сомасын есептеудің (қорлар бағасын санына көбейту), сомалардың жиынтығын есептеудің және төлеуге тиісті соманы анықтаудың дұрыстығы.

Осындай тексерістерден өткеннен кейін жеткізушілердің барлық есеп айырысу құжаттары шоттарды акцептеуге немесе акцептемеуге, яғни төлеуге келісім беруге қабылдамау туралы шешім қабылдау үшін ұйым басшысына табыс етіледі. Барлық жағдайда акцептеуге қабылдамау дәлелді болуы керек, олай болмаған жағдайда кейін қабылдамаудың негізсіздігі анықталса немесе дәлелденсе, ұйым жеткізушілерге өсіммен айып-пұл төлеуге міндетті болады [3, 832 б.].

4. Қорлардың жай-күйі мен сақталуына, олардың белгіленген мөлшерге (нормаларға) сәйкестігі және қорлардың мөлшерден тыс болуына, өтпейтін, жатып қалған және сапасыз қорларды уақытылы анықтауға, сондай-ақ қорлардың жоғалуын шығысқа шығаруға келісімдерді дер кезінде жасауға бақылауды жүйелі түрде қамтамасыз ету.

Қорлардың сақталуын және өтпейтін, жатып қалған және сапасыз қорларды уақытылы анықтау

үшін бақылау жасауда ұйымдарда өткізілетін түгендеудің, әсіресе, оның материалдық жауапты тұлғаларды жұмысқа тағайындауда, кезекті демалысқа кетерде, басқа жұмысқа ауысарда, оларды жұмыстан босатуда және т.б. жағдайларда маңызы зор. Олардың түгел және дұрыс сақталуы, сондай-ақ ұтымды пайдаланылуы, жұмсалуды үшін алдын ала мыналарды жасау қажет:

- тиісті түрде жабдықталған қорды сақтайтын қойма немесе бөлме болуы қажет және бөлмелердің әрқайсысы қорлардың белгілі бір түрін сақтауға арналған болуы керек;

- қор қоймасының әр бөлігінде өздерінің түрлері, сорттары, өлшемдері бойынша керекті кезінде тез алуға және босатқаннан кейінгі кезде қалдығын тексеруді қамтамасыз ететіндей етіп орналастырылуы керек.

Бухгалтерлік есеп қорлардың жетіспеу және бүліну оқиғаларын және оған кінәлілерді уақытылы айқындап қана қоймай, сонымен бірге олардың пайда болуын алдын ала сақтандыру шараларын қолдануды, қорлардың ысырапталуын төмендетуге белсенді әсер етуге міндетті [1, 111-112 б.].

Қорларды қалыптастыруды дұрыс және тиімді ұйымдастыру үшін мыналар қажет:

- материалдық тауардың бірегей номенклатурасын әзірлеу;
- құжат айналымының айқын жүйесі және қорларды кіріс ету және есептен шығару жөніндегі операцияларды ресімдеу тәртібін сақтау;
- бастапқы құжаттардың есептік нысандарын біркелкі қалыпқа келтіру;
- қорларға тұрақты түрде түгендеу жүргізу;
- бухгалтериядағы қорлардың есебінің учаскесін компьютерлендіру.

Сонымен қатар қорларды алдағы уақыттарда пайдалану үшін өндіріске босату және басқа жаққа берілетін мөлшерін белгілеп, оларды жетілдіріп отыру керек. Белгіленген тәртіп бойынша қорлар қалдығын жаппай түгендеу, бақылау арқылы тексеріп және олардың нәтижесін дер кезінде есепке алып отыру қажет [4, 172 б.].

Түгендеу – меншіктің сақталуын, қорлардың сапалы жағдайын, қорытындысында, қаржылық есепке енгізілетін ақпараттың шынайлығын қамтамасыз ететін бақылау тәсілдерінің бірі. Түгендеуді меншік нысанына, қызмет түрлеріне және жұмыс тәртібіне қарамастан барлық ұйымдар жүргізеді.

Түгендеудің нәтижелері түгендеу комиссиясының хаттамасында көрсетіледі, онда артық шығу мен жетіспеушіліктердің себептері және оған кінәлілер туралы, сондай-ақ кінәлі адамдарға қатысты алдағы уақытта теріс жағдайлардың алдын алу үшін шаралар қабылдау туралы егжей – тегжейлі мәліметтер келтіріледі. Түгендеу нәтижелері түгендеу аяқталған айдың есебінде, ал жылдық түгендеу бойынша – жылдық қаржылық есептілікте көрсетілуі тиіс [5, 10 б.].

Заңды тұлғалардың мүліктері мен міндеттемелерге түгендеу жүргізу Бухгалтерлік есеп жүргізу ережелерімен реттеледі.

Осы құжатқа сәйкес, бухгалтерлік есеп пен қаржы есептілігі деректерінің сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында жылына бір рет активтерді және міндеттемелерді түгендеу жүргізіледі:

- материалдық жауапты тұлғалар ауысымында (істі қабылдау-табыстау күніне);
- қорлардың ұрлау немесе пайдалану, сондай-ақ олардың бүліну оқиғалары анықталған кезде;
- экстремалдық жағдайлардың салдарынан орын алған дүлей апат, өрт, апат оқиғаларында немесе өзге де төтенше жағдайларда;
- ұйымның қайта ұйымдастырылуына байланысты бөлу балансын жасар алдында және Қазақстан Республикасының заңдарымен және басқа да жағдайларда қарастырылған.

Түгендеу жүргізілгенге дейін комиссия мүшелері тиіс:

- осы объект бойынша жүргізілген соңғы түгендеудің материалымен, соңғы түгендеудің нәтижелері бойынша қабылданған шаралармен толық танысуы;
- қосалқы үй – жайларды, жерлерді және кіріп – шығуға арналған жеке есіктері бар мүлік сақталатын басқа жерлерді пломбалауы;
- түгендеу жүргізу барысында комиссия жұмысы үшін қолданатын салмақ өлшейтін приборлардың дұрыстығын оларды таңбалаудың белгіленген мерзімінің сақталуын тексеруі;
- түгендеу алдында кіріс және шығыс құжаттарының тізімдерін немесе түгендеуге жататын мүліктердің қозғалысы туралы есепті алуы.

Мүлікті түгендеу мүлік орналасқан жерде жүргізіледі. Нақты қалдықтарды тексеру материалдық жауапты тұлғаның міндетті қатысуымен жүргізіледі және де материалдық жауапты тұлға өз учаскесіндегі комиссия мүшесі болмауы керек.

Қорлардың сақтау орындарындағы және олардың жылжуының барлық кезеңдеріндегі қолда бар нақты қорлардың деректерін көрсету үшін «қорларды түгендеу тізімдемесінің Түг – 4 нысаны» қолданылады.

Түгендеу комиссиясы есеп берулермен бірге материалдық жауапты тұлғалардан түгендеу басында түскен және шыққан тауарлар жөніндегі барлық кіріс және шығыс құжаттарын соңғы есеп беруге (тізімге) енгізеді немесе түгендеу комиссиясына береді және түгендеу комиссиясы көрсетілмеген ешқандай құжаттар мен ақшалар оларда қалған жоқ деген қолхат алуға міндетті.

Қолхатта сондай-ақ тауарлар мен ыдыстардың түскені толық қабылданып алынғаны, шығысқа (есептен) шығарылған және қалған қалдықтары жөнінде көрсетіледі. Қолхат түгендеу тізімінің басында келтірілген (Түг – 4 нысаны).

Түгендеу нәтижелерін анықтау үшін тізімдер негізінде қорларды түгендеу нәтижелерін салыстыру ведомостері жасалады (Түг – 14 нысаны). Оларда анықталған айырмашылықтар қорлардың әрбір атауы бойынша оның ерекше белгілерін (түгендеу тізімі бойынша реттік нөмірі, номенклатуралық және баға көрсеткіштері нөмірі, артикул және т.б. толық көрсетіліп және түгендеу нәтижелері (жетіспеушіліктер мен артықшылықтар) жазылады. Айырмашылықтары болмаған тауарлар онда жалпы жиынтығымен жазылады. Мұндай салыстыру тізімдемесі жиі түгендеу тізімімен бір бланкіде қосарлана беріледі.

Түгендеу барысында анықталған мүліктің нақты бар болуының алшақтықтары, бухгалтерлік есептің деректерімен: артықтары – табыс болып танылып, кіріске алынады, кем шығулар – шығыс болып танылады.

Мекеме қорларының сақталуын қамтамасыз етіп, тексеру үшін түгендеу жүргізеді. Түгендеу операциялары толық және таңдамалы, жоспарлы және кенеттен жасалуы мүмкін. Түгендеу нәтижелері түгендеу жүзеге асырылған айдың есебінде, ал жылдық түгендеу - бір жылдағы қаржылық есеп беруде көрініс табуы керек [6, 252-253 б.].

Қорлар есебінің маңызды мәселелерінің бірі оларды бағалау болып табылады.

Кәсіпорындағы қорлар келесі екі өлшемнің ең кішісімен бағалануы тиіс: өзіндік құнмен; өткізудің таза құнымен.

Қорлардың өзіндік құнына қорларды қазіргі тұрған жеріне дейін жеткізуге кеткен шығындар мен өңдеуге, алуға жұмсалған шығындар кіреді. Қорлар оларды сатып алуға кеткен барлық шығындарды, яғни сатып алу бағасын, шеттен әкелу бажын, жабдықтаушы ұйымдар төлеген делдалдық (комиссиялық) сыйақыларын, көліктік-дайындау шығындары мен қорларды алуға тікелей байланысты басқа да шығындарды (саудалық жеңілдіктер, артық төлеуді қайтару және т.б. осындай түзетулер алу шығындарын анықтаған кезде қоса есептеледі) қосу арқылы есептеледі.

Қорлар сатып алу сәтінде нақты құны немесе есептік баға бойынша көрсетіледі. Қорларды сатып алудың нақты құны субъектінің осы қорларды дайындау мен жеткізу шығындарынан және сатып алу бағасынан құралады.

Есептік бағалар (алудың жоспарлы өзіндік құны орташа сатып алу бағасымен және т.б.) бойынша материалдарды есептеуде есептік баға ретінде қорлардың құны мен қор алудың нақты құны арасындағы айырма осы шоттағы есептеу арқылы айқындалады. Баланста қорлар есебі нақты құны бойынша көрсетіледі, осы баға бойынша олар синтетикалық есепте, ал аналитикалық есепте - тұрақты есептік бағалармен (келісім-шарттық немесе жоспарлы-есептік) есептеледі.

Өзіндік құнның бағасын анықтау үшін ұйым қорларды бағалау есебінің екі түрлі әдісін қолдана алады: орташа өлшенген құн әдісі және ФИФО әдісі. Сондай-ақ арнайы (сәйкестендірілген) есептеу әдісі де қолданылады. № 2 ХҚЕС ЛИФО әдісін қолдануға рұқсат бермейді [7, 112 б.].

Қорларды бағалаудың халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес және басқару есебінде қолданылатын қосымша әдістердің кемшіліктері мен артықшылықтары бар.

Қорларды әр түрлі әдістермен бағалаудың кемшіліктері мен артықшылықтарын қарастырайық (кесте).

Кесте. Қорларды бағалау әдістерінің артықшылықтары мен кемшіліктері

Белгілері	ФИФО	Орташа өлшемді	Ерекше теңестіру, ұқсастыру (идентификация)
Кемшіліктері	Ескірген өндірістік шығынға ұшыратады, пайданы көтереді және қорлар есебін күрделендіреді	Қорларды және өндірістік шығындарды шынайы мәндерімен басқаша бағалауға әкеледі	Түгендеуді өткізу үшін кеңбек сіңіруді қажет ететін қосымша шығынға ұшыратады
Артықшылық – тары	ТМҚ шың бағалауды жүргізеді	Қолдануы қарапайым, есеп саны өте аз шамада	Қорды және өндірістік шығындарды нақты бағалауға әкеледі

Кестеден көріп отырғандай, қорларды бағалаудың үш әдістерінің артықшылықтары мен кемшіліктері келтірілген. Олар: ФИФО, орташа өлшемді және ерекше теңестіру, ұқсастыру (идентификация). Ұйымда қорлардың түрі үшін бір ғана әдісті қолдануға болатынын есте ұстау қажет.

Қорларды бағалау кезінде неғұрлым арзан өзіндік құнымен, немесе таза құнымен бағаланады. Қолда бар қорлардың бөлінуі немесе олардың жекелей, әлде толықтай ескеру немесе олардың бағасының төмендеуі, яғни бір сөзбен айтқанда, өзіндік құнының деңгейіне келтіру мүмкіндігі болмаған жағдайда, өзіндік құнының орнына сату бағасы пайдалануы мүмкін.

ФИФО әдісі – қорлардың өзіндік құнын бірінші сатып алу бағалары бойынша бағалау әдісі. Фифо формуласы бойынша сатылған (пайдаланылған) қорлардың құны уақыты бойынша бірінші сатып алынған тауарлардың өзіндік құнымен анықталады. Сондықтан, кезең соңындағы қорлардың құны соңғы түсімдердің бағасы бойынша анықталады. Яғни, есептеудің бұл әдісі бірінші болып сатып алынған қорлар баптары бірінші болып сатылады, сәйкесінше, кезең соңында қорларда қалған баптар кейін сатып алынған немесе өндірілген дегенді болжайды.

Арнайы есептеу әдісі бірін – бірі алмастыра алмайтын материалдық құндылықтардың немесе тауарлар мен қызметтердің өзіндік құнын бағалауға арналған. Бұл әдіс әрбір қордың сипатын ерекшеленді және кез келген уақытта қорлардың құнын, сатылған күнін, сатылған материалдардың өзіндік құнын, сондай-ақ ұйымда қалған қорлардың құндарын анықтауға мүмкіндік береді. Әдетте, бұл әдіс өзінің жоғарғы құнына және ерекше тұтынушылық қасиеттеріне байланысты даналап немесе ұсақ топтамалар көлемінде алуы ескерілетін қымбат тұратын (асыл металдар, асыл тастар және т.б.) тауарларды шығаратын және сататын ұйымдарда қолданылады.

Шикізат, материалдар, сатып алған жартылай шикізаттар, отын, қосалқы бөлшектер және басқа қорлар кәсіпорын балансында өздерінің нақты өзіндік құнымен көрсетіледі. Осы баға бойынша құндылықтар синтетикалық есепте көрсетіледі, ал талдамалы есепте тұрақты есеп бағасы мен (келісімде немесе жоспарланған – есеп бағасы) көрсетіледі.

Егер ұйым қорларды келісімді бағасы мен есепке алса, онда олардың нақты өзіндік құнына көліктік тасымалдау шығындары құрамына теміржол тарифі, су фрахты, автомобиль, ұшақтар және басқа да көлік түрлері кіреді. Сонымен бірге жабдықтаушылардың теміржол және басқа көлік мекемелерінің қоймаларына материалдарды жеткізу, қорларды алу және дайындауға байланысты іс-сапарының шығындары, қоймалардағы тұрақты қойма жұмыскерлерінің еңбек ақысына басқа тиеу, түсіру және қаптау шығындары, жабдықтаушы дәлме-дәл мерекелерге төлемге комиссиялық сыйлықтар және қорларды алумен тікелей байланысты басқа шығындар жатады.

Сонда шегерімдері, артық төлемдер және басқа да түзетулер алынған шығындарды анықтаған кезде шегеріледі. Қорлардың таза сату құнын шығару үшін олардың жай шаруашылық қызметінің барысында сатылатын бағасынан сату мен комплектацияға кеткен шығынның алып тастағанға тең. Өзіндік құн мынандай себептер бойынша қалпына келтірілуі мүмкін, онда қорлардың таза сату құны пайдаланылады яғни:

- қорлар біршама бөлінген кезде;

- тұтастай немесе ішінара ескерген жайдайда;
- сату құны төмендеген кезде.

Бағалаудың қолданатын әдісі: бірінші кезекте оларды бухгалтерлік балансқа қосу үшін есепті кезең аяғында қорлардың өлшенуін; екінші кезекте өткізілген қорлардың өзіндік құнының өлшенуін шешеді. Әрбір әдістің орындалуы белгілі – бір есепті кезеңге қатысты кірістер мен шығыстардың сәйкестілік проблемасын шешуге ұмтылыс жасаумен түсіндіріледі.

Қазақстан Республикасының «Қорлар есебі» ҚЕҰС № 2 сәйкес кәсіпорын өзінің қорларын бағалауды ұсынылған әдістің біреуімен жүргізілуі тиіс. Тандап алынған әдіс есеп саясатына тіркеліп, барлық қорларды бағалау үшін қолдануға тиіс. Қорларды бағалау әдісі жөнінде есеп саясаты өзгерген кезде қаржы есептілігі жасалғанда ақпарат ашылуға жатады. Егер компанияның қаржы жағдайы және қызметінің нәтижелері туралы неғұрлым сенімді ақпарат табыс етілсе, қорларды бағалау әдісін өзгерту орынды деп табылды.

Әдебиеттер

1. Толпаков Ж.С. Бухгалтерлік есеп. I том, Қарағанды 2009.
2. Попова Л.А., Мырзалиев Б.С. Қаржылық есеп, Шымкент 2010-80 б.
3. Мырзалиев Б.С., Сәтмырзаев А.А., Әбдішүкіров Р.С. Бухгалтерлік есеп теориясы және тәжірибесі. Алматы, Экономика 2008.
4. Баймұханова С.Б. Қаржылық есеп, Алматы 2007.
5. Бухгалтер бюллетені, № 20, 2012-10 б.
6. Оразбекұлы Б. Бухгалтерлік есеп және аудит негіздері, Алматы 2011.
7. Құдайбергенов Н.А. Бухгалтерлік есеп принциптері, Алматы 2011.

*Ракишева А.Т., магистрант специальности «Учет и аудит»,
Научный руководитель: Алиев М.К., д.э.н., доцент*

МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

За последнее время специалисты бухгалтерского учета получили возможность ознакомиться с практикой организации учета на предприятиях, в фирмах и компаниях стран с развитой рыночной экономикой; на предприятиях Республики Казахстан. Этим целям послужили книги известных авторов: К. Друри, Б. Нидлза (зарубежные авторы), Радостовец (Республика Казахстан), Н. А. Наумова и И. П. Василевич (Российская Федерация). Эти книги помогли познакомиться и разобраться в проблемах практики организации бухгалтерского учета в нашей стране и за рубежом.[1]

С точки зрения зарубежных авторов бухгалтерский учет – это процесс идентификации информации, исчисления и оценки показателей и представления данных пользователю информации для выработки, обоснования и принятия решений. В странах с развитой рыночной экономикой уже несколько десятилетий существует деление бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет. Управленческий учет имеет целью обеспечение информацией лиц, входящих в состав предприятия, где проводится учет. В системе финансового подготавливается информация для внешних пользователей, то есть лиц, не входящих в состав данного предприятия. В последние годы наметилось дальнейшее деление учёта для управления: на производственный и управленческий учёт. В США, как и в других англоязычных странах, отсутствует единый план счетов. Сотрудники каждой компании формируют тот план счетов, который считают приемлемым для себя. Точно так же в США нет и единых отчетных форм, обязательных для всех бланков. Баланс, отчет о прибылях и убытках отличаются большей компактностью, укрупнением показателей по сравнению с нашими отчетными формами, именно поэтому их отличает меньшая наглядность, но может быть большая аналитичность.[2]

Наиболее распространенная классификация моделей бухгалтерского учета основана на правовой системе и различном влиянии инфляционных процессов. В странах общего или прецедентного права (Англия, США) законодательство построено на судебных решениях, которые регулируют конкретные отношения и образуют единую систему права. Правовые нормы регулируют общий круг отношений; частное право кодифицировано и подразделяется на гражданское и торговое. В отличие от первой группы стран данная правовая система жестко и детально регламентирует правила ведения бухгалтерского учёта.

В соответствии с этой классификацией можно выделить 3 основные модели бухгалтерского учета (таблица 1).

Таблица 1 - Модели бухгалтерского учета в зарубежных странах

Модели бухгалтерского учета		
Британско-американская модель	Континентальная модель	Южноамериканская модель
Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия	Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Кот д'Ивуар, Гвинея, Германия, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Россия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, Швейцария, Швеция, Япония	Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Британско-американская модель. Ключевой вклад в развитие этой модели внесли Великобритания, США и Голландия. Здесь активное развитие акционерной формы владения капиталом привело к тому, что бухгалтерская отчетность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании присутствуют на рынке ценных бумаг, и они напрямую заинтересованы в предоставлении объективной информации о своем финансовом положении. Эта модель в большинстве стран предполагает использование принципа учета по первоначальной стоимости (*historicalcostprinciple*). Предполагается, что влияние инфляции невелико и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на момент сделок. В середине 70-х гг., когда в США в результате нефтяного кризиса увеличились темпы инфляции, Совет по финансовым учетным стандартам рекомендовал предоставлять отчетность с корректировкой на инфляцию, однако уже в 1984 г., когда инфляция снизилась, от этого правила отказались.

Британско-американская концепция учета была впоследствии «экспортирована» в бывшие английские колонии и близкие торговые партнеры Великобритании и США. В настоящее время ее используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг,

Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка.

Континентальная модель. Родоначальниками этой модели считаются страны континентальной Европы и Япония. Здесь специфика бухучета обусловлена двумя факторами: ориентация бизнеса на крупный банковский капитал и соответствие требованиям фискальных органов. Привлечение инвестиций осуществляется с непосредственным участием банков, и поэтому финансовая отчетность компаний предназначена в первую очередь для них, а не для участников рынка ценных бумаг. В континентальной модели значительное влияние на порядок составления отчетности оказывают государственные органы. Это можно объяснить приоритетностью задачи государства по сбору налогов. В основном страны с этой моделью также руководствуются принципом неизменности первоначальной оценки. Россия относится к континентальной модели бухучета, определенное влияние на наш бухучет оказали Германия и Франция. Данную модель используют: Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Кот д'Ивуар, Гвинея, Германия, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Россия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, Швейцария, Швеция, Япония.

Южноамериканская модель. Ключевое воздействие на становление бухучета в южноамериканских странах оказали инфляционные процессы. Поэтому отличительной характеристикой этой модели является метод корректировки показателей отчетности с учетом изменения общего уровня цен. Поправка на инфляцию необходима для обеспечения достоверности текущей финансовой информации (особенно в отношении долгосрочных активов). Корректировка отчетности ориентирована на потребности государства по исполнению доходной части бюджета.

Южноамериканская модель применяется в странах: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Помимо перечисленных моделей, некоторые страны используют смешанные системы с национальной спецификой. Например, специалисты выделяют исламскую модель, которая развивалась под сильным влиянием мусульманской религии. Неудивительно, что такие страны, как Турция, Иран, Бангладеш и др., строят свои законодательные системы под влиянием богословских идей. Так, поскольку в Коране запрещено ростовщичество, отчетная документация не может показывать механизм финансовой внереализационной прибыли. При этом ресурсы и долги компаний учитываются по рыночным ценам. Исламский учет можно определить как «модель бухгалтерского учета», применение которой позволяет не только предоставлять достоверную информацию в формате различных финансовых показателей, но и сигнализировать заинтересованным сторонам о том, что компания ведет хозяйственную деятельность и выполняет свои социальноэкономические задачи в соответствии с исламским шариатом.

При формировании информации исламский бухгалтерский учет должен обеспечивать решение таких задач, как точное калькулирование Закията (обязательный годовой налог в пользу бедных), справедливое распределение полученных доходов, создание и развитие только дозволенных исламом видов деятельности с гарантией, что функционирование исламских компаний способствует социальноэкономическому развитию общества. Такое представление информации крайне важно субъектам хозяйственной деятельности, которые имеют дело с исламскими финансовыми институтами, для принятия экономических решений по распределению экономических ресурсов на благо общества. Сравнительный анализ основных моделей бухгалтерского учета и отчетности показан в таблице.[4]

Следует подчеркнуть, что деление на модели учета весьма условно – не существует и двух стран с полностью идентичными системами учета. С другой стороны, в силу объективных процессов в мировой экономике очевидна необходимость международной стандартизации бухучета. Проблемами унификации стандартов учета и отчетности занимается ряд организаций.

Таблица 2 - Сравнительный анализ основных моделей бухгалтерского учета

Модели бухгалтерского учета	Отличительные черты
Англо-американская	Ориентация на интересы инвесторов, кредиторов и акционеров
Континентальная	Высокая степень вмешательства государства в учетную политику организаций
Латиноамериканская	Ориентация на запросы государственных органов для ведения фискальной политики
Интернациональная	Ориентация на интересы транснациональных корпораций и иностранных участников международного валютного рынка
Исламская	Доминирует религиозный фактор, предполагает запрет на спекулятивный доход и ряд видов деятельности

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee, КМСФО) – это ведущая организация в мире по разработке единых учетных стандартов. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН. Рабочая группа создана в 1982 г. и занимается изучением проблем учёта в международном аспекте, содействием стандартизации учета на национальном и международном уровне, помощью развивающимся странам во внедрении стандартов. Группа тесно взаимодействует с международными организациями (ООН, ОЭСР, КМСФО).

Европейская Комиссия занимается гармонизацией учёта в рамках Европейского Союза. Этот процесс осложняется наличием существенных различий в бухгалтерской практике стран – членов Союза: в Голландии, Великобритании и Ирландии – бухгалтерский учёт ориентирован, прежде всего, на кредиторов и собственников, в Германии, Бельгии и Люксембурга – на банки, во Франции бухучёт сильно зависит от макроэкономического планирования. Основой европейского законодательства в области бухучёта являются 4-я и 7-я Директивы Совета Министров (соответственно от 25 июля 1978 г. и 13 июня 1983 г.). Первая затрагивает проблемы составления годовой отчётности акционерными компаниями, вторая посвящена вопросам составления консолидированной (сводной) отчётности. 8 декабря 1986 г. была принята Директива по годовой и консолидированной отчётности банков и других финансовых институтов. В ноябре 1995 г. Европейская Комиссия одобрила новый подход к гармонизации бухучёта. Признавалось, что “европейские Директивы не соответствуют международным стандартам, необходимым для целей рынка капиталов. Транснациональные компании вынуждены готовить 2 комплекта финансовой отчётности, что весьма дорого, и может приводить в замешательство инвесторов”. В связи с этим, учитывая заключенное в июле 1995 г. соглашение между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам по признанию МСФО как обязательного условия для получения котировки на международных фондовых рынках, Европейский Союз принял решение о постепенном переходе на МСФО. Данный процесс будет осуществляться путём последовательного устранения различий между Директивами и МСФО. Например, исследование, проведенное в 1996 г. Европейским Союзом, показало, что Директивы ЕС и международные стандарты по консолидированной отчётности в целом совместимы, за исключением 2 небольших различий. [3]

Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission) – правительственная организация, чья юрисдикция распространяется на все компании, продающие ценные бумаги в США (включая иностранные). Поэтому Комиссия может оказывать определённое влияние на методику бухгалтерской отчётности.

Совет по разработке финансовых учётных стандартов (Financial Accounting Standards Board) занимается разработкой американских учётных принципов. Как правило, стандарты этой неправительственной организации получают распространение в странах англо-американской модели, однако сейчас эта организация рассматривается как потенциальный конкурент КМСФО в разработке международных стандартов финансовой отчётности.

Разнообразие классификации систем бухгалтерского учёта порождает актуальный на сегодня вопрос - проблему гармонизации учёта. Прежде всего это связано с активным развитием международных хозяйственных и финансовых связей, кредитованием и инвестированием деятельности. Не являются исключением и Казахстан, стоящие на пути реформирования экономики, в том числе и бухгалтерского учёта. Бывшая система учёта была предназначена для обслуживания требований командной экономики, единого пользователя - государства.

Сегодня ситуация изменилась и, несмотря на то, что самостоятельным путём мы идём уже более десяти лет, происходит это довольно быстро и будет темой обсуждения научных работников и практиков ещё не один год. Однако на пути перестройки системы учёта нельзя ошибочно считать, что для решения всех проблем нужно отвергнуть всё прошлое и скопировать систему учёта, сложившуюся в западных странах. В настоящее время ни одна из стран мира не может развиваться в полной изоляции.

Литература

1. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: учеб, пособие. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2009 - 336 с.
2. Гуляев Н. Основы модели бухучета и анализа в зарубежных странах. - М.: КноРус. 2005с. 144
3. Родина Л.Н., Пархоменко Л.В. Этапы развития бухгалтерского учета. Тамбов: ТГТУ, 2007. - 100 с.
4. http://www.cfin.ru/ias/models_of_accounting.shtml
5. Алиев М.К. Финансовая отчетность: анализ консолидированной отчетности/ Учебное пособие. - Астана, Изд.КазУЭФМТ, 2014. - 344 с.
7. Нурсеитов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. - Алматы: Изд-во БИКО, 2004. - 300 с.


*Рахимжанов Р.Е., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Акимова Б.Ж., к.э.н.*

ИСКАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Многие компании при установлении отношений с зарубежными партнерами оценивают степень надежности контрагента, в том числе и на основании представляемой им финансовой отчетности. В то же время существует высокий риск того, что даже финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами, будет содержать искаженные данные. Финансовая отчетность компаний в большинстве случаев подлежит обязательному аудиту, однако аудиторская проверка не может гарантировать отсутствие фальсификации отчетных данных.

Как правило, инвесторы, потенциальные партнеры и другие внешние пользователи отчетности, в первую очередь, обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, раскрываемых в отчетности, – это размер выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании. Для того чтобы соответствовать ожиданиям инвесторов, менеджмент зачастую искажает данные в отчете о прибылях и убытках, балансе или не полностью раскрывает их в примечаниях к отчетности. Остановимся подробнее на наиболее распространенных способах фальсификации данных финансовой отчетности.

1. Искажение информации о размере выручки и прибыли компании. Расчеты через подставные компании. Организация может осуществлять с контрагентом (вновь учрежденной или уже существующей подставной компанией) встречные операции по купле-продаже. При этом товары зачастую, либо вообще не существуют, либо никогда не перемещались за пределы склада (см. рис. 1). В результате, реальное движение денежных средств сопровождается фиктивными документами о перемещении товаров. Подобная схема была использована компанией Boston Scientific Corporation: заключались договоры аренды дополнительных складов, куда перевозился товар,

якобы реализованный покупателям. Через некоторое время фиктивные покупатели возвращали товар, получая взамен деньги. Товар перепродавался реальным покупателям. Таким образом, выручка отражалась в тот момент времени, когда это было выгодно.



Рис. 1. Расчеты через подставные компании

2. Досрочное признание выручки. В соответствии с принципом начисления выручка и расходы, связанные с ее получением, должны признаваться в одном и том же отчетном периоде. Однако на границе отчетных периодов компании нередко нарушают этот принцип: например, выручка признается в декабре, а расходы, связанные с ее получением, – в январе. Это позволяет завысить размер прибыли. Так действовала известная компания по производству программного обеспечения Applix Incorporated, уличенная в мошенничестве в результате расследования Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) [1, с. 2].

3. Соккрытие расходов в бухгалтерском учете. Широкое распространение получили схемы, при которых понесенные расходы не отражаются в бухгалтерском учете. Для того чтобы осуществить такую операцию, не выходя за рамки действующих бухгалтерских стандартов, компании стремятся отражать доходы в собственном бухгалтерском учете, а часть расходов производить за счет подконтрольных им компаний.

4. Капитализация расходов. Нередко компании прибегают к неправомерной капитализации расходов (относят их на стоимость долгосрочных активов), которые на самом деле связаны с получением выручки в отчетном периоде, что в итоге приводит к завышению прибыли. Например, могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для покупки основных средств, а для закрытия кассовых разрывов. Такой метод мошенничества был применен компанией WorldCom, которой в результате удалось завысить прибыль почти на 4 млрд. долл. США [2, с. 3].

Начальник департамента внутреннего аудита дирекции внутреннего аудита ООО «ЕвразХолдинг» Мария Суконкина отмечает: «Расходы текущего периода, которые связаны непосредственно с получением выручки (то есть определяют величину выручки только текущего периода), не могут быть капитализированы. Это общее правило, предусмотренное МСФО. Бывают ситуации, когда капитализируются все расходы. Например, компания только начинает свою деятельность и занимается строительством активов, которые впоследствии будут использоваться для производства. На этом этапе компания не получает выручки, поэтому капитализируются все расходы (так как их нельзя соотнести с выручкой текущего периода – ее просто нет). Однако следует отметить, что, как только выручка начнет поступать, текущие расходы, связанные с ее получением, уже нельзя будет капитализировать. Они будут относиться к затратам текущего периода»¹.

5. Продажа с условием. При заключении сделки с условием выручка от продажи товаров признается, несмотря на то, что договор содержит существенную неопределенность в отношении перехода прав собственности и получения выгод. Примером такой сделки может быть продажа товаров с правом обратного выкупа в течение определенного времени. По своей экономической сути данные сделки должны классифицироваться не как реализация, а как денежная ссуда под залог товара.

¹ Форум по Международным Стандартам Финансовой Отчетности 2008, Государственный Кремлевский Дворец, Москва

6. Выполнение долгосрочных договоров. При выполнении долгосрочных договоров (например, на капитальное строительство) выручка должна признаваться в течение длительного периода времени. Международная практика бухгалтерского учета (МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и ГААП США «CON 5 Признание и оценка в финансовой отчетности компаний») устанавливают, что признание выручки по долгосрочным контрактам возможно либо по завершении контракта, либо с использованием метода поэтапного признания выручки. При поэтапном признании выручки необходимо определять процент завершеного объема работ, что требует экспертных оценок. Завышая процент выполненных работ, компании тем самым завышают и выручку текущего отчетного периода. Примером использования такой схемы мошенничества могут быть действия компании 3Net System Incorporated. Как было установлено Комиссией по ценным бумагам и биржам США, эта компания существенно завышала выручку за счет искажения процента завершенности проекта по созданию программного обеспечения [3, с. 2].

7. Реализация товара посредникам. Компании по производству табака, медицинских препаратов и косметики часто признают выручку в момент отгрузки товара посредникам (перепродавцам). Это допускается, поскольку компании-производители продают товар посредникам с дисконтом со сроком оплаты после реализации товара. Однако если будет невозможно реализовать товар, способность дебитора погасить задолженность можно подвергнуть сомнению. К тому же существует высокий риск возврата товара посредником из-за ненадлежащего качества. Таким образом, выручка признается компаниями-производителями раньше предусмотренного бухгалтерскими стандартами срока. Подобную политику продаж проводила известная компания по производству контактных линз Baush & Lomb, Incorporated [4, с. 37]. Компании могут реализовать товар ненадлежащего качества через фирмы-посредники по полной стоимости. При этом посредник оплачивает по договору фактическую стоимость бракованного товара, остальная часть дебиторской задолженности со временем списывается как нереальная к взысканию. Таким образом, завышается выручка текущего года и занижается прибыль последующих отчетных периодов.

8. Искажение информации об активах и пассивах компании.

Запасы. В соответствии с МСФО (IAS) «Запасы» запасы оцениваются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения или по справедливой стоимости (сумма средств, которая может быть получена в результате продажи на открытом рынке). Если стоимость приобретения превышает чистую цену продажи, то компании обязаны отнести разницу на расходы текущего периода [5, с. 4]. Не сделав этого, компания получает возможность завесить прибыль за отчетный период и валюту баланса.

Дебиторская задолженность. Основной метод искажения дебиторской задолженности – включение в ее состав фиктивной задолженности и долгов, нереальных к взысканию. Заключая договоры по продаже товаров с подставными лицами, компании признают выручку, однако реального перемещения товаров и денежных средств не происходит. Фиктивная дебиторская задолженность чаще всего признается ближе к концу отчетного периода, поскольку отражение непогашенной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе в течение более длительного времени может привести к необходимости списания дебиторской задолженности или созданию резерва по сомнительным долгам. Чтобы предотвратить возможность обнаружения подобных схем и остатков дебиторской задолженности аудиторами, используются подставные почтовые адреса компаний-дебиторов. Аудиторы, получив от такого дебитора подтверждение остатка задолженности, могут быть введены в заблуждение. Так, за счет манипуляций с величиной материальных запасов и дебиторской задолженности компании Symbol Technologies Incorporated удалось завесить выручку на 230 млн. долл. США, а доналоговую прибыль – на 530 млн. долл. США, за что она была оштрафована на 37 млн. долл. США [6, с. 3].

Долгосрочные активы. Один из наиболее простых путей искажения стоимости долгосрочных активов – постановка на учет фиктивных активов. Завышение стоимости активов приводит к увеличению валюты баланса и собственного капитала. Для того, чтобы завесить стоимость долгосрочных активов, компании либо учитывают активы документально при их фактическом отсутствии, либо заключают договоры по аренде активов на период проведения аудита, естественно,

не раскрывая информации о том, что активы арендованы и не принадлежат компаниям на праве собственности. Как показало одно из расследований Комиссии по ценным бумагам и биржам США, компания Qwest Communications International Incorporated учитывала на балансе фиктивные основные средства, включая суммы от их «продажи» в состав выручки от продаж. В результате Qwest Communications удалось завысить выручку на 3,8 млрд. долл. США [7, с. 2].

9. Искажения с участием дочерних и зависимых компаний. Манипулирование правилами консолидации финансовой отчетности позволяет компаниям достигать самых разных целей. За счет необоснованного увеличения цены собственных акций, реализуемых дочерней компании, можно завысить гудвил (который учитывается в составе активов). С целью отражения более высокой прибыли в консолидированной отчетности могут прибегать к схемам «двойных продаж»: сначала товар реализуется по завышенной цене дочерней компании, которая потом продает его конечному потребителю. Таким образом, за счет снижения объема прибыли, приходящегося на долю миноритарных акционеров, завышается консолидированная прибыль группы. На каждую 1 у.е. прибыли, полученной материнской компанией от дочерней, консолидированная прибыль увеличивается на величину, которую можно рассчитать по следующей формуле:

$$G = (1 - r) \times (1 - p) \times P \quad (1)$$

где G - прибыль группы от операции, у.е.;

r - ставка налога на прибыль, %;

p - доля собственности в дочерней компании, %;

P - величина прибыли материнской компании от реализации товара дочерней компании.

Директор московского представительства ОАО «ЭМАльянс» Игорь Пархоменко пишет: «Наличие аффилированных лиц далеко не всегда можно выявить на основе данных финансовой отчетности, поэтому схемы со связанными сторонами довольно распространены. Если речь идет о приобретении бизнеса, нужно тщательно проверять базу и поставщиков, и покупателей компании»².

Литература

1. Accounting and Auditing Enforcement Release № 2361, January 4, 2006 (www.sec.gov).
2. Accounting and Auditing Enforcement Release № 1585, June 27, 2002 (www.sec.gov).
3. Accounting and Auditing Enforcement Release № 879, February 6, 1997 (www.sec.gov).
4. Comiskey E., Mulford C. The Financial Numbers Game: Detecting Creative Accounting Practices NJ: John Wiley and Sons, 2002, с. 162.
5. Суконкина М.М. Учет запасов по МСФО. Финансовый директор – 2012. с. 7.
6. Accounting and Auditing Enforcement Release № 2190, February 17, 2005 (www.sec.gov).
7. Litigation Release № 18936, October 21, 2004 (www.sec.gov).



Сагидолдин Е.С., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Сакенова З.М., э.ғ.к.,

КӘСІПОРЫНДА ІШКІ АУДИТТІҢ САЛЫҚ МІНДЕТТІЛІГІН ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Экономиканың қазіргі калпында экономикалық субъектілерді басқару жүйесін жетілдіру қажеттілігі артып келеді. Ұйымның ішкі бақылау жүйесін арттыруға бағытталған шаралар әзірленеді. Компанияның осы мәселелерін шешу үшін әдетте аудиторлық қызметтер көрсететін, бухгалтерлік есеп, аудит, салық салу, қаржылар және құқықтар саласында кеңес беретін аудиторлық ұйымдарға жүгінеді. Есептілікті сыртқы және, әсіресе, ішкі пайдаланушылар үшін салық декларациясын

¹ Управление дебиторской задолженностью. Финансовый директор. – 2008 г.

жасау және толтыру дұрыстығы туралы аудитордың пікірі, салық міндеттемелерінің өзгеруі ұйымның қаржылық тепе-теңдігін сақтау қабілеттілігіне әсерін бағалау маңызды болып табылады.

Ресей Ішкі аудиторлар институтының президенті А.Сонинның пікірінше, жоғарғы атқарушы басшылық көп жағдайда ішкі аудитті бақылау жүйесін құру бойынша басқарушы мәселелерді шешетін ресурс ретінде қарастыруға әуес[1].

Салық есебі мен салық есептілігінің ішкі аудитінің нақты мақсаттары ретінде ерекшелуге болады:

- салық қатерлерінің барлық категорияларын азайту (салықтарды қайта есептеу қатерін және артық төлеу қатерін қоса алғанда);

- тікелей орындаушылар және компания басшылары үшін түсінікті, тиімді және ашық салық міндеттемелер және есептеулер жүйесін құру;

- салықтарды есептеу кезінде қателіктерді болдырмау және жою;

- салық есептілігінің барлық нысандарының уақытылы дайындалуы, нақтылығы, толықтығы.

Салық есебі мен салық есептілігінің ішкі аудитінің қойған мақсаттарына тиімді түрде жету үшін құрылымдық бөлімшенің және компания қызметкерлерінің жұмысын реттейтін әдістемені, нақты ережелерді және процедураларды әзірлеу қажет, сонымен қатар осындай жұмыс үшін қажетті құралдар мен стандарттарды анықтау қажет.

Ішкі аудит процедуралары жүйелілік қағидаттары негізінде құрылуы керек, яғни барлық ағымдағы салық міндеттемелері мен есептеулерін қамтып, компанияның ішкі тәртібімен белгіленген, сәйкес салық бойынша есепті кезеңде бір реттен кем емес жүйелілікпен жүргізілуі керек. Салық есебі мен салық есептілігінің ішкі аудит процедураларын жүргізу нәтижелері компания басшылығына танысуға ұсынылған жазбаша есеп түрінде көрсетіле алады.

Ұйымдардың қызмет ету ерекшеліктерінің бірқатары, мысалы экономикалық субъектінің құрылымдығының жоғары дәрежесі, ішкі аудит қызметінің жұмыскерлеріне нақты құқықтар мен міндеттер тізімін бекіту қажеттілігін негіздейді. Сондықтан жеке жұмыскерлердің, және ішкі аудит қызметінің құқықтары мен міндеттері келесі шаруашылық ішілік реттеу құжаттарында көрсетілуі керек:

- Ішкі аудит бөлімі туралы ереже;

- Ішкі аудит стандарттары;

- Ішкі аудиторлардың лауазымдық нұсқаулықтары.

Ішкі аудит аясында бақылау процедураларын жүзеге асыру бойынша қызметті анықтайтын «Ішкі аудит бөлімі туралы ереже» фирма ішілік реттеу элементі ретінде ішкі аудит бөлімі ішіндегі және экономикалық субъектінің қаржылық-шаруашылық қызметінің басқа қатысушыларына қатысты негізгі қатынастарды сипаттайтын негізгі құжат болып табылады[2].

Ішкі аудит стандарттарын әзірлемей, ішкі аудиторлық тексерістердің тиісті сапасын қамтамасыз ету мүмкін емес.

Мемлекеттік аппараты дамыған елдерде аудит мәселелеріне, сонымен қатар ішкі аудит мәселелеріне, көп көңіл бөлінеді. Мысалы, ондаған елдер, оның ішінде АҚШ, Англия және Жапония кіретін Жоғарғы бақылау институттарының халықаралық ұйымы (The International Organization of Supreme Audit Institutions, INTOSAI) туралы айтқан жеткілікті. Ішкі аудиторлар институты да халықаралық (The Institution of Internal Auditors, ИА) болып табылады. Бұл бағытта үкіметтік ұйымдардың арнайы бөлімшелері де жұмыс істейді. Мысалы, АҚШ-та – General Accounting Office. Өрбір аталған және басқа ұқсас шетел ұйымдарында аудиттің сәйкес стандарттарын әзірлеуге жауапты бөлімше бар.

Ішкі аудит стандарттарын бірнеше халықаралық және басқа қайнарларға негізделіп сипаттаймыз. Әдетте бұл стандарттар 3, ал кейде 4 топқа топтастырылған. Осы стандарттарды үш топқа топтастырып қарастырайық.

1. Жалпы стандарттар (General Standards).

Бұл топ келесі ережелерді қамтиды:

- Ақылға қонымдыкепілдік (Reasonable Assurance). Бұған тексеру мақсаттарына ақылға қонымды жету (яғни артықшылықсыз) жатады. Басқаша айтқанда, тексеру құны алынған әсерден аспауы керек. Бұл ережені орындау кезінде тексерілетін ұйымның операцияларына тән қатерлер,

қатер деңгейін анықтауға арналған критерийлер, әртүрлі жағдайлар үшін қатерлердің жарамды мөлшерлеріне назар аударылады.

- Тексерілетін ұйымның қатысы (Supportive Attitude). Ішкі аудит әкімшілікпен ынтагерленеді. Ұйым әкімшілігі мен жұмыскерлері ішкі тексеріске оң қатынас көрсету керек, сонымен қатар қажетті ақпаратпен қамтамасыз ету арқылы оның тиімділігін жоғарылатуы керек.

- Қызметкерлер құзыреті (Competent Personal). Бұл стандарт талаптары бойынша ішкі аудит қызметінің басшылығының және оның жұмыскерлерінің өз міндеттерін тиімді орындау үшін жеткілікті жоғарғы жеке қасиеттері, қажетті кәсіби дайындығы болып, ішкі бақылау жүйесін білу қажет. Аудитордың алаалықсыздығы маңызды болып табылады. Өз кезегінде компания басшылығы ішкі аудиттің ұйым үшін өте маңызды екендігін түсінуі керек. Белгіленген міндеттерді орындауға мүмкіндік беретін құзырет деңгейін қолдау үшін аудит қызметінің жұмыскерлерінің білімдері мен тәжірибесін тексеру, оның біліктілігін жүйелі тексеру қарастырылады. Сонымен қатар ішкі аудит тиімділігін қолдау мақсатында нәтижелерді талқылап отыру қажет.

- Тексеру нысандары және мақсаттары (Control Objectives). Ішкі бақылау нысандары ұйымның әрбір қызметі үшін анықталуы керек. Олар логикалық, практикалық негізделген және ақылға қонымды шектерде толық болу керек. Бұл стандарт тексеріс нысандарының осы компания операцияларына байланысты талап етеді. Барлық операциялар блоктарға (циклдерге) топтастырылған болу керек. Блоктар ұйымның барлық қызмет түрлерін қамтып, компания құрылымымен және оның бөлімшелерінің функцияларымен үйлесімді болу керек[3].

Блоктар түрлі тәсілдермен жіктеледі. Мысалы, келесі блоктарды бөліп қарастыруға болады:

Компания басшылығы. Бұл блок компания саясатын әзірлеуді, сонымен қатар оның қызметін жоспарлауды, оның қызметін ұйымдастыруды, ақпаратты жинау және өңдеуді қамтиды, оларға сонымен қатар ішкі аудит функциялары да жатады.

Қаржылық блок қаражат ағымдарына (табыстар мен шығыстар), сәйкес активтер мен қаржылық ақпаратқа қатысты бақылаудың дәстүрлі салаларын қамтиды.

Операциялық (бағдарламалық) блоктар – бұл компанияның негізгі тағайындалымының орындалуын қамтамасыз ететін қызмет түрлері.

Әкімшілік (Ішкі қызметті басқару). Бұл блокқа компанияның екінші дәрежелі қызмет түрлері кіреді. Олар ұйымның негізгі функцияларын қолдауды қамтамасыз етеді: кітапханалық қызмет көрсету, пошталық қызметтер, жарияланымдар және т.б.

Қарастырылған стандартты орындау үшін әрбір блок аясында көп жағдайда ұйым жоспарларымен анықталатын бақылау мақсаттарын анықтау қажет. Бұл мақсаттарға кіреді:

ұйымның негізгі борышына сәйкес келетін нақты, экономикалық және тиімді операциялардың өткізілуіне болысу;

қорлардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету (ұрлануды, шығындалуды, алаяқтықты және басқа бұзушылықтарды болдырмау);

зандарды, басшылықтың нұсқаулықтары мен директиваларын сақтау;

ұйымның қызметінің жағдайы туралы сенімді ақпарат алу және осы мәліметтерді жүйелі есептілікте көрсету;

- тексеру әдістері (Control Techniques). Ішкі бақылау әдістері қойылған мақсаттарға жету үшін тиімді және өнімді болу керек.

Бақылау әдістеріне қойылған мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін түрлі процедуралар жатады. Стандарт талабы бойынша бұл әдістер тексерудің жоғары сенімділігін қамтамасыз етуі керек. Оларға аудитті ұйымдастыру жоспарлары (міндеттерді шектеуді қоса алғанда) және бақылау қауіпсіздігінің шаралары кіреді.

2. Арнайы стандарттар (Specific Standards)

Оларға жатады:

- Құжаттама (Documentation). Ішкі бақылаудың бар жүйелері және барлық мәмілелер, операциялар мен басқа маңызды оқиғалар құжаттарда нақты көрсетілуі керек. Құжаттама басқару кезінде қолжетімді және түсінуге жеңіл болу керек. Стандарт: а) компанияның ішкі бақылау мақсаттары, оның әдістері мен қолданылатын есеп жүйелері, б) сделкалардың барлық маңызды аспектілерін

және компанияның басқа маңызды оқиғаларын жазбаша тіркеуді қажет етеді. Ішкі бақылау жүйелерінің құжаттамасына компания блоктарының және сәйкес нысандарының сипаттамалары, басшылық директивалары, әкімшілік саясат және бухгалтерлік есептің фирма ішкілік стандарттары кіру керек. Мәмілелер және маңызды оқиғалар бойынша құжаттама нақты және толық, мәмілелер мен оқиғаларды қадағалауға қабілетті болу керек, және ақпарат қайнарларын көрсетуі керек. Осы стандартты орындау ішкі бақылау әдістерін, операцияларды, оқиғаларды құжаттау толық және операцияларды бақылау кезінде компания басшылығына және аудиторларға пайдалы болуын талап етеді.

- Мәмілелер мен оқиғаларды тіркеу (Recording of Transactions and Events). Мәмілелер мен басқа маңызды оқиғалар тиісті түрде тіркеліп, сәйкесінше жіктелген болу керек. Бұл стандарт а) барлық үдеріске, операцияны немесе оқиғаның өміршеңдік кезеңіне қолданылады және мәмілені бастау және оны шешуді қамтиды; б) жүргізіліп жатқан операцияның барлық аспектілеріне; в) жалпылағыш тіркелімдерде оның жіктеліміне қолданылады.

- Мәмілелер мен операцияларды орындау (Execution of Transactions and events). Мәмілелер мен басқа маңызды операциялар қуатталған (шешілген) болу керек және өз құзыреті аясында әрекет ететін қызметкерлермен ғана орындалуы керек. Бұл стандарт атап өтілген мақсаттар мен шарттарда қорларды айырбастау, тасымалдау және қолдану туралы компания басшылығының шешімдерімен байланысты. Бұл нақты мәмілелердің ғана орындалуының кепілін білдіреді. Мәмілелерді қуаттау менеджерлерге және басқа қызметкерлерге нақты тапсырылуы керек және орындалудың арнайы шарттары мен мерзімдерін қарастыруы керек.

- Міндеттерді бөлу (Separation of Duties). Қуаттау, мәмілелерді өткізу, мәмілелерді тіркеу кезіндегі басты міндеттер мен жауапкершілік және оларды ағымды бақылау қызметкерлер арасында бөлінуі керек. Қателіктер немесе шығындар қатерін азайту үшін, немесе оларды анықтамау қатерін азайту үшін, сделкалардың барлық негізгі аспектілерін бір тұлға қадағалауды болдырмау керек. Сонымен қатар, бақылау тиімділігіне кепілдік беру үшін негізгі функциялар мен жауапкершілікті қызметкерлер тобына тіркеу керек. Негізгі функцияларға мәмілелерді қуаттау, мақұлдау және оларды тіркеу жатады.

- Қадағалау (Supervision). Ішкі бақылау мақсаттарына қол жеткізу үшін білікті және үздіксіз қадағалау қамтамасыз етілуі керек. Бұл стандарт талап етеді:

қызметкерлер функциялары мен міндеттері арасында нақты байланысты, әрбір қызметкердің есептілігін;

әрбір қызметкердің жұмысын қажетті шамада жүйелі түрде тексеру;

жұмыс тиісті түрде жүріп жатқанына кепілдік беру үшін жұмыстың критикалық сәттерінде санкциялау.

- Қорларға қол жеткізу және оларға жауап беру (Access to and Accountability for Resources). Қорларға қатынауды және оларды есепке алуды тек уәкілетті қызметкерлер шектеген жөн. Қорларды пайдалануға жауапкершілік анықталуы керек. Қорлардың бар болуын жүйелі түрде тексеріп отыру керек (нақты қорлардың оларды тіркеумен салыстыру). Тексерулер жиілігі активтердің «осалдығына» байланысты. Қорларға қатынауды шектеу концепциясының негізі – бұл оларды рұқсатсыз пайдалану қатерін азайтуға болысу. Қорларға қатынауды шектеу қорлардың осалдығын және шығындар қатерін түсінуге байланысты, осы факторлардың екеуі де үнемі бағаланып отыру керек.

Бұл стандарт тексеру аяқталғаннан кейінгі кезеңге жатады. Ол басшылықтан талап етеді:

- аудиторлық тексеру нәтижелерін уақытылы бағалауды,

- аудиторлар ұсыныстарына қарай кемшіліктерді түзетуге мен жақсартуға бағытталған тиісті шараларды анықтауды және қолдануды.

Аудиторлық қорытындылар мен ұсынымдарға байланысты салдарлар үшін аудиторлар жауапты. Аудиторлық есеп бойынша қабылданған әрбір шешім бойынша мәлімдеме жүйелі түрде басшылыққа ұсынылып отыруы керек.

Сонымен қатар ішкі аудит қызметі ұйымның бөлімшелерімен кері байланысты қамтамасыз етеді[4].

Ішкі аудит нысандары экономикалық субъект ерекшеліктеріне және оның басшылығының

талаптарына байланысты әртүрлі болуы мүмкін. Ішкі аудит нысаны ретінде салық есебі мен салық есептілік нысандары алынды, оның ішінде:

- а) тауарларды (жұмыстар, қызмет көрсетулер) сату;
- б) кіріс;
- в) табыс, шығыс және т.б.

Біз аудиторлық процедуралардың ақпараттық базасының қайнарларының келесі жіктелімін ұсынамыз:

- сыртқы және ішкі (ұйымға қатынасына қарай);
- алғашқы және қосалқы (ақпараттық бастапқы жинақтау мақсаттарына қарай);
- тұрақты және өзгермелі (айнымалы) – ақпараттың өзгеру жиілігі мен ескіру жылдамдығына байланысты;
- қайнарларына қарай:
- нормативтік актілер (заңдар, Үкімет қаулылары, Қаржы министрлігінің бұйрықтары және т.б.) мәліметтері;
- стандарттар және ережелер (бухгалтерлік есеп жөніндегі Ережелер, аудиторлық стандарттар және т.б.) мәліметтері;
- есеп және бақылау жөніндегі мемлекеттік органдармен бекітілген әдістемелік ұсынымдар мен нұсқаулар;
- жалпы экономикалық ақпарат (пайыздық мөлшерлеме деңгейі және т.б.);
- техникалық және технологиялық ақпарат басқа ақпарат.

Әдебиеттер

1. Сонин А. Зачем компании нужен внутренний аудит? – 2013//<http://www.iaa-ru.ru/>
2. Каширина М.П. Методика аудита налогового учета и отчетности налога на прибыль организаций: автореф. ... канд. экон. наук. - Библиотека МЭСИ, 2012. - 13-20 с.
3. Бурцев В.В. Внутренний аудит: теория и практика// Современный бухучет. - 2006. - №5. -36 с.
4. Суворова С.П., Панкратова Л.А., Ханенко М.Е. Концепция внутреннего аудита в системе управленческих задач организации. - 2012. - С.52-63.



Садыгулова И. Н., магистрант специальности «Учет и Аудит»
Научный руководитель: Юсупов У.Б., доктор PhD

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ

На сегодняшний день аудит расчетов с бюджетом можно рассматривать как отдельную сопутствующую аудиту услугу, однако она не получила должного развития. Аудит расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам является одним из тех инструментов, которые помогают в организации правильности исчисления налоговых платежей согласно нормам Налогового Кодекса Республики Казахстан [1]. Развитие данной аудиторской услуги на современном этапе определено постоянными изменениями и новшествами в налоговом законодательстве, уровнем экономической ситуации в государстве, изменениями структуры компаний, корпоративными поглощениями или слияниями. Все данные аспекты требуют услуг высококвалифицированных, профессиональных аудиторов по вопросам и проблемам связанных с налоговыми обязательствами. Такие факторы обуславливают необходимость внедрения и развития аудита расчетов с бюджетом по налогам, как отдельной аудиторской услуги. Одной из проблем на этапе развития данного вида аудита в первую очередь является отсутствие методологических разработок, отражающих практические и теоретические основы аудита расчетов с бюджетом по налогам, а также учитывающих специализацию деятельности.

Множество методических и организационных вопросов касательно аудита расчетов с бюджетом по налогам остаются до сих пор не решенными. Также не определены принципы аудиторской проверки и критериальная область оценки. Отсутствует единый подход к проведению аудита расчетов с бюджетом по налогам, также данный вид проверки рассматривается с позиции аудита финансовой отчетности.

По методике и организации аудиторской проверки в сфере налогообложения существует небольшое количество работ, рассматривающих конкретные аспекты аудита налогов. Зачастую данные аспекты аудита расчетов по налоговым платежам в части формулировки задач, целей противоречат друг с другом. В отечественной практике существует нехватка профессиональных рекомендаций особенно в отраслевом разрезе, что создает трудности при разработке отраслевых внутрифирменных аудиторских стандартов, являющихся основой для эффективной организации и рациональной методики аудиторских проверок, в том числе налоговых. В связи с этим возникает необходимость в научном осмыслении методики аудита расчетов с бюджетом по налогам. Анализ существующих методик налогового аудита позволил выделить основные фазы проведения аудита. При достаточно широком освещении вопросов, связанных с методикой аудиторской проверки, прикладной аспект проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам в бюджетных учреждениях, осуществляющих предпринимательскую деятельность, является малоисследованной областью. Это создает научную проблему, состоящую в недостаточной изученности и отсутствии методических подходов к налоговому аудиту предпринимательской деятельности учреждений.

Проблема тем более актуальна, что до настоящего времени мы не располагаем достаточной научно-практической базой по предмету исследования, т.к. большинство существующих методологических работ посвящено вопросам организации налогового аудита в целом, без отраслевой направленности.

Под аудитом понимается независимая проверка отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.[2] Однако наличие в такой отчетности ряда налоговых показателей, формируемых за рамками бухгалтерского учета, и необходимость их подтверждения в ходе аудиторской проверки потребовали от аудиторов новых знаний и опыта.

Комплекс услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, включающий проверку правильности исчисления и уплаты налогов, составления налоговой отчетности, налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета стали называть налоговым аудитом[3].

До сих пор не определено место налогового аудита в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами. Так же проблема налогового аудита заключается ещё и в том, что законодательно данный вид аудита не закреплён. Для решения данных проблем необходимо развитие и совершенствование методологических и организационно-методических основ налогового аудита, позволяющих получить концептуальные представления о налоговом аудите и расширить знания в области проведения налогового аудита.

Несмотря на то, что понятие «налоговый аудит» достаточно часто употребляется в специальной литературе и в списке услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оно до сих пор не обрело своего единственно верного и теоретически обоснованного толкования. Действующее отечественное законодательство и Международные стандарты аудита также не раскрывают понятия «налоговый аудит».

Проверка расчетов по налогам, сборам и платежам рассматривается лишь с позиции аудита финансовой отчетности, отсутствует описание этапа планирования, единый подход к проверке налоговой отчетности. Для досконального налогового аудита компании, требуется методика, которая будет включать в себя практические и теоретические основы аудита расчетов с бюджетом по налогам, и будет учитывать особенности налогообложения и специфику проверяемой организации.

Нехватка профессиональных рекомендаций в отраслевом разрезе, создающая затруднения при создании внутрифирменных аудиторских стандартов, которые представляют собой основу рациональной методики и эффективной организации аудиторских проверок, включая и налоговые проверки – это все характерно отечественной аудиторской практике. Из-за этого появляется

необходимость в научном утверждении методологии аудита расчетов с бюджетом по налогам. Исследование ныне существующих в налоговом аудите методик помогает выделить необходимые критерии для аудиторской проверки.

При подробном изучении вопросов, касающихся методики аудиторской проверки, практический аспект аудита расчетов с бюджетом по налогам в бюджетных организациях, занимающихся предпринимательской деятельностью, представляет собой малоизученную область. Данные вопросы создают научную проблему, которая состоит в отсутствии и мало изученности методологических подходов к аудиту расчетов с бюджетом по налогам предпринимательской деятельности организаций. Актуальность таких проблем вызвана также тем, что до настоящего времени мы не обладаем необходимой научно-практической базой в области исследования, потому что большая часть имеющихся методологических работ без отраслевой направленности, посвящена в целом теме организации налогового аудита.

Для того чтобы решить такие проблемы, требуется совершенствование и развитие организационно-методологических основ налогового аудита, которые способствуют концептуальному представлению налогового аудита и позволяют расширить знания в данной сфере аудита. Ныне существующие Международные стандарты аудита и отечественное законодательство не дают полное значение понятию «налоговый аудит», тем самым трудно определить, что именно подразумевает под собой «аудит расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам».

В процессе налогового планирования по задуманным, выполненным или находящимися на этапе реализации операциям, а также операциям, имеющим связь с внешнеэкономическими соглашениями, которые требуют знаний национального налогового законодательства, Международных Соглашений и Конвенций в области налогового и специального законодательства, осуществляется целевой налоговый аудит.[4] В процессе аудиторской проверки, организация-клиент должны предоставить почти все документы, касательно его деятельности. В процессе проверки у аудитора могут появиться вопросы, требующие обсуждения с представителями клиента.

Тем самым, деятельность аудируемой организации будет приостановлена или блокирована, что приведет к неблагоприятным экономическим последствиям. Так как финансовые обороты крупной организации могут превышать стоимость десятков аудиторских компаний, аудитор не всегда сможет гарантировать полную ответственность за результаты проверки.

По этой причине, возможность принятия аудитором на себя ответственности в полном объеме при аудите расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам не получила должного развития.

Отсутствуют четкие рамки налоговой составляющей аудита, не урегулирован ряд существенных вопросов, определяющих технологию аудита расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам. Отсутствуют методические разработки по организации и проведению аудита расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам. Данные причины ставят вопрос разработки методических, методологических, правовых основ аудита расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам, достаточно актуальным.

В связи с вышеизложенными аспектами, разработаны ряд мер по совершенствованию аудита расчетов с бюджетом по налогам (рис. 1).

В качестве путей совершенствования аудита расчетов с бюджетом по налогам в вопросах четкой методологии отметим 2 принципиально новых подхода к организации и проведению аудита.

Во-первых, на этапе планирования целесообразно разбить сегмент аудита

- налоговые обязательства на подсегменты по видам налогов. Для выбора проверяемых подсегментов используется усовершенствованная матрица (рис. 2), разработана ведущей консалтинговой компанией Boston Consulting Group (Бостон Консалтинг Групп). В основу расчетов положен подход, предложенный компанией General Electric (Дженерал Электрик), которая разработала матрицу для анализа собственного диверсифицированного портфеля (при участии консалтинговой фирмы McKensy and Company (МакКенси энд Компани). Матрица для выявления наиболее значимых налогов представляет собой девятиклеточную матрицу, расположенную в двухмерной системе координат – значимости налогов и зоны риска, причем оба элемента ее вертикального и горизонтального построения характеризуются комплексом величин



Рис. 1. Проблемы и пути совершенствования аудита расчетов с бюджетом

Примечание – рисунок составлен автором по данным источника [5]

Зона риска	высокая	самая высокая	более высокая	средняя	
	средняя	более высокая	средняя	более низкая	
	низкая	средняя	более низкая	самая низкая	
	0	высокая	средняя	низкая	x
Значимость налога					

Рис. 2. Определение приемлемого уровня налоговых обязательств

Примечание – рисунок составлен автором по данным источника [5]

Во-вторых, для определения уровня значимости налогов предлагается использовать метод анализа иерархий. Результаты проведенного анализа используются для определения уровня допустимой ошибки по каждому налогу.

Использование на практике приведенной методики планирования аудита расчетов с бюджетом по налогам даст возможность значительно сократить затраты труда на проведение аудита и повысить его эффективность.

Литература

1. Налоговый кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах» от 10 декабря 2008 г. №99-IV
2. Нурсеитов Э.О. Аудит. Краткое руководство, 2013
3. Крамаренко Т.Н., Нуржанова Б.Т. Контроль налоговых органов за деятельностью предприятий: учебное пособие / - Астана : Фолиант, 2009. - 152 с. - ISBN 9965358176
4. Юсупов У.Б. Диссертационная работа «Қазақстан Республикасындағы салық есебін ұйымдастырудың жетілдіру», 2013
5. Джаншанло Р.Е. Анализ финансового положения организаций. Учебное пособие, 2014.



*Сапиева А.М., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Айтжосжина Л.Ж., к.э.н., доцент*

ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В КАЗАХСТАНЕ

В настоящее время все организации, независимо от их вида, форм собственности и подчиненности, ведут бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций согласно действующему законодательству и нормативным документам.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

По этому одним из приоритетных направлений в Республике Казахстан был определен ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). [11]

Организация бухгалтерского учета представляет собой систему условий и слагаемых построения учетного процесса и организацию работы исполнителей в целях получения достоверной и своевременной информации о деятельности предприятия.

На предприятиях бухгалтерский учет осуществляет специальная служба – бухгалтерия. Это самостоятельное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером или находящиеся подотчетности финансового директора. Бухгалтерская служба в своей деятельности регламентируется различными нормативными-правовыми, законодательными актами, одними из которых являются международные стандарты финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности - стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности. Это постоянно обновляемая система, которая подвержена изменениям как редакционно, так и по содержанию стандартов. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности.

Отличительной особенностью МСФО является разнообразие подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др.

Необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчетности и Международные стандарты аудита определяется общей политикой государства и стратегией реформ, ориентированных на построение рыночной экономики в Казахстане. Следовательно, интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Проблема несоответствия отдельных положений бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только Казахстану. Она носит глобальный характер. В процессе работы составителей и

пользователей финансовых отчетов во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета. В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах-членах сообщества, т.е. находились в относительной “гармонии” друг с другом. Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

Вообще, стандарт - документ, разработанный на основе согласия заинтересованных сторон, в котором устанавливаются для всеобщего и многократного использования правила, общие принципы или характеристики, касающиеся различных видов деятельности или их результатов.

Статья 1 Закона Республики Казахстан от 28.02.2007 г. № 234-III “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” вводит в обращение такие понятия, как: стандарт финансовой отчетности - документ, устанавливающий принципы и методы ведения бухучета и составления финансовой отчетности; национальные стандарты финансовой отчетности (далее национальные стандарты) - стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом; международные стандарты финансовой отчетности (далее международные стандарты) - стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности [3].

Исходя из этого, можно сделать вывод, что стандарты финансовой отчетности в Республике Казахстан состоят из национальных стандартов финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности [10, с.27].

Национальные стандарты финансовой отчетности - стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом. На сегодня разработан и утвержден приказом МФ РК от 31 января 2013 года №50 утвержден единый Национальный стандарт финансовой отчетности (НСФО). В связи с принятием НСФО признаются утратившим силу ранее действующие НСФО 1 и НСФО 2.

Новый НСФО определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности субъектами малого предпринимательства, а также юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой.

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности субъекта основывается на принципах начисления и непрерывности. Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов.

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета.

При переходе на ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с настоящим Стандартом, когда субъект был освобожден от ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, на дату перехода составляется первоначальный баланс.

При освобождении от ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, за субъектом сохраняются обязательства по составлению и хранению первичных учетных документов.

Международные стандарты финансовой отчетности - это правила, рекомендованные к применению странами, входящими в состав Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, что позволяет в большинстве случаев сохранять национальные особенности учета при применении международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На развитие Международных стандартов оказывают влияние периоды принятия, сложившиеся традиции стандартизации учета, действующая практика ведения учета того или иного объекта и др. обстоятельства [12, с.470].

Периодический пересмотр стандартов, который связан с давностью их применения и необходи-

мостью изменений на основе развития теории и практики учета, также оказывает свою роль на процесс стандартизации учета.

В ряде стран, где темпы инфляции незначительны, компании имеют право самостоятельно принимать решения о целесообразности отражения в учете и отчетности последствий инфляции. В некоторых странах выборочно корректируются только отдельные статьи баланса, информирующие об основных средствах, долгосрочных капитальных и финансовых вложениях.

Что касается национальных стандартов, то в их разработке принимают участие различные структуры, среди которых ассоциации бухгалтеров и аудиторов, законодательные органы, биржевые комиссии, центральные банки, институты и другие научные учреждения, налоговые органы. При этом степень участия в разработке стандартов учета их различна. По результатам исследований, проведенных президентом Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Египта М. Яхья на основе анализа 21 страны, ведущая роль в этом деле принадлежит профессиональным бухгалтерским организациям - 32%, законодательным органам – 18%, биржевым комиссиям – 14%, центральным банкам – 13%, налоговым ведомствам – 9%, другим структурам - 14%.

Наличие такого количества структур порождает определенные проблемы, которые сводятся к дублированию работ по созданию стандартов, осложняя процесс гармонизации учета. Поэтому многие страны предпочитают Международные стандарты.

Отличительной особенностью МСФО является разнообразие подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др. В силу многих причин МСФО находятся под влиянием практики ведения учета в разных странах, а в особенности в США.

Появление Международных бухгалтерских стандартов связано, прежде всего, с такими объективными предпосылками, как:

1. интеграция, взаимозависимость, взаимообусловленность мировой экономики и повсеместная необходимость в финансовом и инвестиционном рынках;
2. расширение деятельности транснациональных корпораций, интегрированных совместных предприятий, корпораций и взаимное проникновение капиталов различных стран;
3. развитие мировых производительных сил до всеобъемлющего, глобального и интернационального уровня;
4. свободная конвертация валюты ведущих стран, а также введение единой европейской валюты;
5. необходимость единых подходов, таких как унификация и стандартизация, в реализации межнациональных программ в социальной, экономической, финансовой сферах и управлении экономическими процессами;
6. невозможность оставаться в рамках национальных принципов и правил;
7. желание иметь сопоставимую, понятную информацию для принятия правильных решений, не затрачивая значительные средства для приведения отчетности в соответствии с международными правилами или национальными нормами страны-партнера [9, с.467].

История создания международных стандартов связана с деятельностью Комитета по международным стандартам (КМСФО), который был организован соглашением между профессиональными объединениями бухгалтеров из ряда стран (Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Голландия, США, Великобритания и Ирландия). Датой создания КМСФО официально принято считать 29 июня 1973 г. Комитет зарегистрирован как организация частного сектора в г. Лондоне, а его нынешний устав утвержден 11 октября 1992 г.

Основными целями функционирования КМСФО являются:

- формулировать и публиковать, исходя из общественных интересов, стандарты финансовой отчетности, которые должны соблюдаться при подготовке и представлении финансовых отчетов, и стимулировать повсеместное принятие и соблюдение;
- проводить работу по улучшению и гармонизации норм, стандартов учета и процедур, связанных с представлением финансовых отчетов [12, с.482].

КМСФО представляет собой стройную организационную систему, которую отличает относительная стабильность функционирования. Происходящие позитивные изменения в международном

экономическом сотрудничестве вносят соответствующие корректировки и в систему МСФО. В частности, в 1993-2000 гг. были внесены уточнения в смысловое содержание стандартов и пересмотрены многие их структурные позиции. К примеру, из 33 стандартов, действовавших в 2000 г. у 9 в последние годы пришлось изменить название и у отдельных - содержание, которое существенно отличается от прежнего варианта.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной комиссией по ценным бумагам, в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах.

Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим, финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

Быстрые изменения в мировой экономической ситуации, произошедшие за последние десятилетия, в большей степени изменили подходы, применяемые странами при создании правил для бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Рынки капитала расширяются за пределами национальных границ, процессы интеграции укрепляются в связи с развитием национальных экономик. Расцвет рынков капитала требует высокой степени понимания инвесторами их тенденций развития, уверенности в их укреплении, стабильности и ликвидности. Принятие единого пакета международных стандартов финансовой отчетности способствует сокращению расходов организаций по привлечению инвестиций благодаря сокращению стоимости кредитов и административных расходов по подготовке отчетности по стандартам, которые не важны для инвесторов [13, с.4].

Начиная с 2005 года все компании стран Европейского союза, чьи акции котируются на биржах, составляют консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Исключение сделано лишь для предприятий, использующих Общепринятые принципы бухгалтерского учета (далее - ГААП) США, а также для фирм, у которых на биржах котируются только долговые обязательства (облигации). Такие предприятия перешли на МСФО с 2007 года. По мнению Евросоюза, введение МСФО позволит устранить барьеры при международной торговле ценными бумагами, обеспечив единообразие, достоверность, прозрачность и сравнимость финансовой отчетности в странах ЕС. Планы Европейского союза затрагивают почти 8700 зарегистрированных на европейских биржах компаний, что составляет около 25% мировой рыночной капитализации.

Считается, что международные стандарты финансовой отчетности являются наиболее разработанными и продвинутыми бухгалтерскими стандартами в мире. Именно поэтому во многих странах, например в Австралии, Германии и Великобритании, иностранные эмитенты могут представлять свою отчетность на бирже в соответствии не с национальными стандартами этих стран, а с международными стандартами. В других государствах, например в Канаде, Японии и США, это также допускается, однако компании, готовящие отчетность по МСФО, дополнительно должны представлять список ее отличий от отчетности, которая была бы подготовлена в соответствии с национальными стандартами этих стран. В некоторых странах (например, Чехии, странах Балтии) отчетность по МСФО должны составлять все крупные предприятия. В Казахстане с 2003 года все финансовые организации, с 2005 года – акционерные общества, а с 2006 года – иные организации (кроме государственных учреждений) должны были готовить отчетность по МСФО.

Вполне возможно, что в ближайшем будущем проблема освоения МСФО коснется не только европейских компаний.

Согласно программе гармонизации в ГААП США и МСФО будут внесены изменения, устраняющие определенные расхождения между двумя системами стандартов. Со временем планируется полная ликвидация существующих различий между ними. Учитывая, что на долю США приходится около 52% мировой рыночной капитализации, МСФО имеют реальный шанс стать действительно всемирными стандартами учета [13, с.5].

В контексте со сказанным следует особо отметить, что международные стандарты, регламентируя практически все аспекты деятельности предприятий, не могут охватить достаточно обширные области его функционирования, поскольку представлены лишь в общем виде. Поэтому, изучая МСФО, нужно не забывать, что их применение позволяет предприятию выбрать наиболее используемые общепринятые варианты [12, с.468].

Отсюда учетная и отчетная информации, формируемые согласно МСФО имеют ряд преимуществ. Их объективными преимуществами перед национальными стандартами в отдельных странах являются:

- четкая экономическая логика;
- обобщение современной мировой практики в области учета;
- простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире.
- прозрачность, полезность информации и регламентация раскрываемого объема, помогающая пользователю принимать обоснованные решения;
- сокращение времени и других затрат, включая и материальные, для разработки национальных;
- повышение ответственности и расширение объема знаний, навыков и полномочий бухгалтеров, которые способны повысить достоверность и значимость учета для устойчивого роста экономики республики;
- развитие сотрудничества с другими странами посредством информационной открытости информации, снижения рисков и повышения доверия;
- объединение экономик различных стран на основе формирования качественной сопоставимой финансовой информации;
- приближение экономической интеграции и гармонизации учета и отчетности, обобщенный характер стандартов;

При этом международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, но и снизить затраты по привлечению капитала. Известно, что рыночная цена капитала определяется двумя основными факторами: перспективной отдачей и рисками. Некоторые из рисков действительно характерны для деятельности самих компаний, однако есть и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая, сохраняя капитал, фактически приумножает его. Это объясняется тем, что инвесторы согласны получать чуть более низкие доходы, зная, что большая открытость информации снижает их риски.

Совокупность данных преимуществ во многом обеспечивает стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета.

В целом стандартизация учетной системы - это объективная потребность, которая заключается в исследовании, классификации и группировке существующих в различных странах систем учета и разработке рекомендаций по совершенствованию учета и отчетности. При этом в каждой стране принята своя национальная система учета, в определенной мере ориентированная на общие принципы [сейд, с.468].

Учитывая позитивные стороны в процессах стандартизации учета, нельзя не отметить и о таких тенденциях, которые имеют место или могут возникнуть в обозримом будущем:

- постоянное видоизменение процесса стандартизации под давлением изменяющихся обстоятельств;
- интенсивное лоббирование со стороны тех, кто составляет финансовую отчетность (компаний и банков);
- увеличение числа и расширение круга заинтересованных сторон в процессе установления учетных стандартов [12, с.489].

Следовательно, можно сказать, что целью введения МСФО в отечественную систему бухгалтерского учета как основы информационной базы является сведение к минимуму национальных различий отчетности и обеспечение надежности информации для принятия решений различными пользователями. Мировой опыт показывает, что такие качественные характеристики как понят-

ность, уместность, надежность и сопоставимость, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием международных стандартов или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Экономическая перспектива применения МСФО и МСА заключается в более эффективном распределении капитала, более широком выборе капиталовложений и росте их рентабельности, упрощается выход на мировой рынок, появляется возможность снижения затрат на привлечение капитала. Что в следствие приведет к развитию новых бизнес структур, появлению новых рабочих мест, снижению безработицы, повышению конкурентоспособности казахстанских организаций на международных рынках, к экономическому росту страны в целом [13, с.7].

Таким образом, внедрение МСФО обусловлено интеграцией Казахстана в мировую экономику и вступлением в ВТО, направлено на усиление казахстанских организаций на международных рынках [9].

Литература

1. Послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана “Рост благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики” от 6 февраля 2012.
2. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Особенная часть). Комментарий (постатейный). – 2-е изд., испр. и доп. / Под ред. М.К.Сулейменова, Ю.Г.Басина. – Алматы: Жеті жар.
3. Закон Республики Казахстан от 28.02.07 “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” №234-III. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 г. № 235-III).
4. Приказ Министра финансов РК от 21.06.2007 г. №217 “Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2”.
5. Приказ Министра финансов РК от 22.06.2007 г. №221 “Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета”.
6. Приказ Министра финансов РК от 23.05.2007 г. №185 “Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета”
7. Скала В.И., Скала Н.В., Нам Г.М. Национальная система бухгалтерского учета в Республике Казахстан. ТОО “Издательство LEM”. – Алматы, 2007. ч.1 – 420 с.
8. Алимбетов Н., председатель Палаты профессиональных бухгалтеров РК, член рабочей группы Министерства финансов РК и Мажилиса Парламента РК по разработке Закона “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” / МАРТ 2007 / № 12 / БЮЛЛЕТЕНЬ БУХГАЛТЕРА
9. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. – Алматы: ТОО “Издательство LEM”, 2005.- 548с.
10. Концепция развития системы бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан на 2007-2009 гг.
11. Кутера М.И. Теория бухгалтерского учета, с.59.
12. Владимирова Т.В. и др. Теория бухгалтерского учёта: - Москва: Издательство “Экзамен”, 2005. – 320 с.
13. Глушков И.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Москва, “КНОРУС”, Новосибирск, “ЭКОР”, 2001 г – 225с.



*Ситназарова Д. К., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Юсупов У. Б., доктор PhD*

СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЙ В КАЗАХСТАНЕ И РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

Подходный налог один классических видов налогов. Основное распространение он получил в XIX и XX веках в странах Западной Европы. Налог на прибыль акционерных обществ (корпорационный налог) был распространен в развитых странах в связи с развитием форм деятельности, основанных на принципе ограниченной ответственности. Среди прямых налогов в Казахстане большой удельный вес принадлежит корпоративному подоходному налогу с юридических лиц. Корпоративный подоходный налог имеет свои особенности.

- 1) Корпоративный подоходный налог – это условно - переменный налог, так как зависит

прямо от уровня производства и иных экономических показателей, связанных с деловой активностью предприятия.

2) Корпоративный подоходный налог относится также к категории личных налогов, которые позволяют учитывать фактическую платежеспособность плательщика, так как источником уплаты выступают полученные им деньги.

3) Корпоративный подоходный налог – это общегосударственный налог, так как устанавливается центральными органами.

4) Корпоративный подоходный налог в РК играет роль общего налога, то есть поступает в бюджет и там обезличивается.

5) Корпоративный подоходный налог – это глобальный налог, то есть объектом обложения является совокупный доход, независимо от источника и способа его получения. В Республике Казахстан, как правило, используется глобальная система налогообложения.

6) Он относится к категории прямых налогов, то есть его окончательная сумма целиком и полностью зависит от конечного финансового результата хозяйственной деятельности предприятия – прибыли или убытка [1, с.143].

Объект обложения корпорационным налогом – валовой доход предприятия, за исключением фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, совершенных с целью получения доходов. От корпорационного налога, как правило, освобождаются организации, в соответствии с уставом не ставящие своей целью получение прибыли. К таким организациям относятся различного рода ассоциации, фонды, партии, клубы и иные объединения при соблюдении следующих условий: они не допускают возврата средств, внесенных учредителями, не распределяют в их пользу получаемые доходы, не накапливают в какой-либо форме доходы, а используют их в установленном порядке на цели, предусмотренные уставом. Нарушение хотя бы одного из вышеперечисленных условий приводит к потере безналогового статуса, и все доходы, полученные организацией в период, когда произошло такое нарушение, могут подлежать обложению корпорационным налогом.

Согласно введенному в действие с 1 января 2009 г. Налоговому кодексу Казахстана в совокупный годовой доход включаются все виды доходов налогоплательщика. Кодекс содержит открытый перечень таких доходов. В одних случаях под доходом понимаются валовые доходы, в других – чистые (превышение положительных курсовых разниц над отрицательными, превышение доходов над расходами, полученными при эксплуатации объектов социальной сферы), а также остатки по некоторым счетам, возникающие как результат особенностей учета. Технически это корректно, хотя и затрудняет восприятие общего понятия дохода.

Система налогообложения прибыли компаний во всех странах тесно увязана с системой подоходного налогообложения физических лиц. В ряде стран корпорационный налог рассматривается не как самостоятельный вид налогообложения, а как своеобразная надбавка (дополнительный элемент) к подоходному налогообложению физических лиц. В качестве примера можно назвать США, где большинство норм, регулирующих обложение корпорационным налогом, построено на принципах налогообложения физических лиц, и постановления судов по подоходному налогу с физических лиц автоматически применяются в делах, связанных с корпорационным налогом. Взаимодействие подоходного налогообложения физических и юридических лиц может быть построено на принципах:

- 1) полного освобождения от налога распределяемой прибыли;
- 2) налогообложения прибыли на уровне акционеров;
- 3) уменьшения налогообложения прибыли на уровне компании;
- 4) организации системы двойного налогообложения, как прибыли акционерного общества, так и личного дохода.

Система полного освобождения от налога распределяемой прибыли может быть организована как на уровне компаний, так и на уровне акционеров. Система уменьшения налогообложения прибыли на уровне акционеров может основываться на использовании системы зачета (налогового кредита) налога, уплаченного компанией в отношении распределяемой прибыли. Сумма налого-

вого зачета (кредита) включается в совокупный налогооблагаемый доход физического лица, но вычитается из облагаемого дохода корпорации. Система уменьшения налогообложения прибыли на уровне компании может строиться как на основе разных ставок, применяемых для распределяемой (низкая ставка) и нераспределяемой прибыли (повышенная ставка), так и на основе частичного освобождения от налогообложения распределяемой прибыли. Система двух ставок для распределяемой и нераспределяемой прибыли компаний используется в Германии. Система экономического двойного налогообложения корпорационным и личным подоходным налогом (так называемая классическая система налогообложения) предполагает последовательное обложение как дохода корпорации, так и дохода акционера. Однако последнюю систему не следует считать менее благоприятной для физических лиц, так как именно при классической системе обычно используется пониженный по сравнению с другими системами уровень ставок налогообложения дивидендов. На практике многие страны используют комбинации указанных систем освобождения от налогов прибыли на определенных уровнях.

Налоги на доходы юридических лиц могут вводиться как на центральном, так и на региональном, а зачастую и на местном уровнях. В ряде стран подоходные налоги с юридических лиц относятся к основным источникам доходов центральных (федеральных, конфедеральных) бюджетов. На уровне регионов (штатов, земель, провинций, кантонов) применяются как самостоятельные подоходные налоги с юридических лиц, так и региональные надбавки к центральным налогам.

Ставки центральных налогов на прибыль юридических лиц, как правило, являются пропорциональными, их уровень в зависимости от применения систем зачетов колеблется от 15% в Нидерландах до 42% в Германии [2].

Корпоративный налог в Великобритании был введен в 1965 году. Корпоративный налог заменил ранее действующую систему налогообложения предприятий в Великобритании. Корпоративный налог исчисляется со всей прибыли предприятий-резидентов (исключения составляют партнерства, которые облагаются подоходным налогом физических лиц), полученной ими в течение всего налогового периода. Резидентная компания - это компания, основным органом управления которой находится в стране, где осуществляется и контролируется ее деятельность. Корпоративный налог не платится неработающими компаниями, но такие компании обязаны предоставлять отчетность в налоговые органы Великобритании. Корпоративный налог начисляется за 12 месяцев в конце финансового года каждой компании и должен быть уплачен в течение девяти месяцев после окончания налогового периода. По Великобритании основная ставка налога на доходы корпорации составляет 28 %. Эта норма относится ко всем инвестиционным холдинговым и другим компаниям с налогооблагаемой прибылью выше 1,5 миллионов фунтов стерлингов. Налоговый период по корпорационному налогу соответствует финансовому году, который длится с 1 апреля до 31 марта. Крупные компании обязаны платить налог в четыре взноса. Крупная компания – это компания с прибылью превышающей 1,5 миллионов фунтов стерлингов.

Реформы корпоративного подоходного налога, произведенные в странах-членах Европейского Союза с 1980, влекут за собой более низкие установленные законом налоговые ставки и снижения налогов за счет увеличения сумм на износ относимых в резерв предприятия. Несколько стран, включая Великобританию, уменьшили налоговые ставки для малых и средних предприятий, считая данную меру побудительным стимулом, влияющим на инвестиционные решения СМБ[3]. Необходимое условие для обложения корпорационным налогом - коммерческая деятельность, осуществляемая юридическим лицом. Определение коммерческой или промышленной деятельности дается в нормах гражданского и налогового законодательства страны. Во Франции, например, под коммерческой (промышленной) деятельностью понимается деятельность, связанная с продажей, перепродажей, подрядом, предоставлением услуг, посредничеством, ведением банковских страховых и других операций, добычей сырья, его переработкой, производством готовой продукции или полуфабрикатов, перевозкой, хранением, осуществлением ремесленного производства. Доля налога на прибыль акционерных обществ в общей сумме налоговых поступлений во Франции составляет 10% и имеет тенденцию к снижению. Это связано с постоянным снижением ставки. Данный налог применяется к акционерным обществам. Доход юридических

лиц, не являющихся акционерными обществами, облагается по правилам налогообложения физических лиц. Ставка составляет 34% к сумме налогооблагаемого дохода и 42%, если этот доход идет на выплату дивидендов, а не на развитие. Такую систему целесообразно применить в Казахстане для обеспечения расширенного воспроизводства капитала, вложения полученных дивидендов акционерами в развитие приоритетных отраслей хозяйствования.

Важное значение для определения уровня налогового бремени по корпорационному налогу имеют законодательно установленные режимы зачета или компенсации понесенных убытков. Как правило, убытки подразделяются на коммерческие (по текущей деятельности) и некоммерческие, включающие потерю капитала (уменьшение стоимости), потерю дохода от земельной собственности. Коммерческие убытки подлежат вычету из дохода отчетного периода, а также могут быть перенесены на будущие периоды. Некоммерческие убытки подлежат вычету только в определенных размерах и принимаются в зачет только в отношении доходов от прироста стоимости определенных активов. Другими словами, уменьшение стоимости капитала может быть компенсировано лишь путем вычета из дохода от прироста капитала того же вида активов за один и тот же период. Возможности зачетов в отношении доходов от прироста капитала в будущие периоды ограничены[4].

В соответствии с исследованиями ученых мира для каждого сокращения на десять процентов деловых налогов страна получает 2 % в дополнительных инвестициях и приблизительно 1 % в росте ВВП. А также ожидается приток иностранных инвестиций, активизируется предпринимательская деятельность. В частности сокращение на десять процентов налогов увеличивает число фирм на 15 % [5]. С текущим экономическим кризисом эти числа становятся еще более интересными. Казахстанское правительство, снижая ставку КПН в 2009 году спроектировало экономический рост в стране, а именно прирост ВВП в 2009 году составил 1,2 %, в 2010 году -7%. Объем инвестиций в основной капитал в январе – декабре 2009 года составил 4546,9 млрд.тенге, что на 2,1 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. С января – декабрь 2010 года инвестиции составили 4773, 2 млрд.тенге, соответственно на 4,7 % инвестиции возросли по сравнению с предыдущим годом. Инвестиции в основной капитал, главным образом, были направлены в промышленность (55,6 % от общего объема), а именно горнодобывающий сектор -36%, обрабатывающий сектор -9,1 %. Количество зарегистрированных юридических лиц на 1 января 2010 года составило 298028 единиц, по сравнению с прошлым годом эта цифра увеличилась на 5,0 %. Отсюда следует, что результат корректировок в налогообложении по отношению к корпоративному подоходному налогу влияет на инвестиции и предпринимательство, как один из главных вопросов и в государственных финансах (государственном бюджете) и в развитии экономики.

Литература

1. Донских А.В., Конопьянова Г.А. Система налогообложения предприятия и пути ее оптимизации // Вестник КАСУ. –2005. –№ 4. –С. 142.
2. Черник Д.Г. Налоговые системы зарубежных стран: учебник для вузов /под ред. проф. В.Г. Князева, проф. Д.Г. Черника. -2-е изд., перераб. И доп.-М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1997. –191 с.
3. Толкушкин А.В. Первоначальная налоговая скидка // Энциклопедия российского и международного налогообложения. –2003. -912 с. <http://vocabulary.ru/dictionary/952/word/pervonachalnaja-nalogovaja-skidka33>Бобоев М.Р.,
4. Мамбеталиев Н.Т., Тютюрюков Н.Н.Налоговые системы зарубежных стран: Содружество Независимых Государств. –М.: Гелиос АРВ, 2002.–436 с.
5. Гончаренко Л.И. Налог на прибыль (доход) организации: проблемы выбора объекта обложения / /Финансы. –2001. –№ 7. –С. 15.



АУДИТТІҢ ДАМУ ЖОЛДАРЫ

Аудит – бұл біздің еліміздегі акционерлік қоғамдардың, серіктестіктердің және басқа да шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметін экономикалық талдаудың және қаржылық бақылаудың салыстырмалы түрдегі жаңа бағыты. Бұрын бақылау мен тексеру қызметі жүзеге асырылмаған деп айтуға болмайды. Алайда операциялық мазмұны жағынан бір-біріне жақын болса да, ревизия мен аудит екеуі бір ұғымды білдірмейді.

Аудит – бақылаудың шығармашылық дамуы. Ол экономикалық бақылаудың формалары мен түрлерін кемітпей, керісінше толықтырады [1].

Аудиторлық іс экономикалық талдау, кешенді құжаттық тесеру, балансты немесе сот-бухгалтерлік сараптаманы есеппен тексеру туралы біздің ұғымымыздан бөлек болса да, аудитор өзінің міндетін жүзеге асыру барысында аталғандардың және есептік, бақылаушы талдаманы тәжірибе салаларының рәсімдерін пайдаланады. Белгілі ғалым Х.В.Соколовтың айтуынша, тексерудің мақсаты - кемшіліктерді құрту және жамандықты жою, ал аудиттің мақсаты - кемшіліктерді кеміту және жамандықты шектеу.

Әкімшілік құқығы бар және сатылас байланысты ұстанатын тексерушіні клиент өз қалауымен таңдайды және олардың арасындағы қарым-қатынас деңгейлес байланысқа жол ашатын азаматтық құқықпен реттеледі.

Тексеру мен бақылау түсініктеріне қарағанда, аудит ұғымының аясы кең, өйткені бұл ұғым қаржылық көрсеткіштердің шындыққа жанасымдығын тесеруді ғана білдірмей, ғылыми негізде шығындарды ұтымды ету мен табысты оңтайландыру үшін шаруашылық қызметті жақсарту бойынша ұсынстарды әзірлеу ісін де қамтиды. Аудитке келісімшарт негізінде жүзеге асырылатын, оның ішінде, бухгалтерлік есеп, ішкі бақылау және қаржылық есептілікті жасау жағдайын тексеретін, кеңес беретін бизнес сараптамасының өзінше бір түрі ретінде анықтама беруге болады.

Бизнес аудитін жүргізу үшін белгілі бір салалар мен компаниялар іс-әрекетінің жағдайы туралы шындыққа жанасымды ақпарат алудың ауқымды мәселелерін жан-жақты зерделеу қажет [2].

Америкалық бухгалтерлер ассоциациясы комитеті бухгалтерлік есептің негізгі тұжырымдамасы бойынша (ААА) аудитке мынадай анықтама берді: «Аудит – бұл экономикалық іс-әрекеттер мен оқиғалар туралы объективті деректердің бағалауын, оның деңгейінің белгілі бір өлшемге (критерийге) сәйкесітігін алудың және мүдделі пайдаланушылардың нәтижелерін ұсынатын үдеріс».

Классикалық ұғымда аудит – кәсіпорында жұмыс істемейтін маманданған тәуелсіз аудитор жүзеге асыратын ешкімге тәуелсіз сырттай қаржылық бақылау.

Мұндай кәсіби бақылау аудитке деген қажеттілік көптеген жағдайларға байланысты артып отыр:

1. Кәсіпкерліктің дамуы мен капитал өсуінің әсері.
 2. Өзін-өзі реттеуге ұмтылатын ұйымдар санының арта түсуі.
 3. Экономикалық тұрақтылықты, меншік иеленушіліктерге және кредиторға олардың салған ақшаларының сақталуына кепілдік беруді қамтамасыз ететін жағдай тудырудың қажеттілігі.
 4. Компаниялардың операциясы көп әрі күрделі болуы мүмкін. пайдаланушылар ол туралы ақпаратты дербес алуға мүмкіндігі болмағандықтан аудиторлардың қызметіне мұқтаж.
 5. Қаржылық ақпаратты пайдаланушылар компанияның есептік жазбаларына әдетте қолдары жете бермейді және олардың тиісті тәжірибелері жиі бола бермейді.
 6. Пайдаланушылар қабылдайтын шешімнің салдары өздері үшін өте маңызды болуы мүмкін, сондықтан да аудитор арқылы алатын ақпараттың толық болуы мен анықтығы оларға ауадай қажет.
- Мемлекеттің, аймақтың экономикалық жағдайы, белгілі бір салалар мен шаруашылық жүргізуші субъектілер іс-әрекетінің жағдайы туралы мәліметтерді алу бірқатар әдістемелік тәсілдемелер мен нұсқалар бойынша Бизнесі білу 310 Халықаралық аудит стандартында ашып көрсетілген. Осы арада бизнес аудитін озық ұйымдастыруды жетілдірумен байланысты теориялық және іс-тәжірибе сипаттарындағы бірқатар мәселелер пайда болады.

Тұтастай алғанда аудитті және талдауды уақытылы жүзеге асыру шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметін қаржы-несие, материалдық-техникалық қамтамасыз етудің, өндірісті ұйымдастырудың тиімділігін арттыруға ықпалын тигізеді. Бүгінгі таңда бизнестің жағдайы мен дамуына субъектілердің өзінен басқа мемлекеттік, қаржы, несие, ведомстволық, салық және басқа да органдар белсенді әсер етуі мүмкін.

Бизнесті басқару жүйесін нарықтық экономиканың шаруашылық тетігінің құрамдас бөлігі ретінде қарастыру қажет.

Нарықтық экономика жағдайындағы бизнестің кәсіби аудитін дамыту мәселесінің көп қырлы болуы мына аспектілерді зерделеу үшін бөліп көрсетуге мүмкіндік тудырады:

1. *Теориялық:* кәсіби аудиттің мәнін, мазмұнын және түрін, оның бақылаушы-талдамалық қызметінің басқа да шектес ғылымдармен және салалармен өзара байланысын анықтау; аудиттің нұсқаларын, түрлерін және типтерін ғылыми жіктеу; аудиттің даму тенденциясын, тетіктерін, мәселелерін зерттеу; бизнес аудиті мен таңдауының принциптері мен компоненттерін, постулаттарын нақтылай түсу, тұжырымдамасын әзірлеу.

2. *Әдіснамалық:* аудиттің жалпы және жеке әдістемелерін анықтау, бизнес жағдайын талдау, көрсеткіштер жүйесін, өлшемдерін, әдістерін таңдау, экономикалық әлеуетті пайдалану тиімділігіне әсер ететін факторларды анықтау және шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметін жақсарту бойынша ұсыныстарды әзірлеу.

3. *Ұйымдастырушылық:* бизнес аудитін жүргізу мен жоспарлау механизмдерінің құқықтық-нормативтік және ақпараттық базаларының

мағынасын ашу; аудиторлық бақылаушы-талдамалық қызметтердің технологиясы мен нақты рәсімін жетілдіру бойынша ұсыныстарды әзірлеу [3].

Бизнестің кәсіби аудит мәселесін зерттеу аспектілерінің жалпы шарттарына жататындар:

- бизнесті басқарумен байланысты шаруашылық операциялары мен үдерістірінің аудитін жүргізу үшін алға қойылған мақсаттарға қол жеткізу;

- шаруашылық қызмет нәтижелерін бақылаудың, талдаудың, есептеудің озық әдістерін анықтау;

- қаржылық-экономикалық талдау мен аудиттің озық түрлерін қолданатын салаларды ұлғайту әрі оған енгізу;

- бақылаушы-талдамалық жұмыстарды жақсарту бойынша халықаралық озық іс-тәжірибелерді жалпылау;

- бизнестің кәсіби аудитін жүргізудің техникасы мен технологиясын, ұйымдық құрылымын жетілдіру;

- бастапқы мәліметтерді алу мен өндеуде ЭЕМ-ді және экономикалық-математикалық әдістерді қолдану, шаруашылық жүргізуші субъектілер қызметін басқару жүйесін оңтайландыру.

Кәсіби аудиттің даму проблемалары мен осы аспектілердің өзара тығыз байланыстарын мұқият зерделеу ұлттық экономиканың нақты секторындағы шаруашылық жүргізуші субъектілердің жабдықтаушылық, өндірістік, қаржылық және өткізушілік қызметтерінде болатын оқиғалар мен үдерістердің ерекшеліктерін ескеру арқылы оның ұйымдастырылуын жетілдіру бойынша ұсыныстарды жасау мен әзірлеуді тереңдетіп зерттеудің әдістемелік негізіне қызмет етеді [4].

Нарықтық экономикада жағдайында тек белгіленген параметрлердің сәйкесетіндігін тексеру ғана емес, сонымен қатар шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметтерін жақсарту бойынша ғылыми негізделген ұсыныстар әзірлеуді, оларға кеңес беруді және басқадай жоғары кәсіби деңгейде тиісті аудиторлық қызмет көрсетуді талап етеді [5].

Аудит термині латынның «audio» - « тындап тұр» деген сөзінен шыққан.

АҚШ, Жапония, Ұлыбритания, Германия және Франция сияқты нарықтық экономикасы алдыңғы қатарлы елдердегі аудиторлық қызмет дамуының озық тәжірибесі көрсеткендей, кеңес берушілік, зерттеушілік және басқа ілеспе қызметтер мөлшерінің өсуі қарқын алып келеді. аса ірі халықаралық аудиторлық фирмалардың, оның ішіне үлкен төрттік те кіреді, өз ассортименттерінде кәсіби аудиторлық қызмет көрсетудің және әр қилы көмек түрлерінің 50-ден астам атауы бар.

Аудиторлық кеңес беру қызметінің әлемдік нарығы үлкен өзгерістерге ұшырауы әбден ықтимал. Көптеген елдерде үлкен төрттік қызметі ауқымының кеңейгеніне және күшеюіне наразылық аңға-

рылады. Батыстық іскер топтардың пікірінше, аса ірі халықаралық фирмалардың қызметін шоғырландыру, оларды одан ары біріктіру немесе бөлу нәтижесінде аудиторлық қызметтің сапасы төмендемесе, артпайды екен. Аудит саласындағы оқиғаларды дамытатын басқа нұсқалардың ішінен әлемдік ауқымда аудиторлық және консалтингтік бизнестің бөлінуі, растаушы аудиттің, сәйкесінше аудит пен қаржылық есептілік аудиті көлемдерінің кемуі ықтимал екенін айта кету керек.

Экономикалық әдебиеттерде аудиттің түрлері мен нұсқаларын жіктеудің әр түрлі тәсілдемелері бар. Мынадай негізгі белгілер бойынша аудит түлерін жіктеу әлдеқайда орнықты болады:

1) аудитті дамытудың эволюциялық кезеңдерімен: растаушы, жүйелі - бағдарлы және тәуекелге негізделген;

2) құқықтық негізде: міндетті, бастамашылық;

3) қолданылу салаларымен: жалпы, банктік, сақтандыру, қаржылық, өндірістік, маркетингтік;

Аудит жүйесін дамыту өсіп және серпінді дамып келе жатқан мемлекет құруға маңызды жағдай болып табылады. Тұжырымдамада берілген орта мерзімді перспективаға арналған даму жөніндегі негізгі бағыттар бухгалтерлік және аудиторлық мамандықты одан әрі ұдайы қалыптастыру үшін негіз жасайды. Қазақстан нарығы мен қоғамды тұтастай дәйекті және сенімді қаржылық ақпаратпен қамтамасыз ететін кәсіп. Экономика және қоғам игілігіне жұмыс істейтін кәсіп. Концепцияны іске асыру Қазақстан ұйымдарына халықаралық нарық мүмкіндігін толық шамада кеңінен пайдалануға мүмкіндік береді, осылайша ол өзінің бәсекеге қабілеттілігін артады, бұл Қазақстанның ДСҰ-ға кіру қарсанында аса өзекті болып отыр.

Әдебиеттер

1. «Аудиторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы 2006 ж (Өзгертулер мен толықтырулар 22 ақпан 2013 жыл)

2. «Қазақстан аудитінің халықаралық стандарттары» – Алматы 2011 ж (Аудиторлар мен бухгалтерлер федерациясы)

3. Балапанова А.Ж. Аудиттің теориялық негіздері: Оқу құралы. – Алматы: 2009

4. «Стандарттар мен кодекстерді сақтау туралы есептеме», Қазақстан Республикасы, 2011 жыл

5. Абленов Д.О. Аудит негіздері.- Алматы, 2009.


*Тауекелова А. А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Ракаева А.Н., к.э.н.*

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ В УЧЕТЕ

Одним из основных источников представляемых данных об эффективности деятельности компании является система бухгалтерского учета и отчетности. Обеспечение ее надежности и достоверности становится первоочередной задачей. Однако высокая степень волатильности рынка приводит к тому, что действующие учетные системы не в полной мере отвечают потребностям современного бизнеса.

Наиболее важными с точки зрения подготовки финансовой отчетности пользователями информации о деятельности организации являются кредиторы и инвесторы. Ключевая для инвесторов является информация о финансовом положении компании. Предоставляемые данные должны быть достаточно прозрачными и достоверными, для того чтобы инвестор мог определить с гарантированной степенью уверенности, как распоряжаться активом, которым он владеет: удерживать, покупать или продавать, одобрить выбранную политику управления или сменить намеченный курс. Особую актуальность приобретает вопрос определения оптимальной модели оценки различных объектов бухгалтерского учета, которая наилучшим образом отвечает критериям реальной ценности актива или обязательства.

В течение длительного времени элементы финансовой отчетности оценивались по исторической стоимости. За последние десятилетия ситуация начала стремительно меняться, что было вызвано появлением новых более сложных форм финансовых инструментов и финансирования компаний. Стало ясно, что стоимость оцениваемого объекта определяется, прежде всего, ожидаемой экономической выгодой от его использования. То есть цена, которую готов уплатить покупатель за объект сегодня, зависит от финансовых потоков, которые он рассчитывает получить от него в будущем. Подобные процессы определили разнообразие используемых в современных системах учета видов оценок. Среди них в последнее время особое внимание специалисты уделяют использованию справедливой стоимости на различных участках учета.

Существует мнение, что оценка элементов финансовой отчетности по справедливой стоимости - положительный момент для экономики в целом, т.к. соответствующие показатели более достоверно формируют финансовую отчетность организации, а также позволяют приблизить национальные стандарты нашей страны к МСФО. Однако вопрос реальности внедрения оценки по справедливой стоимости в Казахстане, все еще требует углубленного изучения.

Для успешного внедрения оценки активов и обязательств по справедливой стоимости необходимо, прежде всего, усовершенствовать ее теоретическую базу; определить участки в учете, на которых ее использование экономически целесообразно; разработать и уточнить инструментарий по практическому применению данной оценки.

Исследование этого и других вопросов имеет особенное значение и актуальность в период реформирования системы бухгалтерского учета, на стадии ее адаптации к МСФО. Необходимость решения имеющихся в этой области задач определяет теоретико-методологическую значимость и практическую актуальность диссертационного исследования, его цель, предмет, объект и содержание.

Несмотря на популярность оценки по справедливой стоимости, взгляды ученых и практиков на вопрос целесообразности ее применения в учете различных активов и обязательств довольно противоречивы. Тем не менее, в последние годы мировое сообщество предпринимает существенные шаги по переходу на ее повсеместное внедрение, так как теоретически эта оценка признана наиболее презентабельной и наилучшим образом отражающей действительную ценность активов и обязательств.

В экономической литературе вопрос об использовании в отечественной бухгалтерской практике оценки по справедливой стоимости как вида оценки объектов учета в настоящее время является предметом обсуждения. Он рассматривается в работах Л.В. Горбатовой, А.А. Ефремовой, В.В. Ковалева, В.Д.Новодворского, Я.В. Соколова, А.Н. Хорина и других экономистов. Авторы анализируют возможности оценки объектов бухгалтерского учета по справедливой стоимости, варианты ее формирования, положительные и отрицательные стороны учета по справедливой стоимости и т. п.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или исполнить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, взаимно независимыми и заинтересованными в совершении указанной операции сторонами.

Цель оценки по справедливой стоимости заключается в том, чтобы предоставить пользователю финансовой отчетности наиболее достоверную информацию о реальной текущей стоимости активов и обязательств. Данная информация, безусловно, повышает значимость и достоверность формируемых отчетов. Концепция справедливой стоимости является основополагающим принципом МСФО. Для определения справедливой стоимости активов организации обязаны проводить ежегодную проверку указанных активов на обесценение. В российском бухгалтерском учете переоценка активов (например, основных средств) является правом организации, а не ее обязанностью.

Безусловным достоинством такого инструмента, как справедливая стоимость, является получение достоверной информации о планируемых денежных потоках и формирование базы сопоставимой информации. Сказанное обусловлено тем обстоятельством, что различные активы могут приобретаться в течение длительного периода и, соответственно, учитываться по различным ценам.

Справедливая стоимость используется:

- при применении модели учета по справедливой стоимости при первоначальном признании инвестиционной собственности;
- при последующей оценке основных средств (при применении метода учета по переоцененной стоимости);
- при определении возмещаемой стоимости активов при их проверке на возможное обесценение[1]

В соответствии с МСФО справедливая оценка объектов учета должна базироваться на реальной экономической ситуации. МСФО дают ориентиры в определении справедливой стоимости. Например, МСФО № 22 «Объединение компаний» позволяет сделать справедливую оценку стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств. Определение справедливой стоимости отражено также в МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Советами по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) и по стандартам финансового учета США (ССФУ) введена единая система требований в отношении определения справедливой стоимости. Поэтому было принято решение о принятии в МСФО нового стандарта IFRS 13 «Оценка по справедливой стоимости». Цель стандарта заключается в определении того, как следует оценивать справедливую стоимость финансовых и нефинансовых активов и обязательств в тех случаях, когда оценка по справедливой стоимости необходима или допускается согласно МСФО.

Стандартом IFRS 13 справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена выхода). При определении справедливой стоимости во внимание принимаются следующие характеристики актива или обязательства, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства на дату оценки.

1. Состояние и местонахождение актива.
2. Ограничения в отношении продажи или использования актива (переходящие вместе с активом).
3. Определение основного рынка.
4. Определение участников рынка.
5. Иерархия источников справедливой стоимости.

Экономика Республики Казахстан имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость, согласно SFAS 157, - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена за передачу обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату измерения [2. С. 26]. Она объективна по своей природе и не носит вероятностный характер. Определение справедливой стоимости требует исчерпывающего наличия достоверной информации об объекте оценки и факторах, формирующих стоимость. Получаемая информация экспертом-оценщиком в виде входных данных в широком смысле относится к предпосылкам, которые могут им (оценщиком) использоваться с целью оценки. Входные данные могут быть двух типов:

- 1) наблюдаемые входные данные, основанные на предположениях участника рынка об объекте его интересов, полученных из независимых источников;
- 2) ненаблюдаемые входные данные (не находящиеся в открытом доступе), основанные на наиболее достоверной информации, доступной присложившихся обстоятельствах, относительно другого участника рынка.

Очевидно, что оценка тем более точна, чем большим количеством достоверной информации обладает оценщик. Но при более тщательном рассмотрении проблемы становится понятно, что зачастую в противоречие со справедливой стоимостью вступает рыночная стоимость. Возможное отклонение от справедливой стоимости связано с особенностями рынка. Это объясняется тем, что в большинстве случаев участникам рынка не доступна вся информация, необходимая для определения справедливой стоимости, или же существует ряд факторов, систематизированных в

таблице, воздействие которых удаляет цену приобретения от справедливой стоимости. Вследствие асимметричности информации происходит недооценка или переоценка актива рынком. Соответственно, рыночная стоимость может быть выше или ниже справедливой стоимости[3. С. 32].

Стоимостные отклонения вновь приобретенных активов оказывают отрицательное влияние на релевантность и достоверность финансовой информации, не позволяющей принимать верные инвестиционные решения. В связи с этим есть необходимость в процессе оценки тестировать цену приобретения на предмет ее совпадения со справедливой стоимостью.

Метод справедливой оценки по стоимости предоставляет более объективные данные для оценки будущих денежных потоков по сравнению с методом фактических затрат, создает основу для сопоставимости информации об активах, наилучшим образом сочетается с принципами активного менеджмента и способствует более объективной оценке результатов работы менеджеров.

В качестве одного из основных недостатков учета по справедливой стоимости отмечаются значительные сложности определения такой стоимости в условиях отсутствия активного рынка, которые влекут за собой и другой отрицательный момент, связанный с использованием справедливой стоимости, - высокую трудоемкость и большие дополнительные издержки, вызванные необходимостью повышения квалификации бухгалтеров и привлечения профессиональных оценщиков. Многие оценщики признают, что основным фактором, сдерживающим развитие оценочного бизнеса, является низкая платежеспособность клиентов. Как свидетельствует опыт украинских профессиональных оценщиков, при переходе к оценке по справедливой стоимости организации могут столкнуться с целым рядом проблем, среди которых можно назвать следующие:

1. Значительные сроки оценки. Для оценки всего имущества крупных организаций требуется около шести-восьми месяцев. При этом к оценке, как правило, привлекаются несколько оценщиков.

2. Субъективность оценки для большинства активов организации. Примерно 80% активов промышленной организации являются специализированными, т.е. активами, к которым нельзя применить рыночные цены из-за отсутствия сформировавшегося рынка.

3. Высокая стоимость услуг оценочных организаций.

4. Необходимость последующей переоценки с участием экспертов оценщиков через установленный организацией период времени.

5. Наличие технических проблем при переоценке, связанных с идентификацией объектов оценки, с выбором базы оценки (метода оценки, обеспечивающего большую достоверность), с классификацией объектов оценки и определением степени их износа, с установлением срока полезного использования основных средств и др.

Существенным недостатком оценки активов по справедливой стоимости экономисты считают невозможность документального подтверждения данной оценки во многих случаях и вероятность манипуляций с оценками, что не позволит бухгалтерскому учету выполнять одну из своих основных функций - контрольную. [4, с.3]

Понятие справедливой стоимости в казахстанской экономической среде до сегодняшнего дня рассматривается только как инструмент финансовой отчетности (в случае если предприятие ведет учет согласно международным стандартам финансовой отчетности), но никак не мера социальной справедливости. Она (справедливая стоимость) применяется как вид стоимости в некоторых положениях по стандартам финансового учета. Но со течением времени становится все более ясным тот факт, что собственник, встречаясь с условиями вынужденной сделки, не в силах противостоять «рыночности». Необходимость применения стандарта справедливой стоимости возникает и в ряде других случаев, в т. ч. для целей оптимизации налогообложения, страхования, наследования, дарения и т. д. В настоящее время в Казахстане возрастает соответствующий спрос со стороны не только хозяйствующих субъектов, но со стороны многих социальных групп населения. Применение стандарта справедливой стоимости при оценке акций усилило бы вероятность привлечения свободных денежных средств населения в качестве источников расширения совокупных акционерных капиталов. Вложения в реальный сектор экономики позволят населению не только сберечь накопления, но и преумножить их в отличие от банковского сектора, где ставки депозита зачастую не покрывают инфляционную компоненту. Считаю, что механизм реформи-

рования законодательства, реализуемый Правительством РК в части финансового сектора, учет необходимости совершенствования Национальных стандартов оценки. Стандарт оценки по справедливой стоимости, позволит повысить уровень обоснованных оценок. На основе стандарта справедливой стоимости, возможна разработка разумных решений по правовому регулированию частной собственности в Республики Казахстан и многих других вопросов, касающихся экономической и социальной политики.

Литература

1. К.Блохин. Концепция справедливой стоимости // "Финансовая газета", 2007, - N 21
2. Джерард, М. З. Справедливая стоимость - соблазны манипулирования отчетностью. Новые глобальные риски и методы их выявления: пер. сангл. / М. З. Джерард. М. :Маросейка, 2011. 230 с.
3. Сорокина Е.А., Макаренко С.А. // Журнал Известия Иркутской государственной экономической академии - Выпуск № 4 / 2004
4. Исаков, Ю. А. Недвижимость и ее справедливая стоимость / Ю. А. Исаков // Строительный комплекс: экономика, управление и инвестиции: сб. науч. тр. Вып. 10. Челябинск :Издат. Центр ЮУрГУ, 2011. 119 с.
5. Любимов, Л. Причины того, что стало новой регулярной бедой мировой экономики, не устранены / Л. Любимов // Известия. 2011. 5 окт.



*Тауфихханқызы Д., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Айтхожина Л. Ж., к.э.н., доцент*

ЭЛЕКТРОННОЕ ОБИЛЕЧИВАНИЕ – ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Каждый день каждый из нас перемещаясь по городу, пользуется услугами автотранспортных организации, а точнее в нашем городе это услуги как государственных, так и частных автобусных парков. Столицу обслуживают автобусы евро класса, оснащенные всеми новыми оборудованями, с автоматической коробкой передач, что облегчает не легкий труд водителя автобуса. Сейчас век новых технологий, инновации поглощают нас, мы стараемся облегчить свой труд, внося новые изменения в обычный сложенный алгоритм, последовательность которого была выработана во времена советского союза и порой боимся уклониться от старой системы. Представьте себе, что в нынешнем веке технологий бухгалтерия автопарка ведет тот же учет реализации билетов, что существовал в автобазах нашего прошлого.

Единому Центру пассажирских перевозок в столице подчинены все автобусные парки в городе. Центр обеспечивает автобусные парки билетами разового проезда определенной серии, присвоенной каждому автобусному парку (далее, АП).

Реализация билетов разового проезда в системе городского пассажирского транспорта осуществляется через кондукторов маршрута путем выдачи пассажирам данных билетов. Бухгалтерия пассажирского транспорта, для определения дохода, за день, месяц, год необходимо учитывать каждый билетик, выдаваемый пассажирам городского автотранспорта, согласно системе учета, функционирующий так называемого периода советского учета. В целях обеспечения билетами на целый месяц один маршрут в АП, главный оператор совместно с рядовым бухгалтером в 20-х числах каждого месяца проводят инвентаризацию остатков билетов на складе. По итогам проведенной инвентаризации составляется инвентаризационная опись с указанием количества билетов на конец периода для разной категории граждан. В случае согласия с результатами инвентаризации, изложенными в инвентаризационной описи свою подпись ставит главный оператор и рядовой бухгалтер, подтверждает главный бухгалтер своей визой. Далее главный оператор составляет наряд-заявку в Центр, в которой указывает количество билетов разового проезда с указанием серии. Наряд-заявка с визой руководителя АП отправляется в Центр пассажирских перевозок. Билеты

изготавливаются и доставляются в течение месяца, после поступления их в Центр, идет отпуск билетов по заказам автопаркам города представителям АП на основании предоставленной доверенности. После отгрузки билетов, бухгалтер Центра выписывает подтверждающие документы по реализации АП билетов разового проезда по установленной цене (накладная на отпуск запасов на сторону, счет-фактура), согласно заключенному договору между АП и Центром пассажирских перевозок. Оплата за поставленные билеты производится путем перечисления денежных средств на счет ТОО Центр пассажирских перевозок.

Чтобы проверить соответствие полученных билетов по документам и физическому состоянию, отгруженные на склад АП билеты пересчитываются бухгалтером и главным оператором. Главный оператор производит в журнале учета билетов разового проезда запись о приходе на склад новой партии билетов, на основании приходного ордера. В журнале учитываются все движения по выдаче билетов кондукторам маршрутов. Необходимо отметить, что главный оператор несет материальную ответственность за каждый выданный билет, подчиненным составом (операторы). Главный оператор и его подчиненные ответственны за выполнение плана по поставке всего подвижного состава АП на линию городских маршрутов.

Соответственно каждый водитель и кондуктор, прежде чем выйти на работу, проходят медицинское освидетельствование, технический осмотр автобуса, билетный контроль. Билетный контроль проводит контроллер линейно-диспетчерской службы. Обязанность оператора обеспечить кондуктора автобуса каждого маршрута билетами разового проезда. Кондуктор сверяется с оператором по билетной ведомости, оператор же сверяет данные с кондуктором по журналу учета билетов разового проезда. Если оператор подтверждает остатки у кондуктора по билетной ведомости, то он может выдать последнему рулонные билеты разового проезда. Кондукторам билеты выдаются рулонами, в одном рулоне содержится 1 000 (одна тысяча) билетов, при выдаче билетов кондуктор ставит подпись в журнале учета билетов разового проезда, в билетной ведомости оператор ставит свою подпись и дату о количестве выданных рулонных билетов. В течение дня контролеры линейно-диспетчерской службы проводят проверки с целью выявления не выдачи билетов гражданам, также проверяют правильность заполнения билетной ведомости. На операторов возложены обязанности по мониторингу автобусов на линии маршрута благодаря GPS-навигаторам, установленным в каждом автобусе, оператор может вести наблюдение со стационарного персонального компьютера, также отвечать на вопросы, жалобы пассажиров. По окончании рабочего дня на линии городского маршрута, когда водитель и кондуктор автобуса прибывают по окончании смены в автобусный парк, сотрудники отдела технического обслуживания производят проверку исправности автобуса, кондуктор сдает кассиру выручку, заработанную за смену. Кассир сверяет остатки билетов на начала с журналом учета билетов разового проезда, также сверяет количество кругов проделанных на маршруте, через программу GPS-навигации. Сданная выручка должна соответствовать количеству проданных билетов, эта разница определяется как разница между количеством билетов на начала в сумме с количеством поступивших билетов и количеством билетов на конец.

В целях повышения рентабельности проезда и облегчения перевозчикам столицы учета выручки, рассматривается комплекс взаимосвязанных компонентов, образующих целостную систему автоматизированного учета оплаты проезда. Назовем ее условно «Удобный маршрут».

Реализацию билетов разового проезда будут осуществлять кондуктора маршрутов через терминалы. Доступ персонала к терминалам будет осуществляться с помощью бесконтактных служебных карт с разделением функций (специалиста для технического обслуживания терминала; администратора системы для открытия и закрытия смен, внесения и изъятия денег, инициирования обмена данными с Центром обработки транспортных транзакций; кассира терминала для проведения операций по обслуживанию пассажиров). Терминал должен быть оборудован модулем безопасности в форм-факторе SIM-карты. Каждая операция, проводимая терминалом будет фиксироваться в электронной контрольной ленте терминала. Необходимо наличие возможности передачи электронных контрольных лент непосредственно из терминала в Центр обработки транспортных транзакций посредством проводных или беспроводных каналов связи. Центр обработки транспортных транзакций будет находиться в автобусном парке, за всеми кондукторами парка наблюдают

операторы системы, которые ведут учет, как реализации билетов, так и рабочий график персонала. Терминал имеет принтер для печати билетов, а также промежуточных и окончательных отчетов за смену. Терминалы поддерживают удаленную загрузку тарифных таблиц, технических конфигурационных параметров и модификацию программного обеспечения терминалов в момент сеанса связи при передаче электронных контрольных лент.

Установленная система «Удобный маршрут» облегчает работу сотрудникам автобусного парка. В системе предусмотрена возможность формирования, как минимум, следующих видов отчетов:

1. Отчет по сменам терминалов продажи Билетов за определенный период. Представляются данные в разрезе каждого терминала продажи, продления, пополнения, возврата карт с указанием открытия и закрытия смен, внесенных и изъятых сумм, итоговых данных по каждой операции (продажа, продление или пополнение, возврата в суммовом и количественном выражении), кассового остатка на конец смены. Те же данные предоставляются как итоговые по всем терминалам на конец периода.

2. Отчет по сменам транспортных терминалов за определенный период. Представляются данные в разрезе каждого транспортного терминала с указанием открытия и закрытия смен, внесенных и изъятых сумм в смене, итоговых данных по продаже разовых билетов в суммовом и количественном выражении, кассового остатка на смены. Те же данные предоставляются как итоговые по всем терминалам на конец периода.

3. Количество перевезенных пассажиров за определенный период. Данные предоставляются в разрезе каждого кондуктора по перевезенным пассажирам (включая держателей транспортных карт) и проданным билетам (количество и сумма). Те же данные должны быть представлены как итоговые по всем кондукторам на конец периода.

4. Перевозка пассажиров за определенный период - это данные в разрезе каждого маршрута с указанием количества отмеченных кондуктором рейсов, количества перевезенных пассажиров и средней загрузки рейса, а также количества зарегистрированных при проезде карт по сериям и количества проданных разовых билетов. Те же данные должны быть представлены как итоговые по всем маршрутам на конец периода.

5. Отчет по перевозке пассажиров по графикам на определенную дату. Отражают данные в разрезе каждого графика с указанием даты выхода, маршрута, начала и окончания рейса – количество перевезенных пассажиров, количество зарегистрированных при проезде карт по сериям в отдельности и по всем сериям, а также количество проданных разовых билетов.

6. Отчет по почасовым перевозкам пассажиров на определенную дату. Должны быть представлены данные в разрезе каждого маршрута за временной промежуток (час) в форме количество провозенных пассажиров и их процент от общего количества за сутки, а также общее количество пассажиров по маршруту за прошедшие от указанной даты сутки.

7. Перевозка пассажиров по дням месяца. Предоставляются аналогичные отчету 6 данные, но в качестве временного промежутка указан день, а общий период отчета – календарный месяц.

8. Пополнение персональных транспортных карт для льготных категорий граждан за определенный период. Для каждого агента системы должны быть представлены данные по выручке за пополнение или продление транспортных карт в разрезе даты за период по каждому подразделению агента, с итоговыми данными на дату по всем подразделениям и для данного подразделения по всем датам, а также итоговая сумма по агенту за период.

9. Перевозка пассажиров, пользующихся персональными транспортными картами, за определенный период. Должны быть представлены данные по количеству операций регистрации карт на транспортных терминалах в разрезе даты за период по каждому подразделению перевозчика с итоговыми данными на дату по всем подразделениям и для данного подразделения по всем датам, а также итоговая сумма по перевозчику за период.

10. Перевозка пассажиров, пользующихся персональными транспортными картами, по маршрутам за определенный период (с разбивкой по льготным категориям). Отчет аналогичен отчету 2, только количество операций разбито на маршруты (вместо подразделений перевозчика), и каждый маршрут в свою очередь разбит на категории пассажиров (региональные, муниципальные

льготники и временная льготная карта пассажира) с итоговыми данными по всей совокупности льготных карт. Каждый отчет составляется для отдельного подразделения перевозчика.

Из всего вышесказанного следует, что каждый пассажир открывает на себя карту, карта может быть льготной (для детей, пенсионеров, инвалидов, ветеранов и участников ВОВ и т.д.), а также общей (для остальных слоев населения). Пассажиры, пользующиеся банковскими картами Visa, могут оплачивать проезд данными картами. Необходимо отметить, что по окончании трудового дня кондукторам и водителям не придется тратить время на пересчет выручки, они лишь предоставляя свою собственную карту, закрывают смену ею, сдают кассиру терминал, а карта кондуктора остается при нем. Вся сумма по реализованным билетам автоматически попадает на расчетный счет автобусного парка. Бухгалтерам автобусного парка каждый день выписывают счет-фактуру, накладную на сумму реализованных билетов по отчетам, составленным оператором на утро наступившего дня за предыдущий рабочий день.

При этом необходимо отметить что, внедряя данную систему, Акимат города Астана, при участии всех автобусных парков, может рассмотреть наиболее удобный вариант установки системы. То есть, предварительно собрав всех руководителей и специалистов в области информационных технологий, бухгалтеров, операторов маршрутов обсудить моменты по которым, сотрудники автобусных парков не согласны, какие доработки необходимы, сделать максимально удобной под работу кондукторов, водителей и в целом всей работоспособности представителей автобусного парка.

Система электронного билечивания «Удобный маршрут» обеспечит контроль и порядок реализации билетов, дисциплинированность сотрудников, пассажиров автобусов, оперативную работу для администрации автобусного парка. Это действительно инновационное решение в области пассажирских перевозок. Данная система поможет эффективно распределять свое рабочее время, как администрации АП так и кондуктору и водителю. В большей степени ответственность за выручку ложится на кондуктора автобуса, только представьте себе, какую выручку в конце рабочего дня они должны сдать. Недостача для кассы автопарка является признаком убыточности деятельности, и отсутствие какой-либо ответственности у сотрудников АП. Система «Удобный маршрут» снимет ответственность кондуктора в плане сбора средств за проезд, ведь система настроена так, что стоимость проезда одного пассажира автоматически зачисляется на расчетный счет АП, благодаря терминалам по оплате проезда и электронным картам по которым должны будут расплачиваться пассажиры за поездку в автомобильном транспорте. Внедряемая система способствует оценке эффективности работы водителя и кондуктора на маршруте, а также поможет определить долю прибыли АП от определенного маршрута в общей совокупности прибыли АП. Пассажирские перевозки – это сфера которая нуждается в ежедневном мониторинге работы автобусных парков, анализе работы сотрудников на маршруте, эффективность вывоза граждан из определенных районов в точки, сосредоточения административно-важных центров нашего города. Система «Удобный маршрут» позволит решить проблемы во многих отделах автобусных парков: в первую очередь облегчит работу водителю и кондуктору в расчете выручки, во вторых способствует дальнейшему развитию схемы маршрута, для более продуктивной работы, в третьих поможет в принятии многих управленческих решений, благодаря быстрой обработке данных, точности предоставления информации. Также благоприятствует честной работе сотрудников многих автобусных парков, улучшит качество предоставляемых услуг по перевозке пассажиров в городском транспорте.

Литература

1. Закон Республики Казахстан «Об инновации деятельности» от 03.07.2012 г. № 333-ІІ ЗРК // Казахстанская правда, 9 июля 2012 года.
2. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2010. – 560 с.
3. Презентация проекта «Удобный маршрут», сотрудниками Центра пассажирских перевозок г. Астана.



ЖАЛҒА БЕРУШІ МЕН ЖАЛГЕРДІҢ ҚАРЫМ-ҚАТЫНАСЫНДАҒЫ МӘСЕЛЕЛЕР ЖӘНЕ ОНЫҢ ЗАҢНАМАЛЫҚ РЕТТЕЛУІ

Ғимарат, көлік, құрылғы және транспорттық құралдары бар шаруашылық жүргізуші субъектілер оларды жалға беруге құқылы.

Жалдау - жалға беруші жалгерге жалдау ақысына немесе төлемдер тобының орнына келісілген уақыт ішінде активтерді пайдалану құқығын беретін шарт. Жал жалға берілген мүлікті пайдаланумен байланысты тәуекелдер және пайдалар жалгерге өтуі немесе жалға берушіде қалуы негізінде жіктеледі.

Кәсіпорынның негізгі құралдары өзіндік және жалға алынған болып бөлінеді. Өзіндік негізгі құралдар – кәсіпорынның иелігінде, ал жалға алынған негізгі құралдар ұзақ және қысқа мерзімді жал келісім-шарты негізінде кәсіпорында болады.

Негізгі құралдарды жалға алу кезінде жалгер мен жалға беруші қарым – қатынасы жал келісім-шартымен реттеледі. Жалдау қарым-қатынасы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 29 «Мүліктік жалдау (Жалға алу)» тарауында қаралады. ҚР Азаматтық кодексінің 541 бабына сәйкес мүліктік жалдауға кәсіпорындар мен басқа да мүліктік кешендер, жер учаскелері, үйлер, ғимараттар, жабдықтар, көлік құралдары және оларды пайдалану процесінде өздерінің табиғи қасиеттерін жоймайтын басқа да заттар (тұтынылмайтын заттар) берілуі мүмкін. Заң актілерінде мүліктік жалдауға тапсыруға жол берілмейтін немесе шектеу жасалатын мүлік түрлері белгіленуі, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тұрғын үй-жайларды, жер учаскелерін, жер қойнауы учаскелерін және басқа да оқшауланған табиғи объектілерді мүліктік жалдауға тапсыру ерекшеліктері белгіленуі мүмкін. Мемлекеттік мүлікті мүліктік жалдауға беру ерекшеліктері Қазақстан Республикасының мемлекеттік мүлік туралы заңнамалық актісінде белгіленеді. Мемлекеттік мүлікті концессия шарты негізінде мүліктік жалдауға тапсыру ерекшеліктері Қазақстан Республикасының концессиялар туралы заңнамалық актісінде белгіленеді.

Мүліктік жалдау шартында жалға алушыға мүліктік жалдау объектісі ретінде берілуге тиесілі мүлікті анықтауға мүмкіндік беретін деректер көрсетілуге тиіс. Шартта мұндай деректер болмаған кезде мүліктік жалдауға берілуге тиесілі объект туралы талап тараптармен келісілмеген деп, ал тиісті шарт жасалмаған деп есептеледі. Мүліктік жалға беру құқығы оның меншік иесіне тиесілі. Заң актілерінде уәкілдік берілген немесе меншік иесі мүлкін жалға беруді тапсырған тұлғалар да жалға берушілер бола алады.

Мүліктік жалдау шартының нысаны ҚР Азаматтық кодексінің 544 бабында көрсетілген. Бір жылдан астам мерзімге жасалған, ал егер тараптардың біреуі заңды тұлға болса, мерзіміне қарамай-ақ, мүліктік жалдау шарты жазбаша түрде жасалуға тиіс. Азаматтар арасындағы бір жылға дейінгі мерзімге оны қоса алғанда мүліктік жалдау шарты ауызша түрде жасалуы мүмкін. Мүлікке меншік құқығының кейіннен жалға алушыға ауысуын көздейтін мүліктік жалдау шарты сондай мүлікті сатып алу-сату шарты үшін көзделген нысанда жасалады.[1]

Төлем барлық жалданылған мүлік үшін тұтас немесе оның құрамдас бөліктерінің әрқайсысы бойынша жеке:

- 1) мерзімдік немесе біржолғы енгізілетін төлемдердің тұрлаулы сомасында белгіленген;
- 2) жалданылған мүлікті, өнімді, жемістерді немесе кірістерді пайдалану нәтижесінде алынған белгілі бір үлес;
- 3) жалға алушының белгілі бір қызмет көрсетулері;
- 4) жалға алушының шартта келісілген затты жалға берушінің меншігіне немесе жалдауына беруі;
- 5) жалға алушыға жалданылған мүлікті жақсарту жөнінде шартта келісілген шығындарды жүктеуі түрінде белгіленеді.

Орталықтандырылып белгіленген баға мен тарифтер өзгертілген жағдайда тараптардың біреуінің талабы бойынша төлем мөлшері қайта қаралуы мүмкін. Егер жалға алушы жауап бермейтін мән-жайларға байланысты шартта көзделген пайдалану жағдайлары немесе мүліктің жай-күйі едәуір нашарлап кетсе, заң актілерінде өзгеше көзделмесе, ол төлемді тиісінше азайтуды талап етуге құқылы. Егер шартта өзгеше көзделмесе, жалға алушы мүлікті пайдаланғаны үшін төлем төлеу мерзімін елеулі түрде бұзған жағдайда жалға беруші одан төлемді жалға беруші белгілеген мерзімнен бұрын төлеуді талап етуге құқылы. Бұл ретте жалға берушінің төлемді қатарынан екі мерзімнен астам уақытқа мерзімінен бұрын төлеуді талап етуге құқығы жоқ.

Жалға беруші мүлікті жалға алушыға шарт талаптары мен мүліктің мақсатына сәйкес келетін күйде беруге міндетті. Егер шартта өзгеше көзделмесе, мүлік жалға оның барлық керек-жарақтарымен және оған қатысты құжаттармен (мүліктің жиынтықтылығын, қауіпсіздігін, сапасын, пайдалану тәртібін куәландыратын және т.б. құжаттармен) бірге беріледі.

Егер мұндай керек-жарақтар мен құжаттар берілмеген болса, алайда жалға алушы мүлікті оларсыз мақсатқа сәйкес пайдалана алмаса не шарт жасасу кезінде үміт етуге құқығы болғанынан едәуір дәрежеде айрылатын болса, ол өзіне жалға берушіден мұндай керек-жарақтар мен құжаттарды беруді немесе шартты бұзуды талап ете алады. Егер жалға беруші жалға берілген мүлікті жалға алушыға шартта көрсетілген мерзімде бермесе, ал шартта мұндай мерзім көрсетілмесе, жалға алушы қисынды мерзімде одан Азаматтық кодекстің 355-бабына сәйкес сол мүлікті талап етуге немесе шартты бұзуды талап етуге құқылы.[2]

Жалға алушы жалға берушінің келісімімен жалға алған мүлікті қосымша жалдауға (қосалқы жалға алу), мүліктік жалдау шарты бойынша өз құқықтары мен міндеттерін басқа тұлғаға беруге (қайта жалға беру), жалға алған мүлікті тегін пайдалануға беруге, сондай-ақ осы құқықтарды кепілге беруге және оларды шаруашылық серіктестіктерінің, акционерлік қоғамдардың жарғылық капиталына салым немесе өндірістік кооперативке жарна ретінде салуға құқылы. Аталған жағдайларда, қайта жалға беруді қоспағанда, жалға алушы жалға берушінің алдында шарт бойынша жауапты болып қала береді. Мүлікті басқа тұлғаларға беру туралы шартты жалдау шартының мерзімінен асатын мерзімге жасауға болмайтындығы туралы да жазылған. Қайта жалға беру шартына мүліктік жалдау шарты туралы ережелер қолданылады.

Жалға беруші жалға берілген мүлікке тараптармен келісілген мерзімдерде, егер заң актілерінде немесе шартта өзгеше көзделмесе, өз есебінен күрделі жөндеу жүргізуге міндетті. Жалға алушы жауап бермейтін мән-жайларға байланысты пайда болып, шұғыл қажеттілік туғызған жөндеуді, жалға беруші қисынды мерзімдерде өз есебінен жүргізеді. Жалға берушінің күрделі жөндеу жөніндегі міндеттерін атқармауы жалға алушыға өз қалауы бойынша:

- 1) жөндеуді өз бетінше жүргізуіне және жөндеу құнын жалға берушіден өндіріп алуына;
- 2) жөндеу құнын шарт бойынша төлемнің есебіне есептеуіне;
- 3) шарт бойынша төлемді тиісінше азайтуды талап етуіне;
- 4) шарттан бас тартуына құқық береді

Жалданған мүліктің жалға алушы жүргізген бөлігінің ажыратылып жақсартылуы, егер шартта өзгеше көзделмесе, оның меншігі болып табылады. Жалға алушы өз қаражаты есебінен және жалға берушінің келісімімен, жалданған мүлікке зиян келтірмей ажыратуға болмайтын жақсарту жүргізсе, шартта өзгеше көзделмегендіктен, оның шарт тоқтағаннан кейін осы жақсартудың құнын өндіріп алуға құқығы бар. Жалға алушының жалға берушінің келісімінсіз жүргізген ажыратуға болмайтын жақсартуының құны өтеуге жатпайды. [3]

Тараптардың біреуінің талап етуі бойынша мүліктік жалдау шарты сот тәртібімен өзгертілуі немесе мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.

Жалға берушінің талабы бойынша мынадай жағдайларда:

- 1) егер жалға алушы мүлікті шарт талаптарын немесе мүліктің мақсатын елеулі түрде бұзып, жалға берушінің мұндай іс-әрекетті тоқтату туралы жазбаша ескертуіне қарамастан пайдаланса;
- 2) егер жалға алушы қасақана немесе абайсызда мүлікті елеулі түрде нашарлатса;
- 3) егер жалға алушы мүлікті пайдаланғаны үшін шартта белгіленген төлем мерзімінің өтуі бойынша екі реттен астам төлем жасамаса;

4) егер жалға алушы жалға алу шартында белгіленген мерзімде мүлікті күрделі жөндеуден өткізбесе, ал ол шартта көрсетілмеген жағдайда - заң актілеріне немесе шартқа сәйкес күрделі жөндеу міндеті жалға алушыға жүктелген жағдайларда, оны қисынды мерзімде өткізбесе, мүліктік жалдау шарты бұзылып, мүлік жалға берушіге қайтарылуы мүмкін. [4]

Жалға беруші жалға алушыға өз міндетін қисынды мерзімде орындауға мүмкіндік берілгеннен кейін ғана шартты мерзімінен бұрын бұзуды талап етуге құқылы.

Жалға алушының талап етуімен шарт мынадай жағдайларда:

1) жалға беруші мүлікті жалға алушыға пайдалануға бермеген не мүлікті шарт талаптарына немесе мүліктің мақсатына сәйкес пайдалануға кедергі жасаған;

2) жалға беруші өзіне жүктелген мүлікті күрделі жөндеу міндетін шартта белгіленген мерзімде, ал ол шартта болмаған жағдайда - қисынды мерзімде жүргізбеген;

3) жалға алушыға берілген мүлікте оны пайдалануға кедергі келтіретін кемшіліктер болып, оны шарт жасалған кезде жалға беруші ескертпеген, жалға алушыға алдын ала белгілі болмаған және мүлікті көрген кезде немесе шарт жасаған кезде оның ақаусыздығын тексерген кезде оның байқалуы мүмкін болмаған;

4) егер мүлік жалға алушы жауап бермейтін мән-жайларға байланысты пайдалану үшін жарамсыз күйде болған реттерде мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.

Қорыта келе, жалға берілген мүлікке меншік құқығының, шаруашылық жүргізу құқығының немесе оралымды басқару құқығының басқа тұлғаға ауысуы мүліктік жалдау шартын өзгертуге немесе бұзуға негіз болып табылмайды. Қозғалмайтын мүлікті жалға алушы болып табылатын азамат қайтыс болған жағдайда осы мүліктік жалдау шарты бойынша оның құқықтары мен міндеттері, оның мұрагеріне ауысады. Мұндай мұрагерге шарттың қолданылу мерзімінің қалған уақытында шарт жасасудан бас тартуға, шарт жасасу жалға алушының жеке басының қасиеттеріне байланысты болған жағдайды қоспағанда, жалға берушінің құқығы болмайды. Мүліктік жалдау шарты тоқтатылғаннан кейін жалға алушы мүлікті алған кезіндегі күйінде, қалыпты тозуын ескере отырып немесе шартта келісілген күйінде оны жалға берушіге қайтаруға міндетті.

Әдебиеттер

1. Қ.Р Азаматтық Кодексі 29-тарау Жалпы ережелер Мүлікті жалдау
2. 17 ХҚЕС «Жалдау»
3. Нурсеитов Э.О. Аренда: правовые аспекты и учет - Алматы: Экономика, 2004. – 308 с.
4. Даулетбеков А. Д. Бухгалтерский и налоговый учет текущей аренды основных средств – Алматы: 2010. – 366.


*Токбергенов А. А., магистрант специальности «Учет и аудит»,
Научный руководитель: Бейсенова Л.З., к.э.н.*

НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕРЕХОДА К ГОСУДАРСТВЕННОМУ АУДИТУ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В Послании Главы государства – Лидера Нации Н.А. Назарбаева «Стратегия «Казахстан - 2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14 декабря 2012 года указано на необходимость перехода государственного финансового контроля на государственный аудит с учетом лучшего передового опыта, что, безусловно, является необходимой и своевременной мерой для развития конкурентоспособного государства.

Так к настоящему времени в стране сложилась, с одной стороны, излишне разветвленная, а с другой стороны, недостаточно мобильная система органов государственного финансового контроля представленная:

- внешними органами т.е. Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионными комиссиями областей, городов республиканского значения, столицы;
- внутренними органами т.е. уполномоченным Правительством Республики Казахстан органом по внутреннему контролю (Комитет финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан), службами внутреннего контроля центральных государственных органов, службами внутреннего контроля исполнительных органов, финансируемых из областного бюджета, бюджетов города республиканского значения, столицы.

При этом следует отметить, отсутствие комплексной оценки эффективности деятельности государственных органов, охватывающей все сферы и направления их деятельности. В целом, это отражается на возможности органов государственного финансового контроля своевременно и качественно представлять рекомендации по совершенствованию организации деятельности администраторов бюджетных программ, выявлять и предупреждать нарушения, оперативно внедрять новые направления контрольной деятельности государства в сфере управления финансами.

В контрольной деятельности государства отсутствуют целостность и системность, в результате отдельные элементы экономической системы подвергаются контролю неоднократно, другие - остаются вне контроля. В частности, недостаточно осуществляется контроль большинства государственных финансовых институтов, а именно: акционерных обществ, крупных компаний и других. Контрольными мероприятиями Счетного комитета с учетом предыдущих периодов в 2011 году охвачено 3,6 трлн. тенге, в 2012 году – 1,5 трлн. тенге, в 2013 году – 4,3 трлн. тенге.

В отчетах органов государственного финансового контроля главный упор делается на раскрытие информации о нарушениях, нецелевом и неэффективном использовании бюджетных средств и не содержится информация о характере нарушений и причинах неэффективности использования бюджетных средств.

Отсутствуют признаки улучшения уровня финансовой дисциплины и эффективной организации деятельности по управлению государственными средствами и активами.

Выявленные нарушения Счетного комитета по республиканскому бюджету составили в 2011 году – 296, 2 млрд. тенге, в 2012 году – 395,2 млрд. тенге, в 2013 году – 808,4 млрд. тенге.

Выявленные нарушения по государственному бюджету Комитета финансового контроля (далее - КФК), составили в 2010 году 230 млрд. тенге, в 2011 году - 208 млрд. тенге, а в 2012 году - 333 млрд. тенге.

Отсутствие единой методологии, планирования государственного финансового контроля, нерациональное использование трудовых и иных ресурсов органов государственного финансового контроля также не способствуют эффективному функционированию действующей системы.

Неэффективен имеющийся механизм взаимодействия органов государственного финансового контроля.

Функции и полномочия государственных органов, осуществляющих внешний и внутренний контроль, законодательно не разграничены, что приводит к усилению элементов дублирования их деятельности и снижает эффективность всей системы государственного финансового контроля. Основная деятельность КФК на 77 % поглощает направления работы Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, региональных ревизионных комиссий - на 87,5 %.

Продлав системную работу по изучению зарубежной практики развития государственного финансового контроля (аудита), требований международных стандартов Международной организации высших органов аудита (INTOSAI) и возможности имплементации в правовое поле Казахстана эффективных инструментов повышения качества деятельности контрольных финансовых органов, Правительством совместно со Счетным комитетом разработана Концепция внедрения государственного аудита в Республике Казахстан (далее - Концепция), утвержденная Указ Президента Республики Казахстан от 3 сентября 2013 года № 634.

Так в современных условиях развития государственности и укрепления позиций Казахстана на международной арене деятельность органов государственного финансового контроля требует смены приоритетов к аудиту за эффективным управлением и использованием национальных ресурсов (финансовых, природных, производственных, трудовых, информационных и других) для

обеспечения динамичного роста качества жизненных условий населения и национальной безопасности страны.

Надо отметить, что институт государственного аудита получил широкое распространение в современном мире.

Реформирование государственного управления во многих странах привело к преобразованию государственного финансового контроля в государственный аудит.

Государственный аудит в первую очередь отличается от государственного финансового контроля тем, что акцент смещается с аудита (контроля) соответствия на аудит эффективности использования государственных финансовых ресурсов и государственной собственности.

Появление аудита эффективности как нового вида контроля было впервые зафиксировано в Лимской декларации руководящих принципов контроля, принятой Конгрессом ИНТОСАИ (Международной организации высших органов финансового контроля) в 1977 году.

Согласно стандартам аудита ИНТОСАИ в государственный аудит входят такие понятия, как «аудит соответствия» и «аудит эффективности».

Аудит соответствия включает в себя традиционный финансовый аудит, а также аудит систем внутреннего контроля.

Аудит эффективности - система независимой оценки деятельности государственного и квазигосударственного сектора по использованию материальных и финансовых ресурсов.

Внедрение государственного аудита должно означать не искоренение действующего государственного финансового контроля, а его гармонизацию с государственным аудитом.

Отличие аудита от контроля заключается в том, что аудит носит больше предупредительный характер.

При этом, предполагается, что государственный финансовый контроль будет направлен на выявление нарушений и принятие мер реагирования (возбуждение административного производства, понуждение к восстановлению (устранению) ущерба, привлечение к дисциплинарной ответственности, передаче материалов в правоохранительные органы для принятия процессуальных решений), а государственный аудит будет введен в качестве оценки управления, направленной на совершенствование и повышение эффективности деятельности объекта аудита.

Таким образом, при проведении государственного аудита в случае выявления отклонений в деятельности объекта аудита от действующего законодательства будут применяться функции государственного финансового контроля в виде принятия мер реагирования. Государственный финансовый контроль будет применяться в деятельности Счетного комитета, ревизионных комиссий и уполномоченного органа по внутреннему аудиту.

На государственный аудит возлагается не просто констатирование тех или иных несоответствий, а выявление причин, резервов и потенциала использования управления государственными финансовыми ресурсами с большей отдачей, эффективностью.

Государственный аудит позволит также оценить качество деятельности государственных органов и организаций по управлению финансовыми ресурсами.

В целом государственный аудит будет предполагать оценку деятельности государственных органов и субъектов квазигосударственного сектора в развитии экономики или отдельных ее отраслей, сфер государственного управления, позволяющую своевременно выработать рекомендации для повышения эффективности управления и использования государственных средств и активов.

Предметом государственного аудита будут функциональный анализ деятельности государственных органов, их подведомственных организаций и субъектов квазигосударственного сектора, проверка хода и оценка эффективности реализации стратегических целей и задач, программных документов по их достижению, качество оказываемых государственных услуг, а также управление кадровыми, финансовыми, природными и иными ресурсами, принимаемые меры по оптимизации управленческих процессов, в т.ч. с использованием современных информационных технологий.

В зависимости от субъекта предусматривается разделение государственного аудита на внешний и внутренний.

Задачей внутреннего государственного аудита станет анализ (оценка, проверка) достижения

государственным органом прямых и конечных результатов, предусмотренных в стратегических и программных документах, эффективности внутренних процессов организации деятельности государственных органов, в том числе исполнения закрепленных за ними функций, качества оказываемых услуг.

Субъектами внешнего государственного аудита и государственного финансового контроля будут выступать Счетный комитет и ревизионные комиссии.

Счетный комитет, как инструмент для аудита эффективного и обоснованного использования бюджетных средств будет представлять Президенту и Парламенту Республики Казахстан свое заключение к отчету Правительства Республики Казахстан об исполнении республиканского бюджета, а также отчет о результатах деятельности органов внешнего государственного аудита, тем самым оценивая работу как исполнительной власти, субъектов квазигосударственного сектора, так и органов государственного аудита и государственного финансового контроля. Основное место в методах работы Счетного комитета будут занимать изучение и анализ причинно-следственных факторов, исходя из неисполнения стратегических и программных документов.

Аудиторские (контрольные, экспертно-аналитические) функции ревизионных комиссий в регионах будут идентичны Счетному комитету, за исключением предварительной оценки проекта бюджета.

Субъектами внутреннего государственного аудита и государственного финансового контроля станут уполномоченный орган по внутреннему аудиту и службы внутреннего аудита в центральных государственных органах и аппаратах акимов областей города республиканского значения, столицы. В Концепции особое внимание уделено усилению роли служб внутреннего аудита, которые предлагается создать в каждом государственном органе. Они будут самостоятельны и структурно независимы от других подразделений. Это будет своего рода инструмент руководителя в контроле и оценке эффективности проводимых внутри государственного органа процессов, рациональному использованию трудовых, материальных и финансовых ресурсов. Первый руководитель, не отвлекаясь от стратегических задач, благодаря деятельности служб внутреннего аудита сможет своевременно принимать меры по корректировке проводимой им политики, изысканию скрытых резервов, а также пресечению нарушений в подведомственных ему организациях и учреждениях.

Государственный аудит будет включать аудит финансовой отчетности, аудит соответствия и аудит эффективности.

Аудит финансовой отчетности будет предполагать изучение и анализ финансовой отчетности и учетной системы объекта аудита, позволяющие аудитору выразить мнение о соответствии финансовой отчетности требованиям законодательства и бухгалтерских стандартов.

Аудит соответствия заключается в проверке соблюдения объектом аудита законодательства, в том числе правовых актов, регламентирующих его деятельность при исполнении возложенных на него задач, функций по использованию и управлению финансовыми, материальными, трудовыми и иными государственными ресурсами.

Аудит эффективности будет предполагать изучение и анализ деятельности объекта аудита на предмет экономичности, продуктивности и результативности. При этом аудит эффективности будет основан на усовершенствованной действующей оценке эффективности деятельности государственных органов.

Проведение государственного аудита и государственного финансового контроля предусматривается осуществлять на основе стандартов, правил, процедур, квалификационных требований и руководящих принципов государственного аудита и государственного финансового контроля, соответствующих требованиям международных стандартов.

Общие стандарты государственного аудита и государственного финансового контроля будут утверждаться Президентом Республики Казахстан.

Разработка, утверждение и совершенствование процедурных стандартов и правил проведения внешнего государственного аудита и государственного финансового контроля, а также методологическая координация деятельности ревизионных комиссий будут осуществляться Счетным комитетом.

В свою очередь, разработка и совершенствование процедурных стандартов и правил проведения внутреннего государственного аудита и государственного финансового контроля, а также методологическая координация деятельности служб внутреннего аудита будут осуществляться уполномоченным органом по внутреннему аудиту.

Для взаимного признания результатов проводимого государственного аудита разрабатываемые уполномоченным органом по внутреннему аудиту правила, регламентирующие стандарты и процедуры по внутреннему аудиту, предлагается утверждать после согласования со Счетным комитетом. Так, при разработке Концепции были предприняты меры по устранению параллелизма и дублирования функций органов внешнего и внутреннего государственного финансового контроля (Счетного комитета, региональных ревизионных комиссий с уполномоченным Правительством органом по внутреннему контролю, служб внутреннего контроля). В этом направлении во главу угла была поставлена цель снизить административную нагрузку на объекты контроля с одновременным увеличением охвата бюджетных средств и активов государства на предмет правильности и эффективности их использования. В этой связи, в Концепции предлагается внедрить механизм четкого разграничения функциональных направлений работы, максимально исключаящий проверку одних и тех же объектов.

Предусматривается создание отвечающей международным требованиям система подготовки и переподготовки, повышения квалификации работников органов государственного аудита и государственного финансового контроля.

К сотрудникам органов государственного аудита и государственного финансового контроля будут ужесточены требования и ответственность за реализацию возложенных на них функций, будет присвоен статус, означающий независимость от исполнительных органов управления для внешних аудиторов и от других государственных органов и структурных подразделений - для внутренних аудиторов.

Будет рассмотрен вопрос о поэтапном выведении всех государственных аудиторов в отдельную категорию государственных служащих.

Также будет внедрена независимая сертификация государственных аудиторов с последующей системой ее подтверждения.

Основная цель сертификации - подтверждение квалификации действующих государственных аудиторов на соответствие международным стандартам и требованиям реалий современной жизни.

Сертификация будет осуществляться Национальной комиссией с коллегиальным принципом работы (по аналогии с проведением отбора судей). В состав комиссии будут входить представители Счетного комитета, уполномоченного органа по внутреннему аудиту, ревизионных комиссий и др.

При этом после оптимизации действующих территориальных подразделений уполномоченного органа по внутреннему контролю (КФК) будут созданы территориальные подразделения уполномоченного органа по внутреннему аудиту.

Органы внешнего государственного финансового контроля будут наделены функциями органов внешнего государственного аудита с сохранением действующих функций и последующим их усилением, а также кадровым укреплением.

Таким образом, смена государственного контроля на аудит продиктована необходимостью не только констатировать уже свершившиеся финансовые нарушения, а выявлять причины, способствующие их возникновению, в целях предотвращения и пресечения их на корню.

Литература

1. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV;
2. Указ Президента Республики Казахстан от 3 сентября 2013 года № 634 «Об утверждении Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан»;
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1446 «О проекте Закона Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле»;
4. Лимская декларация руководящих принципов контроля, принята IX Конгрессом Международной

организации высших органов финансового контроля (INTOSAI) в г. Лиме (Республика Перу) в 1977 году;

5. Мексиканской декларацией независимости, принята XIX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (INTOSAI) в г. Мехико (Мексиканские Соединенные Штаты), в 2007 году;

6. Интернет-ресурс Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета www.esep.kz;

7. Интернет-ресурс Счетной палаты Российской Федерации www.ach.gov.ru;

8. Рекомендации по совершенствованию Стандартов государственного финансового контроля Республики Казахстан и Стратегия по их гармонизации в соответствии с международными стандартами аудита, Алмагуль Мухамедиева, Региональный советник по государственному аудиту Макроэкономического проекта USAID (MEP) DeloitteConsulting LLP., сентябрь 2011 года;

9. Комментарии и предложения по проекту Концепции развития системы государственного финансового контроля Республики Казахстан до 2020 года, Алмагуль Мухамедиева, Региональный советник по государственному аудиту Макроэкономического проекта USAID (MEP) Deloitte Consulting LLP, 2012 год.



*А.С.Тулекбаев, «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші М.А.Абдурахманов, э.ғ.к., доцент*

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҚ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТАЛДАУ ӘДІСТЕРІН ЖАҚСARTУ ЖОЛДАРЫ

Ұйымдардың қаржылық жағдайын жақсартудың тиімді жолдарын іздеу кәсіпорынның қаржы менеджментінің басты міндеттерінің бірі болып табылады. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын жақсартудың жолдарын іздеуден бұрын ең алдымен, талданып отырған кәсіпорынның жан-жақты талдауын қарастыру керек.

Қаржылық жағдайды жақсарту жолдарының бірі ретінде кәсіпорынмен көрсетілетін қызметтер сапасын арттыру және түскен түсім өсімін арттыру табылады. Ең тиімді саясатты жүзеге асыру үшін кәсіпорында қаржы қаражаттарын тартуға мүмкіндік беретін, стратегиясын жасау керек. Сонымен қатар, осындай стратегияларына сәйкес кәсіпорын өзінің қарыздарын жабатындай жоспар құрғаны жөн.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайын жақсартудың тағы бір жолы бұл – кәсіпорын қаражаттарының айналымдылығын жақсарту, сонымен қатар қызмет көрсету кезінде сапасын жоғалтпай, қызмет көрсетуге кеткен шығындарды қысқарту [1.- 264 б.]. Сонымен бірге, кәсіпорынның қаржылық жағдайын жақсарту жолдарын іздеу кезінде кәсіпорын меншігіндегі мүлік жағдайын да қарастыру керек. Себебі, кей жағдайларда кәсіпорын меншігіндегі жабдық немес құрал тиімді қолдануға жарауы мүмкін.

Қаржылық жағдайды жақсарту жолдарын жасау кезінде кәсіпорынның мүмкін шығындарын азайтуға мүмкіндік беретін тәуекелділікті бағалаудың түрлі әдістерін қолданған жөн. Сондай-ақ, кәсіпорын басшылығы тек қана тиімді бақылап қана қоймайтын, сонымен қатар кәсіпорынның өндірістік үрдістерін басқаратын басқарушылық есеп жүйесін енгізуі керек.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайын жақсарту жолдарының негізгі міндеттерінің бірі болып кәсіпорында жүзеге асатын бизнес-үрдістерді оңтайландыру табылады.

Ережеге сәйкес, көптеген кәсіпорындарда қаржылық жағдайды жақсарту жолдарын іздеу үшін кәсіпорын басшылығы кәсіпорын жұмысын оңтайландыру жолдарын бағалайтын және сол арқылы кеңестер беретін аудиторлық немесе консалтингтік компанияларға жүгінеді. Кәсіпорынның Есеп саясатына сәйкес бүкіл есеп жүйесі келесі түрлерге бөлінеді:

а) қаржылық есеп – бас жоспардың синтетикалық шоттарында жүргізіледі, онда серіктестіктің қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижесінде барлық кірістер мен шығыстар қалыптасады.

Қаржылық есептілік сыртқы пайдаланушылар үшін дайындалады және өз құзыреттілігі шегінде мемлекеттік органдармен, сонымен қатар тапсырыс бойынша тәуелсіз аудитормен бақыланады.

Бұл есептіліктің мәліметтері коммерциялық құпияға жатады және басқарушы органдардың шектелген шеңберіне ғана беріледі, болашақ бағаларды, кірістер мен шығыстарды жоспарлау үшін, кәсіпорынның қаржылық жағдайын бағалау үшін, сонымен қатар кәсіпорынның ағымдағы және болашақ қызметін болжау үшін пайдаланылады.

ә) статистикалық есеп – қаржылық есептілік мәліметтеріне негізделген, көлемі мен нысандары ҚР Статистика Агенттігінің органдарымен тағайындалады.

б) салық есебі - салық заңнамаларына сәйкес бухгалтерлік есептің соңғы нәтижелеріне негізінде дайындалады және есептіліктің альтернативті әдістерін қарастырмайды.

Есеп мәліметтері есептілік кезеңінде стандартты емес кестелерде, ведомостерде есепке алынады және салық салынатын табысты есептегенде пайдаланылады.

в) басқару есебі – бұл кәсіпорын басшылығының тапсырымен қаржылық, өндірістік, статистикалық және салық есебі мәліметтері бойынша дайындалатын ағымдағы және болашақ жағдайларды талдауды, сонымен қатар тиімді басқару шешімдерін қабылдауға қажет ақпарат, ол еркін нысанда жасалады.

Бухгалтерлік жазбалар келесі ретпен орындалады:

а) қаржылық-шаруашылық операцияларды есепке алу үшін келесі бастапқы құжаттар қолданылады:

- келісім-шарттар, келісімдер, ресми хаттар, бұйрықтар және т.с. Олар ҚР Азаматтық кодексіне және екі жақтың келісімдеріне сәйкес рәсімделеді;

- бастапқы құжаттар ҚР Қаржы Министрлігі бекіткен нысандарға сәйкес жасалынады және олар негізінде жоғарыда көрсетілген құжаттар бастамасымен жасалынған операциялардың бухгалтерлік өткізілімдері есепке алынады;

- бастапқы құжаттардың мәліметтері келісім-шарттар жасалуына байланысты ҚР ҚМ бекіткен журнал-ордерлерде, ведомостьваларда, есеп регистрлерінде жинақталады;

- бухгалтерлік жүйедегі барлық жазбалар Бас Кітапта көрсетілген жұмыс шоттар жоспарындағы сыныпталуына сәйкес болу керек.

ә) есепте өңделген мәліметтер негізінде әр түрлі пайдаланушылар үшін қаржылық, статистикалық және салық есебі құрылады.

б) есепке алу нысаны – журнал-ордерлік.

Кәсіпорында бухгалтерлік есепті келесі әдістермен жүргізеді.

а) автоматтандырылған, яғни дербес компьютерде – синтетикалық және аналитикалық регистрлерін және қаржылық есептілікті есепке алу үшін қолданады;

б) автоматтандырылмаған, яғни қолмен толтырылған қағаздарда – шаруашылық операцияларды орындаған сәтте бастапқы құжаттарды рәсімдеу үшін қолданылады.

Қарастырып отырған кәсіпорында көбінесе бірінші әдісі 7.7 1С: Бухгалтерия бағдарламасы арқылы кең қолданылады, ол әрі тез, әрі тиімді болып келеді. Ал, екінші әдісі дербес компьютерлерістен шыққанда, болған оқиғаларды сол сәтте есепке алу үшін пайдаланылады. Жылдық есептілік құрылтайшымен бекітіліп, аудиторлық тексерістен кейін баспаға жарияланады.

Кәсіпорынның есеп саясаты ҚР «Бухгалтерлік есеп туралы» заңына, сонымен қатар кәсіпорынның өндірістік-экономикалық қызметін есепке ала отырып басқа да нормативті актілерге сәйкес жасалынған.

Заңнаманың немесе кәсіпорын қызметінің мәні өзгеру жағдайында Есеп саясаты сөзсіз өзгертілуге жатады және оның пайдаланушыларына бұл туралы хабарланады.

Келесі жағдайларда кәсіпорынның есеп саясаты өзгертуге жатпайды:

а) экономикалық мазмұны бойынша кәсіпорынның бұрынғы шаруашылық қызметінен айрықшаланатын оқиғалар немесе операциялар;

ә) бұрын болмаған немесе елеусіз болып табылатын операциялар үшін есеп саясатында жаңа ережелерді қабылдау;

б) ҚР бухгалтерлік есеп стандарттарын, сонымен қатар басқа да заңнамалық актілерді қайта енгізетін ережелерді қабылдау.

Жалпы алғанда, стратегия нарықтық қатынастар жағдайында кәсіпорынның шаруашылық қыз-

метті жүргізуде қаржылық тұрақтылық пен қамтамасыз ететін мақсаттарды шешу, қаржының құрылуының және жоспарлауының теориялық сұрақтары мен тәжірибесін қамтиды. Қаржы стратегиясы шаруашылық жүргізудің объективті заңдылықтарын зерттейді, жаңа жағдайда қиындықтан шығудың әдістері мен түрлерін өңдейді.

Қаржы стратегиясы шаруашылық жүргізудің объективті заңдылықтарын зерттейді, жаңа жағдайда қиындықтан шығудың әдістері мен түрлерін өңдейді. Қаржылық стратегия шаруашылықтың қаржылық мүмкіншілігін, ішкі және сыртқы факторлардың объективті мінездемесін барлық жағынан қамтиды.

Егер қаржылық стратегия кәсіпорынның қаржы-экономикалық мүмкіндігіне жауап бермейтін болса, онда кәсіпорын банкротқа ұшырайды.

Бас қаржылық стратегияны кәсіпорынның қызметін, бюджеттің барлық деңгейімен қарым-қатынасын, кәсіпорын табысының құралуын және қолданылуын, қажеттілік көлемі мен олардың бір жылға қаржыландыру көздерін анықтайды [2.- 243 б.].

Экономикалық тұрақсыздық жағдайында қаржы ресурстарының өтімділігін, қаржының және ішкі басқа резервтердің шығындарын бақылауда айға және кварталға қаржы стратегиясы өңделеді, ал өте қажеттілік жағдайда қысқа мерзімге жасалады.

Ағымдық қаржылық стратегияның бас жоспарын айырмашылығы барлық жалпы табысты, қаржының түсуін және барлық жалпы шығындарды, бюджет алдындағы міндеттемелерді қамтиды. Қаржының бас стратегиялық міндеті бұл кәсіпорынды қажетті жән жеткілікті ақша ресурстарымен қамтамасыз ету болып табылады.

Ұйымдардың қаржылық стратегиясы бас стратегиялық мақсаттарға жетудегі жетістіктер іс-әрекеттері мен әдістерін қамтиды, ал дәлірек айтқанда:

- шешуші бағыттарды атап көрсету және олардың орындалуына күш салу және мақсаттарға кезеңдер бойынша жету;
- қаржылық іс-әрекеттердің кәсіпорынның материалдық қажеттілігі мен экономикалық жағдайына сәйкес келуі;
- әрбір уақыт кесіндісінде кәсіпорынның қаржылық жағдайына дәл және қаржы экономикалық объективті есеп жүргізу;
- стратегиялық резервтерді дайындау және құру;
- өз бәсекелестерінің қаржылық және экономикалық мүмкіндіктерін есептеу;
- бәсекелестер жағынан бас қауіп катерді анықтау және бағалау.

Жеке мақсаттарға жетудегі стратегия өзіне бас стратегиялық мақсаттарды қамтамасыз ету үшін келесі бағыттарды қамтиды:

- нарық жағдайындағы шаруашылық жүргізудің қаржылық заңдылығын құру және зерттеу;
- тұрақты емес және кризистік қаржы жағдайында кәсіпорында қаржы ресурстарын қалыптастырудың мүмкін бағыт-жолдарын дайындау;
- жеткізіп берушілер және сатып алушылармен бюджеттің барлық қаржылық институттармен қарым қатынасын анықтау;
- кәсіпорынның өндірістік-шаруашылық қызметін жүргізу үшін қажетті қаржы ресурстарымен қамтамасыз ету;
- жоғарғы табыс табу мақсатында кәсіпорында бос ақша қаражаттарын уақытша салу тиімділігін қатамасыз ету;
- жаң өнім шығаруда табысты қаржы стратегиясы әдістерін анықтау;
- бәсекелестердің қаржылық стратегиялық көзқарастарын, экономикалық және қаржылық мүмкіндіктерін зерттеу;
- кризистік жағдайдан шығу әдістерін дайындау және өңдеу.

Ауыл шарушылығы ұйымының капиталын тиімді пайдалануға, айналым құралдарына қажеттілігін анықтауға, табысты дұрыс бөлу және пайдалануға, өнімнің өзіндік құнын максималды төмендетуге, ішкі қаржыларды мобилизациялауға ақша кірістерінің жеткіліктілігіне қаржылық стратегия ерекше көңіл бөледі.

Қаржылық стратегияның маңызды бөлігі болып ішкі нормативтерді өңдеу жатады және оның

көмегімен мысалы, табысты бөлу бағыты анықталады. Тәжірибеде шетел компанияларының ішкі нормативтерін кеңінен қолдануын атап өткен жөн.

Қаржылық стратегия төлемсіздік тәуелділігімен, құнсыздандудың өсуімен және басқа форс-мажорлық күтпеген жағдайлармен өңделіп анықталады.

Оны іске асыруды бақылау табыстың түсуін тексеруді қамтамасыз етеді. Жақсы жолға қойылған қаржылық бақылау ішкі резервтерді анықтауға, шаруашылық рентабельділігін көтеруге, ақша қаражаттарының қорын кеңейтуге көмектеседі [3.- 307 б.].

Қорытындылай келе, жоғарыда аталғандарда ескере отырып, кәсіпорында қаржылық стратегияның алатын орны ерекше екендігін ұғуға болады.

Ол капиталды тиімді пайдалануға, қызмет көрсету деңгейін арттыруға мүмкіндік береді.

Әдебиеттер

1. Жарылгасова Б. Т., Суглобов А. Е. Анализ финансовой отчетности. М.: КНОРУС, 2008 – 405 с.
2. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: Учеб.пособие. -М.: Омега-Л, 2006.-408 с.
3. Иванов В.В. Управленческий учёт для эффективного менеджмента / В.В. Иванов, О.К. Хан М.: ИНФРА-М, 2007. - 204 с.



*Турсынбаева Г.М., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Жетесова М.Т., к.э.н.*

КОНТРОЛЛИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Развитие в Казахстане рынка конкуренции по-новому ставит вопрос о месте и роли организационных структур в эффективности деятельности предприятий. Все больше людей в производстве, торговле, а также во многих других сферах нуждаются в новых знаниях об особенностях управления и руководства, умении работать с партнерами, со своими подчиненными, навыках постановки целей, планирования, контроля исполнения, анализа и принятия решений.

В современных условиях необходимо постоянное проведение корректирования стратегических целей деятельности предприятий и, соответственно, внесение необходимых изменений в организационную структуру. При этом появление новых задач и служб часто происходит стихийно. [1]

Структура развивающегося предприятия должна быть жизнеспособной, гибкой и динамичной. В этой связи актуальна разработка научно-обоснованной структуры управления предприятиями, структуры, эффективно функционирующей в условиях открытого информационного пространства, обеспечивающей лёгкость доступа к информации, стимулирующей генерацию новых знаний и обеспечивающей конкурентоспособность предприятия в рыночной среде. [2]

Сегодня перед управленческой командой стоит триединая задача. Во-первых, обеспечить поступление информации, отражающей реальное положение дел. Во-вторых, организовать унифицированную, сжатую, четкую и простую форму ее подачи. И в третьих, организовать своевременность поступления информации. Только оперативность сбора и обработки данных, их значимость и актуальность позволяют принимать эффективные бизнес-решения и вовремя реагировать на внешнюю ситуацию. Как говорят эксперты, мало пользы от точной информации, если она поступила слишком поздно. Так же как от несистематизированной или недостоверной. А это возможно только при создании четко отлаженного механизма взаимодействия всех структур предприятия. Управление в режиме реального времени позволяет значительно улучшить экономические показатели работы предприятия и повысить эффективность использования всех ресурсов.

Современная концепция управления предприятием, обеспечивающая вышеуказанный алгоритм, получила название контроллинга. И если западный бизнес в условиях жесткой конкуренции давно живет по этим правилам, то в казахстанской деловой среде эти модные ростки стали

появляться не так давно. Их возникновение было вызвано высокой динамикой развития рынка и возникновением острой конкуренции на нем. В основе системы контроллинга лежит регулярный и своевременный сбор информации, ее анализ и планирование на этой основе дальнейшей деятельности. Такой подход, утверждают менеджеры, позволяет им адекватно реагировать на рыночные изменения и быстро принимать эффективные управленческие решения. [2]

Контроллинг – ориентированная на достижение целей интегрированная система информационно-аналитической и методической поддержки руководителей в процессе планирования, контроля, анализа и принятия управленческих решений по всем функциональным сферам деятельности предприятия. Контроллинг является основным поставщиком информации высшему руководству для управления предприятием. Практически любая область в управлении деятельностью предприятия, связана с концентрацией в одном подразделении вопросом технического совершенствования, маркетинга, финансирования деятельности, организации производства, труда и т.д. При совершенствовании организационной структуры предприятия при любом методе управления практически всегда применяются элементы контроллинга: постановка целей, планирование, контроль исполнения, сравнение достигнутых результатов с запланированными, анализ и принятие решений. [3]

Таким образом, контроллинг – это механизм и технология управления предприятием, организацией, а также основной метод совершенствования организационной структуры предприятия. Значение контроллинга в совершенствовании организационной структуры предприятия возрастает на фоне отказа от централизованной системы управления экономикой предприятиями и решения всех плановых, снабженческо-сбытовых функций; формирования портфеля заказов и многих других функций. С увеличением функций возрастает и ответственность функциональных подразделений за принятые управленческие решения. На сегодняшний день контроллинг ассоциируется чаще всего с «системой управления» предприятием в целом. В наиболее общем виде, контроллинг определяется как механизм и технология управления деятельностью предприятия, организации. Концепция контроллинга содержит новые знания об экономике предприятия в области использования инструментария, показателей оценки фактического и прогнозирования будущего состояния предприятия, что наиболее важно для совершенствования организационной структуры предприятия. В отличие от менеджмента контроллинг базируется на количественном анализе и в большей степени ориентирован на систему стоимостных и качественных показателей. [2]

Цель контроллинга – ориентация управленческого процесса на достижение всех целей, стоящих перед предприятием. Поскольку цели организации зависят от множества факторов, например, желания руководителя, деятельности конкурентов и иных факторов внешней и внутренней среды, то в определенные моменты времени цели перед организацией могут стоять абсолютно разные. Поэтому функций контроллинга может быть огромное количество. Перечислим основные:

1. Сбор и обработка информации на разных «ярусах» системы управления, необходимой для принятия управленческих решений и планирования деятельности организации;
2. Формирование системы стратегического и оперативного планирования и поиск информации для осуществления данного процесса;
3. Координация управленческой деятельности по достижению поставленных целей;
4. Разработка методов контроля по реализации планов (бюджетов);
5. Ведение контроля по реализации планов (бюджетов);
6. Сбор, обработка информации в ходе и после реализации плана, ее анализ и предоставление руководству организации для принятия управленческих решений;
7. Обеспечение рациональности управленческого процесса;
8. Исследование тенденций развития предприятия в условиях рыночной экономики. [3]

Значит, так как задача контроллинга – нацеливать систему управления предприятием на достижение поставленных целей, то контроллинг, является сложной конструкцией. Она объединяет в себе столь различные элементы, как установление целей, планирование, учет, контроль, анализ, управление информационными потоками и выработку рекомендации для принятия управленческих решений. Поэтому он обеспечивает синтетический, целостный, взгляд на деятельность предприятия в прошлом, настоящем и будущем, комплексный подход к выявлению и решению встающих

перед предприятием проблем.[1] Таким образом, исходя из поставленных целей и задач контроллинга, соответственно стратегическому и оперативному менеджменту, он подразделяется на два вида: оперативный и стратегический контроллинг.

Стратегический контроллинг должен помогать предприятию эффективно использовать имеющиеся у него преимущества и создавать новые потенциалы успешной деятельности в перспективе. Служба стратегического контроллинга выступает в качестве внутреннего консультанта менеджеров и собственников предприятия при выработке стратегии, стратегических целей и задач. Она предоставляет необходимую информацию, ориентирующую руководство в процессе принятия решения.

Основная задача оперативного контроллинга – оказывать помощь менеджерам в достижении запланированных целей, которые выражаются чаще всего в виде количественных значений уровней рентабельности, ликвидности или прибыли. Таким образом, оперативный контроллинг ориентирован на краткосрочный результат, поэтому его инструментарий принципиально отличается от методов и методик стратегического контроллинга. [5]

Основное различие между стратегическим и оперативным контроллингом заключается в том, что первый ориентирован на тенденции будущего, а последний, напротив, «смотрит» в настоящее. В реальной практике стратегический и оперативный контроллинг достаточно тесно взаимодействуют друг с другом в процессе реализации функций менеджмента. Служба контроллинга выступает в качестве координатора между правлением и подразделениями предприятия при разработке стратегических и оперативных планов, а также осуществляет контроль за их выполнением.

Концепция стратегического контроллинга построена на том же принципе биокибернетического контура регулирования, что и концепция оперативного контроллинга. В обоих случаях целью являются получение прибыли и гарантия существования фирмы. Следует заострить внимание и на факторах роста, определяемых бурным развитием технологий. Планирование сориентировано не на издержки, доходы, расходы и инвестиции, а на потенциал, который в будущем обеспечит прибыль. Стратегический контроллинг базируется на программах определения прибыли на инвестированный капитал, анализа потенциала и предложений по совершенствованию работы фирмы.

В системе оперативного контроллинга рассматриваются экономические процессы в рамках одного года. Значит, если речь идет о краткосрочном периоде, исходят из имеющихся ресурсов. Регулирование производственного процесса осуществляется путем непрерывного сопоставления плановых данных с фактическими.

Оперативный анализ и инструменты являются важными составляющими концепции контроллинга, которые пригодны прежде всего для решения проблем, возникающих на предприятии.

Задача руководителей предприятия – применение соответствующего инструментария для решения конкретных проблем. Необходимо владеть определенными методами, чтобы по возможности самостоятельно управлять функциональными подразделениями. Принимая решения, руководители должны вносить свой вклад в поддержание выбранного курса.

Оперативный анализ и соответствующие инструменты управления являются базой оперативного контроллинга. Чем лучше и последовательнее используются отдельные инструменты, тем более действен контроллинг на предприятии.

Для эффективного управления предприятием в будущем необходимо внедрять новые и дополнительные методы и инструменты. Следует поддерживать равновесие между оборотом, затратами и прибылью. Отклонения должны быть вовремя определены, чтобы руководство предприятия могло незамедлительно осуществить регулирующие действия.

Правильно функционирующая система контроллинга помогает руководству фирмы спрогнозировать шансы и риски раньше, чем это сделают конкуренты, и, таким образом, обеспечить жизнеспособность фирмы, укрепить свое положение на рынке и гарантировать постоянную и стабильную прибыль.

Система контроллинга – это принципиально новая концепция информации и управления, которую можно определить как учетно-аналитическую систему, реализующую синтез элементов учета, анализа, контроля, планирования, обеспечивающую как оперативное, так и стратегическое управление процессом достижения целей и результатов деятельности предприятия. [6]

При разработке путей совершенствования организационной структуры предприятия с применением системы контроллинга, в первую очередь, определяются целевые ориентиры и критерии ее совершенствования, формируется структура административного и функционального подчинения. Достаточно сложным этапом является распределение областей ответственности и функциональных обязанностей между подразделениями и сотрудниками. [5]

Разработанная в системе контроллинга организационная структура обеспечивает информационное взаимодействие подразделений, значительно улучшает процесс принятия управленческих решений и контроль за их выполнением.

Внедрение системы контроллинга на предприятии позволит выявлять отклонения фактических показателей от плановых, и, таким образом, своевременно реагировать и корректировать их. Инновационная система контроллинга заключается в том, что он дает возможность владеть ситуацией по управлению предприятием в любой момент времени и принимать решения в за короткий промежуток времени. Это позволяет на ранней стадии идентифицировать возможные риски и своевременно принимать меры по их устранению.

Таким образом, в условиях сложившейся нестабильной ситуации в стране, предприятиям необходимо совершенствовать процесс управления и повышать эффективность производства. С этой целью необходимо использовать опыт зарубежных стран и внедрять на предприятиях систему контроллинга. Контроллинг оказывает содействие повышению качества управления и ориентирован на перспективное развитие предприятия, основной целью которого является ориентация управленческого процесса на максимизацию прибыли при минимизации риска и сохранение ликвидности и платежеспособности предприятия. Наряду с этим контроллинг позволяет не только предвидеть результаты деятельности и спланировать деятельность предприятия, но и своевременно получать точную информацию, необходимую для принятия обоснованных управленческих решений. [6]

Литература

1. Контроллинг как инструмент управления предприятием/Под ред. Н. Г. Данилочкиной. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2009.- 279с
2. Кузнецов В.В., Чебурашкина И.С. Контроллинг: Учебное пособие. - Ульяновск: УлГТУ, 2004. - 59 с.
3. Фатхутдинов Р.А. Управленческие решения: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2001.- 146 с.
4. Контроллинг/Под ред. Башкатова Ю.И.. М.: Изд. центр ЕАОИ. 2008. - 108 с.
5. Интернет ресурсы www.infomanagement.ru
6. Теплякова Т.Ю. Контроллинг: Учебное пособие.-Ульяновск: УлГТУ, 2010.143 с.



*Турумов Т. А., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Сагиндыкова Г.М., к.э.н.*

ОСНОВНЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

Весь бухгалтерский учет, представляя собой важнейшую функцию управления, является управленческим. Однако в англоязычной литературе управленческим стали называть ту часть бухгалтерского учета, которая связана с отражением и контролем издержек производства. Управленческий учет обеспечивает информацией экономическое, технологическое, инновационное и структурное управление предприятием. Он формирует информацию для руководителей внутри предприятия с целью принятия ими управленческих решений. Содержание управленческого учета определяется целями управления, оно может быть изменено по решению администрации в зависимости от интересов и целей, поставленных перед руководителями внутренних подразделений.

Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции – один из важнейший разделов

управленческого учета, он является информационной базой для принятия управленческих решений, таких как: выпуск какой продукции продолжать или прекратить; производить или покупать комплектующие детали; какую установить цену на продукцию; покупать ли новое оборудование; менять ли технологию и организацию производства.

Управленческий учет и бухгалтерский учет тесно переплетаются между собой, и их разделение носит скорее концептуальный характер. Основа у них одна – данные учета. С. Николаева считает, что налоговый и бухгалтерский учет можно рассматривать как систему сбора и фиксации информации, а управленский учет – как основу для принятия решений с помощью, в том числе, зарегистрированной информации.

В управленческом учете количественные оценки производятся не только в тенге или натуральных измерителях (штуках, килограммах, метрах), но и любых других, пригодных для анализа показателей, таких как норма-час, или человеко-день. Основное назначение управленческого учета состоит в том, чтобы дать руководству предприятия и менеджерам отдельных служб объективную и достоверную информацию о производстве, способствовать выявлению резервов повышению его эффективности, обеспечить анализ затрат и доходов.

Керимов В.Э. [4, с.22] в своих работах подчеркивает, что существуют различные подходы к определению понятия «управленческий учет», считает, что русский термин «управленческий учет» восходит к европейскому термину «контроллинг» и к его английскому аналогу «management accounting». Эти два термина, однако, не являются полностью эквивалентными и отражают два подхода в понимании термина «управленческий учет».

Первый термин рассматривает управленческий учет как систему сбора интерпретации информации о затратах на производство продукции, что ближе к термину «контроллинг», при этом большое внимание уделяется нормативному характеру подобной информации и ее назначению для получения «внешней отчетности» предприятия.

Второй термин исходит из того, что основная задача любой учетной деятельности – обеспечение управленческого персонала предприятия своевременной и полной информацией для принятия решений. Для этого необходима тесная, неразрывная связь технологий учета с технологиями управления предприятием в целом и (или) его частями.

Такой подход соответствует понятию «management accounting», который может быть переведен как «организация учета, исходя из потребностей управления». При таком подходе к понятию «управленческий учет» относятся не только система сбора и анализа информации об издержках предприятия, но и система управления бюджетом (то есть планирование) и система оценки деятельности подразделений, то есть управленческие, нежели бухгалтерские технологии. Существует также более узкая трактовка данного понятия, при которой под «management accounting» понимается формирование специальных отчетов и имеющихся бухгалтерских данных для целей принятия решений. В данном случае необходимо понимать, что получить такие отчеты можно только при наличии соответствующей информации в учетных регистрах.

Как в первом, так и во втором случаях можно констатировать, что в современных западных источниках центр тяжести все более и более переносится на «управленческий учет». Это связано с тем, что методика и технология организации учета определяется управленческой задачей, стоящей перед предприятием. Следует отметить, что собственный учет и анализ затрат с целью их снижения и оптимизации является формой организации управления коммерческой структурой. Однако при решении данной задачи недостаточно при определении форм и методов учета руководствоваться только требованиями финансовой или налоговой оптимизации деятельности, необходимо учитывать и требования технологии основной деятельности, которые, как правило, серьезно влияют на конечный финансовый результат.

В частности, например, стандартные требования не учитывают необходимость регистрации времени для выписки документов на отпуск товаров. В то же время временной анализ деятельности склада может позволить существенно снизить затраты за счет оптимизации количества персонала или повысить отгрузку товара путем введения сменности. Оперативный анализ «ликвидности» дебиторской и кредиторской задолженности и управление ими является весьма эффективным

средством повышения общих финансовых результатов. Но для проведения подобного анализа необходимо вести детальные учетные регистры, в частности, иметь «сквозную аналитику» по кредиторам и дебиторам. Таким образом, в связи с необходимостью изменения учетной информации для целей управления на смену «нормативному» учету приходит управленческий учет.

Наиболее полное, по нашему мнению, определение управленческого учета отражено в работе по ред. Шеремета А.Д. «Управленческий учет» [5, с.17]: «Управленческий учет – подсистема бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля над деятельностью организации. Этот процесс включает выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций».

По нашему мнению, становление управленческого учета произошло от калькуляционного учета, и поэтому основное его содержание составляет учет затрат на производство прошлых и будущих периодов в различных классификационных аспектах.

Весь бухгалтерский учет, представляя собой важнейшую функцию управления, является управленческим. Однако в англоязычной литературе стали называть ту часть бухгалтерского учета, которая связана с отражением и контролем издержек производства. Насколько это название является точным и убедительным, видно из пояснения Чарльза Хорнгрена и Джорджа Фостера, приводимого в их книге: «Современный учет затрат зачастую называют «управленческим учетом». Почему? А потому что бухгалтеры смотрят на затраты в своих организациях глазами управляющих. Потому что руководители хотят знать, как бухгалтеры измеряют результаты производственно-хозяйственной деятельности. Потому что руководители зачастую зависят от учетных данных при принятии своих решений [6, с.1].

Изучение особенностей производственного учета позволяет сделать вывод о том, что он служит для:

- предоставления необходимой информации администрации для управления производством и принятия решений на перспективу;
- исчисления фактической себестоимости продукции (работ и услуг) и отклонении от установленных норма, стандартов, смет;
- Определения финансовых результатов по реализованным изделиям или их группам, новым технологическим решениям, центрам ответственности и другим позициям.

Казахстанская учетная наука и практика в последнее время интенсивно обогащается вследствие использования зарубежного передового опыта. Еще в конце 20-х годов на основе усвоения идей и технических приемов «стандарт - коста» в стране был разработан нормативный учет, правда, применительно к централизованной экономике. Вместо ориентации на рыночные цены на труд, на материально-сырьевые, энергетические ресурсы, нормы затрат опирались на установленные свыше цены, тарифы и тарифные коэффициенты. Выявленные в ходе учета отклонения от норм и внесенные изменения норм опять списывались на себестоимость продукции, а не на финансовые результаты сразу, как это зачастую делается при системе «стандарт - кост», поскольку в последнем случае первоочередной интерес представляет влияние отклонений не на себестоимость. А на прибыль, которая, как известно, является целью капиталистического производства. Весьма удачным является включение в систему «стандарт - кост» элементов экономического анализа. Например, общая сумма выявленных отклонений фактических затрат от норм методами факторного анализа разделяется на отдельные суммы, обусловленные влиянием различных факторов, и уже после этого на дебет и кредит счета «нераспределенная прибыль (убытки отчетного периода)» списываются эти суммы, отражающие положительное и отрицательное влияние конкретных факторов на формирование финансового результата.

Большой интерес для казахстанского производственного учета представляет использование так называемых гибких смет, составляемых для различных уровней загрузки производственных мощностей.

Известно, что отечественный учет, обслуживающий, прежде всего интересы централизованно

управлявшейся экономики, представлял собой и до сих пор в основном представляет калькуляционный учет, то есть одной из целей традиционного отечественного бухгалтерского учета было составление точных калькуляций. При этом точность определялась в основном полнотой включения всех издержек отчетного периода в калькуляцию.

Не существует такой системы калькулирования затрат, которая позволила бы определить себестоимость единицы продукции со стопроцентной точностью. Любое косвенное распределение затрат на изделие, как бы хорошо оно ни было обосновано, искажает фактическую себестоимость, снижает точность калькулирования. Если смотреть с этих позиций, то самой точной является калькуляция по прямым (переменным) расходам, которая получается при калькулировании по системе «директ – костинг». В этом случае в калькуляцию включаются расходы, непосредственно связанные с изготовлением данного изделия. Поэтому критерием точности исчисления себестоимости изделия должна быть не полнота включения затрат в себестоимость, а способ их отнесения на то или иное изделие.

Необходимо подчеркнуть и то обстоятельство, что постоянные затраты в основной своей массе не связаны с производством данного конкретного изделия, а являются, как правило, периодическими и связаны с выпуском всего объема продукции предприятия. Поэтому тезис о том, что эти расходы также должны в обязательном порядке включаться в расчет себестоимости изделия, можно подвергнуть критике.

Что касается такой задачи калькулирования, как контроль за уровнем рентабельности, то окупаемость изделия при калькулировании по прямым (переменным) затратам видна лучше, так как она не искажается в результате того же распределения косвенных расходов.

Необходимость составления точных, достоверных калькуляций была обусловлена в советском бухгалтерском учете системой государственного централизованного ценообразования. С развитием рыночных отношений постепенно расширяется самостоятельность предприятий, в том числе и в вопросах установления цен на свою продукцию с учетом складывающихся на рынке спроса и предложения, что является одной из характеристик этих отношений, в результате чего изменяются задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом и калькулированием. В этих условиях задача калькулирования состоит не просто в обеспечении фактической себестоимости изделия, а в расчете такой себестоимости, которая в сегодняшних условиях работы предприятия на рынке могла бы обеспечить ему определенную прибыль. Исходя из рассчитанного уровня себестоимости, нужно организовать производство таким образом, чтобы фактически обеспечить приемлемый уровень себестоимости и возможность ее постоянного снижения. Поэтому в настоящее время центр тяжести в калькуляционной работе постепенно должен переноситься с трудоемких расчетов по распределению косвенных расходов и определению точной фактической себестоимости на прогнозные расчеты себестоимости, составление обоснованных нормативных калькуляций, организацию контроля над их соблюдением в процессе производства. Кроме того, калькуляция себестоимости на уровне прямых (переменных) расходов в условиях рынка связана с установлением нижнего предела цены, то есть предела, до которого предприятие еще может снизить цену в случае падения спроса на его продукцию или с целью завоевания определенного рынка.

На западных предприятиях для принятия управленческих решений используется разнообразная информация о себестоимости. Иногда себестоимость продукции за рубежом калькулируется двумя методами: на основе распределения всех косвенных затрат и по системе «директ – костинг». Думается, на данном этапе отечественным предприятиям нет необходимости вести параллельный учет по двум системам. Для предприятий, которые, по мнению С.А. Николаевой [2, с.19-23] будут в перспективе использовать «директ – костинг», достаточно периодически (в зависимости от целей управления) рассчитывать полную себестоимость внесистемно.

Идеальных методов на все случаи жизни не существует. В разных ситуациях при принятии решений необходима различная информация о себестоимости. Не случайно одним из принципов организации управленческого учета является принцип: «различная себестоимость – для различных целей».

Создание так называемых центров затрат, центров прибыли и центров ответственности и ведение аналитического учета издержек производства позволяет выявить общую сумму экономии

или перерасхода. Но и точно определить, на каком участке и по чьей вине допущен перерасход или кому принадлежит заслуга в достижении экономии. Подобный учет является противовесом обезличенному учету, порождающему безответственность и безнаказанность.

Наша точка зрения заключается в том что, в разрабатываемых в настоящее время национальных бухгалтерских стандартах – положениях по бухгалтерскому учету, необходимо определить основные принципы, которыми предприятия должны руководствоваться при выборе того или иного варианта организации учета затрат, а также постепенно предоставить предприятиям максимальную возможность, или даже полную свободу в решении вопросов, связанных с калькулированием себестоимости. Какую себестоимость калькулировать, как распределять накладные расходы на все изделия, пропорционально той или иной базе, или только на их часть, или руководствоваться при этом какими-либо иными соображениями,- эти вопросы в принципе должны составлять коммерческую тайну предприятия и решаться самим предприятием.

Уже сегодня на некоторых предприятиях из-за роста удельного веса заработной платы возникла искусственная проблема убыточности ряда позиций ассортимента, тогда как накладные расходы распределяются пропорционально заработной плате. О каком калькулировании, например, может сейчас идти речь на подавляющем большинстве малых предприятий, где все издержки производства или обращения за отчетный период собираются на дебете счета «Основное производство» или «Общие и административные расходы»? И это явление можно было бы не рассматривать как недостаток ведения бухгалтерского учета – сегодняшний котловый учет, если только малое предприятие не занимается различными видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, и если вообще не рассматривать налоговый аспект этой проблемы. Это особенность начального этапа становления рыночных отношений. Как только заработают реальные рыночные механизмы, и возникнет на том или ином рынке реальная конкуренция, руководителям предприятий обязательно понадобится информация о себестоимости и видов продукции, и видов деятельности, появится возможность и необходимость разделения затрат на прямые и косвенные, подсчета рентабельности и других управленческих операций. А значит, возникнут вопросы, как калькулировать, что можно делать, а что нельзя, как распределять расходы. Право решения всех этих вопросов необходимо предоставить предприятиям, может быть не сразу, а постепенно, но тенденция в этом направлении прослеживается уже сегодня.

Согласно исследованиям К. Друри имеются следующие проблемы в организации управленческого и производственного учета [1, с. 10-47]:

- неудовлетворение требованиям современного развития производства и возросшей конкуренции;
- учет производственных затрат предоставляет информацию, непригодную для принятия решения;
- практика управленческого учета теряет самостоятельность, удовлетворяя требования финансового учета, и приобретает вспомогательный характер;
- управленческий учет фокусируется на внутренней информации предприятия и не уделяет внимание окружающей среде бизнеса.

Изучив зарубежный опыт организации управленческого и производственного учета, отметим проблемы развития этого учета в РК.

Трудности внедрения в РК управленческого и производственного учета выражаются в следующем:

- в законе «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» не предусмотрено подразделение учета на финансовый и управленческий;
- не определена концепция развития управленческого или производственного учета;
- подготовка бухгалтеров и аудиторов требует дополнения и изменения с учетом возрастания роли и значения информации в условиях глобализации.

О каком управленческом учете сегодня можно говорить серьезно, если в стране инфляция, монополизированная экономика, если все меньше вновь возникающих субъектов рынка занимаются производством, а те, кто производил вчера, прекращают производить сегодня; о каком управлении себестоимостью с целью ее снижения можно говорить, если на сегодняшний день все это управление нередко сводится к рекомендациям по поводу того, как лучше зависеть себестоимость, чтобы показать меньшую прибыль, а значит, заплатить меньший налог?

Проблема разработки новых подходов к калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг), подсчету результатов производства, а значит, и проблема управленческого учета – это проблема не только теории и практики бухгалтерского учета. Она намного острее, глубже и шире, и имеет прямое отношение к налоговому законодательству, а значит, и к вопросам его взаимодействия с методологией бухгалтерского учета.

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются практически все фактические затраты, связанные с процессами производства и реализации. Затем для целей налогообложения обязательно или в зависимости от принятого решения производится ряд корректировок: себестоимости, выручки, финансовых результатов. Такая тенденция налицо, правда, достаточно много неясных вопросов, неточностей и неоднозначных трактовок вызывает сам процесс корректировки. Эти вопросы должны быть отрегулированы налоговым законодательством.

Подводя итоги вышеизложенного и понимая под управленческим учетом систему учета, планирования, контроля, анализа данных о затратах и результатах хозяйственной деятельности в разрезе необходимых для управления объектов, оперативного принятия на этой основе различных управленческих решений в целях оптимизации финансовых результатов деятельности предприятия, можно сделать следующие выводы.

В теории и практике отечественного учета были и есть: учет по видам затрат, по центрам затрат и центрам ответственности, объектам калькулирования; нормативный учет; система внутреннего хозяйственного расчета; система анализа, планирования и контроля. Все вышеперечисленное представляет собой элементы управленческого учета. Поэтому говорить об управленческом учете как о чем-то для нас совершенно незнакомом было бы неправильно.

Другое дело – эффективность совокупного функционирования элементов системы как целого в достижении единой цели. Здесь можно сказать, что в условиях рыночных отношений происходит объективная интеграция методов управления в единую систему управленческого учета, что было не так эффективно в условиях централизованно управляющейся экономики. Также новым для нас являются некоторые элементы систем управления, такие как система «директ-костинг», ее учетные, аналитические и управленческие возможности.

Таким образом, одной из предпосылок становления казахстанского управленческого учета является теоретическая предпосылка; изучение, освоение и переосмысление богатого наследия зарубежной и российской учетно-аналитической и экономической школы, с одной стороны, и разумное применение и освоение западных теорий и методов управления, с другой.

Основная предпосылка для процесса становления управленческого учета – законодательные акты Казахстана, дающие возможность реальной организации управленческого, а именно производственного учета в современных условиях.

Необходимо сосредоточить внимание на пополнении отечественных методов калькулирования новыми, зародившимися в условиях рыночной экономики, дать им законодательное закрепление и решить вопросы взаимодействия и сосуществования с налоговым законодательством.

Основными факторами, которые будут определять в дальнейшем тенденции развития управленческого учета в нашей стране, являются дальнейшее углубление рыночных процессов и их законодательное закрепление. Только законодательное обеспечение предоставляемой предприятиям экономической свободы в рамках принятого налогового законодательства станет фактором, стимулирующим объективно назревающие тенденции совершенствования систем управления предприятиями в условиях рыночной экономики, создания систем отечественного управленческого учета.

Нынешние экономические трудности, падение уровня промышленного производства, остановка и даже прекращение производственно-хозяйственной деятельности многих предприятий, естественно, не способствуют процветанию казахстанского производственного учета, развитию его теории и практики. Опыт аудиторских проверок свидетельствует, что вопросы учета и контроля затрат с целью снижения себестоимости продукции не стоят в центре внимания руководителей предприятия и учетных работников. Рентабельность работы предприятий стремятся, в первую очередь, обеспечить за счет достаточно высоких отпускных цен, а не за счет экономии в расходовании производственных ресурсов.

На наш взгляд, казахстанский производственный учет должен перенять положительный опыт российского и мирового учета, в первую очередь за счет органичного включения методов технического нормирования, оперативно-производственного планирования и учета, статистики и экономического анализа хозяйственной деятельности. В результате должно возникнуть качественно новое явление: результат синтеза ресурсоконтролирующей части бухгалтерского учета, технического нормирования, планирования, оперативно-технического, статистического учета, элементов экономического анализа и даже прогнозирования будущих хозяйственных событий. От этого производственный учет не перестанет быть важнейшей составной частью системы управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятий.

Литература

1. К. Друри Введение в бухгалтерский и производственный учет. Учебное пособие. 3-е изд. М.: Аудит ЮНИТИ, 1998. - 783с.
2. С.А. Николаева Управленческий учет: Пособие для подготовки к квалификационному экзамену на аттестат профессионального бухгалтера. - М.: ИПБ-БИНФА, 2002г.
3. Волкова О.Н. Управленческий учет. М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006 г. - 472 с.
4. В.Э. Керимов Управленческий учет в организации и предприятии. М.: «Дашков и К», 2003 г.
5. Шеремет А.Д. Управленческий учет. Учебное пособие. - М.: ИД ФБК – Пресс, 2001 г. - 512с.
6. Ч. Хорнгрен, Дж. Форстер Бухгалтерский учет: управленческий аспект, М.: Финансы и статистика, 1995. - 416 с.



*Фазылжанова А. А. «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекшісі: Алтынбеков М. А., PhD докторы*

КОМПАНИЯНЫҢ НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАРЫ ЕСЕБІ МЕН ОНЫҢ АМОРТИЗАЦИЯЛЫҚ АУДАРЫМДАРЫ ЕСЕБІН ҚАЗІРГІ ТАЛАПҚА СӘЙКЕС ЖЕТІЛДІРУ

Осыдан жиырма үш жыл бұрын Қазақстан өзінің егемендігін алып, тәуелсіз мемлекет болғаннан кейін жаңа дәрежеге көтерілді. Жетпіс жыл бойы мемлекетіміз өмір сүрген ескі саяси және экономикалық жүйеден іргемізді түбегейлі аулақ салды. Бүгін мүлде жаңа мемлекет өмір сүріп отыр, мүлде өзге саяси және экономикалық жүйе жұмыс істеуде. Тәуелсіз мемлекетіміздің негізін еліміздің экономикасы құрайды. Қазақстан Республикасының президенті халыққа арнаған «Қазақстан-2050» жолдауында көрсетілгендей, біздің еліміздің дамуындағы түпкі мақсаты – экономикалық өсу [1].

Қазіргі заманға сай мемлекеттің қалыптасуының алғышарттарының бірі – мемлекетте бухгалтерлік жүйенің дамуы мен оның жаңа халықаралық стандарттармен сәйкес жетілдіріліп жүзеге асырылуымен байланысты болып келеді.

Болашаққа белгіленген орасан зор міндеттерді ұйыстырушы ұлттық стратегиясыз орындау мүмкін емес. Болашақта еліміздің экономикасында табысқа жету қағидатының бірі ретінде ел басымыз өзінің жолдауында экономикалық өрлеу әрқайсымызға қатысты бүкілхалықтық іс екендігін баса айтып көрсетті. Бұл – қоғамның әлеуметтік мәселелерін шешудің және баршамызды табысқа бастаудың кілті [2].

Еліміздің экономикасының әрі қарай шикізатсыз салаларға мамандануы қажеттілігі айқындалған. Ол үшін қызмет көрсетуші кәсіпорындар негізгі құралдарымен жоғары деңгейде жарақталуы қажет.

Кез келген өндірістің негізін негізгі құралдар құрайды, өйткені олардың саны, бағасы, сапалық жағдайы, қолданудың тиімділігі шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметтің түпкі нәтижелерінен тұрады. Және қазіргі таңдағы жағдайларда шаруашылық әрекеттер туралы толық ақпараттық қалыптасуы негізгі құралдар туралы ақпараттың мәліметінсіз мүмкін емес. Бұл активтердің

түрі күнделікті қолданысқа ие болып келеді, сондықтан да барлық заңдық және нормативтік актілерге сәйкес кәсіпорында бухгалтерлік есепті жүргізу үшін негізгі құралдардың сұрақтарын талдау міндетті түрде қажет жайлардың бірі болып келеді.

Ұйымдардың өндірістік – шаруашылық қызметі тек материалдық, еңбек пен қаржылық ресурстармен шектелмей, сондай – ақ еңбек құралдары мен еңбек үдерісінің материалдық шарттарды қалыптастыратын негізгі құралдарды бекітілген ережелерге сай тиімді қолдану, олардың қозғалысын есептеу, қызмет ету уақытын бақылауға қамтамасыз етіледі. Ресурстардың барлық түрлерін, соның ішінде өндірістің материалдық – заттай факторлардың элементтерінің бірі негізгі құралдарды әрі дұрыс, әрі тиімді пайдалану арқылы өнім шығаруды ұлғайтады, өзіндік құнды төмендетеді, пайданы арттырады, қаржылық жағдайды көтереді және еңбек өнімділігі мен қор қайтарымы өсіміне мүмкіндік туғызады.

Сол сияқты еліміздің қоғамдық-саяси және экономикалық өмірінде болып жатқан өзгерістер де шаруашылық субъектілерінің барлық салаларына тікелей әсер етуде, оның ішінде инвестициялық іс-әрекетте де негізгі құралдар есебін алу қажеттілігі байқалады. Себебі, негізгі құралдар инвестицияның басымдау бөлігін құрайды. Негізгі құралдарды жаңартып, пайдалану тиімділігін бақылап отыру үшін олардың тозу дәрежесі, қайта бағалау өткізу, дер кезінде есептен шығарып отыру жайлы ақпараттар қажеттілігі мекемені экономикалық талдау мен қаржылық амалдар жасаудың ақпараттық базасы болып табылатын бухгалтерлік есепке алу мен есеп беруді ұйымдастыруды талап етеді.

Сонымен бірге негізгі құралдар амортизациясын есептеу және оларды мақсатты пайдалану халық шаруашылығы үшін өте маңызды мәселе болып табылады. Кейінгі уақытқа дейін амортизация есептеу өз мақсатында қолданылмай келді. Көбінесе бұл салықтан қашу жолы ретінде қарастырылды. Бұл бұрын салынған қаржыны айналымнан шығарып тастап отыру үшін де қолданылды. Елімізде халықаралық стандарт талабына сай қаржылық есеп беріп отыруға көшу бұл салада көптеген өзгерістер жасау қажеттілігін тудырып отыр [3].

Мақаланы жазу барысында Астана қаласында орналасқан «Жедел ПЛЮС» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің мәліметтері алынды.

Серіктестіктің негізгі құралдарын тиімді пайдалану серіктестіктің экономикалық жағдайына және қызметіне елеулі әсерін тигізеді. Сол себепті серіктестіктің негізгі құралдарын бухгалтерлік есепте де жүргізу дұрыс және айқын болуы керек.

ЖШС қызметіндегі негізгі құралдардың есебінің ұйымдастырылуы толық түрде қазіргі заманның талаптарына сәйкес келмейді. Негізгі құралдар есебінің жүргізілу тиімділігін жетілдіру үшін келесідей ұсыныс келтіруге болады: біріншіден, құжат айналымының тиімді жүйесін қалыптастыру, одан басқа барлық құжаттар уақтылы және дұрыс рәсімделген түрде міндетті реквизиттердің толық болуына бақылауды күшейту қажет. Жасалған барлық түзетулер міндетті түрде түзету жасаған тұлғамен бекітілуі қажет.

Негізгі құралдарды бухгалтериясында жүргізілуіне келетін болсақ, серіктестіктің бухгалтериясында негізгі құралдардың инвентарлық карточкасы қолмен жүргізіледі. Инвентарлық карточкасын компьютермен жүргізген серіктестіктің бухгалтерлері үшін ыңғайлы болар еді. Себебі, түгендеу кезінде компьютердегі мәліметтерді тез табуда және тексеру де ыңғайлы, сонымен қатар бухгалтерлік есепті персоналды компьютерлер және бағдарламалық қамсыздандыруды пайдалану арқылы автоматтандыру арифметикалық қателерді болдырмауға мүмкіндік береді. Ал қолмен жүргізгенде біріншіден оны іздеу, тексеру уақытты алады, екіншіден орынды қажет етеді. Серіктестікте есептен шыққан негізгі құралдардың инвентарлық карточкалары кәсіпорынның архивінде сақталады.

Серіктестіктің негізгі құралдарының инвентарлық карточкаларды қолмен жүргізуінің себебі, олар «1С: Предприятие» жақын арада ғана ауысқан. Бірақ, басқа барлық құжаттары компьютерлік жүйеде жүргізіледі.

Және осы жерде мәселені шығаратын болсақ, серіктестіктің негізгі құралдарына түгендеу жүргізілген жоқ. Сол себептен, компаниядағы бухгалтерлік есеп мәліметтерінің дұрыстығын қамтамасыз ету үшін, негізгі құралдардың нақты бар-жоғын анықтау мен күтіп сақталуын бақылау

мақсатында нормативтік-құқықтық актілерге сәйкес жылына бір рет өзінің мүліктеріне түгендеу жұмыстарын жүргізіп тұруы қажет. Яғни, серіктестік ұйым басшысының бұйрығымен түгендеу комиссиясын құрып және олар негізгі құралдар объектілердің нақты барын тексеріп, олардың толық атауларымен, пайдалану бағытымен және мүліктік нөмерлерімен түгендеу тізімдемесіне енгізуі тиіс. Өйткені, ұйым негізгі құралдарда түгендеу өткізетін болса, бұл жағдайда негізгі құралдарға байланысты дер кезінде айқындалған артықшылықтар мен жетіспеушіліктердің себептері қайдан, қалай туындағандығын зерттеленіп, кәнілілер мұқият талқыланып, сондай-ақ алшақтықтарды жою және келешекте оларды болдырмау бойынша ұсыныстар келтіріледі[4].

Серіктестіктің негізгі құралдарына тозуды есептеу бірқалыпты есептеу әдісімен жүргізіледі. Яғни объектінің құны оның қызмет ету мерзімі ішінде өндіріс шығындарына біркелкі норма бойынша жатқызылады. Бұл әдіс негізгі құралдардың тозуына, оның қызмет ету мерзімінің ұзақтығына байланысты болып келеді. Бұл әдістің артықшылығы есептеудің қарапайымдылығында. Пайдалану объектілерінен алынған табыс бірқалыпты таратылады және пайдалану кезеңі ішінде бірдей болады.

Серіктестіктің осы әдісі есеп саясатында көрсетілген және тозуды есептеу тек осы әдіспен ғана есептелініп келеді. Себебі, бұл әдіс ертеден келе жатқан әдіс. Бұл әдісте негізгі құралдардың жағдайы ескерілмейді. Бірақ серіктестікке өндірістік әдісті қолданған тиімді болар еді. Себебі, бұл әдісте қызмет мерзімі тағайындалмайды, амортизация мөлшері орындалған жұмыс бірлігіне есептеледі. Яғни тоқтап тұрған негізгі құралдарға амортизация есептелінбейді. Бұл серіктестік үшін тиімді болар еді яғни, серіктестікте тоқтап тұрған бірақ баланстан шығарылмаған негізгі құралдар көп. Бұл әдістің артықшылығы орнын толтыру сомасының орныдалған жұмыс арқылы жасалуы. Бірақ бұл әдісте кемшілігі де бар ол, пайдалану уақыты ішінде есептен шығару құнының қатты толқымалы болуы.

Тағы да бір тоқталып өтетін жағдай, серіктестіктің негізгі құралдарының көбісінің қызмет ету мерзімінен асып кетуі. Мысалға көлік құралдары қызмет ету мерзімінен асып кетуі, серіктестіктің қызметінің дамуына кері әсерін тигізеді. Осылардың салдарынан шаруашылықтың экономикасының нашарлап кетуі де мүмкін. Себебі, әр негізгі құралдардың қызмет ету мерзімінен асып кетуі серіктестікке тікелей әсерін тигізеді.

Негізгі құралдарды пайдалану тиімділігін арттыру өндіріске жаңа құрал-жабдық енгізу жолымен жүзеге асырылуы мүмкін.

Серіктестікке жаңа құрал-жабдықтар енгізу жолымен сату көлемін арттыру резерві $(P \uparrow Q_k)$ тартылатын қосымша құралдардың санын $(P \uparrow \Phi)$ олардың жылдық өнімділігіне $(q_{ж})$ көбейту арқылы анықталады:

$$(P \uparrow Q_k) = (P \uparrow \Phi) * (q_{ж})$$

Егер серіктестік иелегіндегі негізгі құралдарға қоса, жаңа құралдарды, атап айтқанда қосымша 10 ЖЖМ күбілерін (ЖЖМ колонкаларын) сатып алатын болсақ, оның нәтижесі келесідей болады: серіктестіктегі қазіргі кезде 10 ЖЖМ күбісі қызмет етеді, олар жылына орташа шамамен 15 000 мың теңге табыс әкеледі. Яғни жаңа қосымша 10 күбі сатып алған жағдайда:

$$10 * 1\,500\,000 = 15\,000\,000 \text{ теңге}$$

Осылайша серіктестікке жаңа құралдарды енгізу жолымен сату көлемін ұлғайтуға, сол арқылы құралдардың жұмысының тиімділігін арттырып, екі есепленген мөлшерде табыс алуға болады.

Негізгі құралдарды пайдалануды жетілдіру серіктестіктің жұмысының қаржылық нәтижелеріне әсер етеді. Яғни сату көлемінің өсуімен, өзіндік құнның төмендеуімен, өнім сапасының жақсаруымен және жалпы пайданың ұлғаюы сипатында көрінеді.

«Жедел ПЛЮС» ЖШС-де негізгі құралдардың пайдалану тиімділігін арттыру мақсатында жаңа Автомобильная заправочная станция (АЗС) ғимаратын ашу ұсынылады. Қазірде серіктестік аумағында екі АЗС ғимараты жұмыс істейді. Осыған байланысты үшінші АЗС ашқан жағдайда, оның қандай тиімділік әкелетіні сұрақ туғызады. Жобаны қаржыландырудың қайнар көздері ретінде меншікті және тартылған қаражаттар алынады.

Жаңа АЗС ғимаратын ашу арнайы жабдықтауды қажет етеді. Мұны 2-колонка және бір компьютер минималды жабдықтау тұрғысынан 20 000 долларға алынды деп есептейік. Одан басқа операторлар үшін ғимарат, жолдар, ЖЖМ үшін күбілер сияқты құралдар 30 000 доллар шамасында алынады. Сонымен қатар қосымша жабдықталуға және өнімді алуға қосымша ақы тартылады.

Қолданыстағы АЗС қызметінен жылына орташа шамамен 5 000 мың теңге таза пайда алынады. Жаңа ашылған АЗС болжамды түрде осы табыстың жартысына жуығын береді, яғни өткізілген өнім құны 8 000 мың теңге құрауы мүмкін, оның ішінде 3 000 теңге көлемінде таза табыс алынуы ықтималдылығы бар. Яғни, мұндағы қор қайтарымы 3,159; қор сыйымдылығы 0,316; қор рентабельділігі 118,48 тең болады. Осылайша жаңа АЗС ғимаратын ашу арқылы негізгі қорлардың 1 теңгесіне қосымша 118 теңге пайда алуға болады. бұл жағдай серіктестіктің қолданыстағы негізгі құралдардың пайдалану тиімділігін күшейтіп, пайдалылығына жағымды әсер етеді.

Серіктестіктің жағдайын жақсарту үшін көп жұмыстар жүргізілуі керек. Бұл төмендегідей жұмыстар:

- серіктестіктің көлік құралдарының техникалық жағдайын жақсарту;
- мерзімі өтіп кеткен құралдарды ауыстыру;
- серіктестіктегі негізгі құралдарды белгіленген инвентарлық нөмірінің ретін дұрыстау;
- серіктестіктің негізгі құралдарына тозуды есептеудің әдісін серіктестікке тиімді әдіске ауыстыру;
- ұйым басшылығына қолданыстағы, қордағы және есепке шығаруға жарамды негізгі құралдардың қолда бары туралы ай сайын есептіліктерді ұсыну сату үдерісінің үздіксіз жұмысын қамтамасыз етуге жәрдемдеседі;
- тозған жабдықтарды жаңа жабдықтарға ауыстыру серіктестіктің қаржылық жағдайын төмендетуге әкелетін жағдайларға жедел сезінуге және қажет шараларды қабылдауға мүмкіндік береді;
- негізгі құралдардың сақталуын бақылау үшін жоспарлы түгендеулерден басқа жоспардан тыс іріктеу түгендеулерді жүргізу;
- қызметкерлерге кәсіби біліктілігін жоғарылатуына жәрдемдесу;
- серіктестікті артық немесе тозған жабдықтаудан, машиналардан және басқа да негізгі құралдардан тазарту;
- негізгі құралдардың қозғалысымен байланысты барлық шаруашылық операциялар ақтаушы құжаттармен рәсімделу;
- алдын ала-жоспарлы және капиталдық жөндеулердің уақытылы және сапалы жүргізілуі;
- жоғары сапалы және техникалық жағынан жоғары деңгейдегі негізгі құралдарды сатып алу;
- негізгі құралдарды шамадан тыс моральдық және физикалық тозуын болдырмау үшін уақтылы жаңартып отыру.

Осы жұмыстар есепке алынып, қадағаланған жағдайда серіктестіктің негізгі құралдарының жағдайы жақсарады. Бұл көзге көрінбегенімен шаруашылық жағдайы мен экономикасына кері әсерін тигізетін жағдайлардың бірі болып табылады. Сол себепті серіктестіктегі негізгі құралдардың жағдайын жақсартып, қазіргі заманға сай жетілдіру керек.

Әдебиеттер

1. Қазақстан Республикасы Президентінің ресми сайтынан. “Қазақстан-2050” Стратегиялық бағдарлама, Алматы, 2010, www.akorda.kz
2. Қазақстан Республикасы Президентінің ресми сайтынан. «Нұрлы жол – болашаққа бағыт» атты Қазақстан Республикасы Президенті Н.Назарбаевтың 2014 жылғы 11 қарашадағы Қазақстан халқына жолдауы, www.akorda.kz
3. Халықаралық Қаржылық Есептіліктің Стандарты.—Алматы: Корпорация «КАРАНА-ЮСАНД», 2007. — 256 б.
4. Нұрахметова Ж.М. Қаржылық есеп — Алматы, 2013 ж. — 198 б.



ФОРМИРОВАНИЕ ДОКУМЕНТООБОРОТА ПО ДВИЖЕНИЮ ЗАПАСОВ В УСЛОВИЯХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

Формирование отчетной и учетной информации о запасах в настоящее время определяется в отечественной практике учета по НСФО №2 и МСФО 2.

В п.8 МСФО 2 «Запасы» говорится, что запасы - «Это активы:

- а) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;
- б) находящиеся в процессе производства для такой продажи; или
- в) находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или предоставления услуг» [1].

В узком смысле запасы могут быть определены как материальные ресурсы, выступающие в роли разнообразных стоимостных элементов производства. Общим отличительным признаком в данной трактовке материалов является период возмещения стоимости понесенных затрат. В широком смысле запасы следует подразделять по характеру использования и способам включения в материальные затраты компании. Я. В. Соколов считает, что учетная практика западных компаний базируется на предположении, что поступление и продажа запасов трактуется как поток стоимостей, а не как поток физических единиц. [2, с.59].

Для обобщения целей и задач финансового и управленческого учета предлагается единая классификация запасов, основанная на краткосрочности использования, целях управления и информационных запросах. В результате затраты подразделяются по методике бухгалтерского учета и оценке, по сферам обращения, по экономической сущности и участию в процессе производства и, что особенно актуально, по порядку признания их материальными затратами.

При организации учета, аудита и анализа формирования и использования запасов необходимо учитывать возможную модификацию различных моделей движения запасов в производстве и информационные потребности внутренних пользователей в аналитических и учетных данных на каждом этапе и стадии для обеспечения релевантной базы, в том числе для принятия управленческих решений.

Для успешного регулирования материальных расходов необходимо выстроить полный цикл управления запасами, который включает несколько этапов:

- начальный этап, предусматривающий разработку норм расхода запасов и нормативное регулирование запасов;
- планирование, заключающееся в соотнесении норм с планом (с учетом определенных обстоятельств, например сезонных колебаний или производства для внутреннего потребления);
- мониторинг, включающий введение лимитов, создание центров ответственности, которые будут анализировать планируемые затраты, сравнивать с лимитами и лишь затем разрешать оплату или заключение договора;
- учет, задачи которого сводятся к ведению учета по центрам ответственности и привязанным к ним показателям измерения результативности, определению и контролю за первичными затратно-образующими факторами, влияющими на оценку запасов;
- анализ, формирующий информационно-аналитическую базу для оценки эффективности использования запасов, обоснованности норм и нормативов, осуществления управления по «отклонениям»;
- прогнозирование движения запасов [3, с.87].

Достоверная оценка запасов влияет на формирование показателей финансовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), влияет на расчет аналитических показателей по их данным и формирование мнения у пользователей отчетности. Необходимо различать правила оценки применительно к каждой группе запасов по стадиям их движения:

1) запасы на стадии складирования - оценка при принятии к учету (приобретении) и отпуске со склада, а также последующая оценка на возможное снижение стоимости;

2) запасы на стадии непосредственно производства - оценка незавершенного производства и выпускаемой продукции определяется в соответствии с правилами признания расходов на производство продукции и зависит от выбора метода учета затрат на производство и калькулирования;

3) запасы как конечный результат производственного процесса - готовая продукция - принимают к учету в зависимости от выбранного метода учета расходов на производство продукции, а при отгрузке покупателям с признанием реализации [4, с.72].

При разработке учетной политики казахстанскими компаниями в отношении запасов необходимо руководствоваться профессиональным суждением. Определение себестоимости единицы запасов на каждом этапе производственного процесса является ключом к определению себестоимости реализованной продукции и оценке запасов на конец отчетного периода.

В таблице 1 приведено сравнение подходов к формированию фактической себестоимости приобретаемых запасов в соответствии с национальными и международными стандартами учета и отчетности.

При определении стоимости запасов можно использовать такие методы, как:

- 1) фактические издержки;
- 2) нормативные затраты;
- 3) розничный метод.

Таблица 1 - Формирование фактической стоимости приобретаемых запасов в соответствии с национальными и международными стандартами учета и отчетности

Статьи расходов	МСФО 2	НСФО №2
Затраты на приобретение - цена покупки	+	+
Импортные пошлины (таможенные пошлины)	+	+
Затраты на переработку, включая прямые затраты труда и производственные накладные расходы	+	+
Затраты на разработку продукта	+	+
Затраты по займам (альтернативный вариант)	+	+
Затраты на хранение запасов, если они предусмотрены для дальнейшего производственного процесса	+	+
Информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов		+
Невозмещаемые налоги		+
Вознаграждения посредникам, через которые приобретены запасы		+
Транспортные расходы	+	+
Общехозяйственные расходы, непосредственно связанные с приобретением запасов		+
Курсовые разницы	+, возможен альтернативный вариант	+
Прочие расходы	+	+
Примечание: разработана автором [5, с.169]		

Порядок формирования фактической себестоимости приобретенных запасов, рассмотренный в международных и национальных стандартах учета и отчетности, имеет много общего при различной степени детализации статей расходов.

В МСФО 2 «Запасы» (п.9) определено, что оценка запасов производится по наименьшей из двух величин – по себестоимости или стоимости возможной продажи. Это правило получило название Lower Cost or Market (LCM) – правило наименьшей оценки.

Стоимость возможной продажи (NRV) представляет расчетную цену реализации за вычетом оценочных затрат на доработку и реализацию. При этом доведение стоимости запасов до стоимости возможной продажи признается в качестве расхода за период списания и относится на убытки компании.

При стабильной экономической ситуации с незначительными инфляционными процессами и изменением уровня цен запасы учитывают по стоимости их приобретения. Но при изменении ситуации в сторону возможного признания гиперинфляции, а также при нестабильности рынка, проявляющейся в существенном колебании цен, применение оценки по фактической себестоимости (цене приобретения), перестает давать объективную оценку их реальной стоимости и хозяйственной полезности как источника потенциального дохода.

Как правило, запасы доводятся в учете до возможной чистой цены реализации с соблюдением следующих принципов:

- поштатейно;
- подобные статьи, как правило, группируются вместе;
- каждая услуга рассматривается как отдельная статья.

В НСФО № 2 также предусмотрена возможность отражения запасов по меньшей стоимости в сравнении с ценой приобретения путем создания резерва под снижение их стоимости, создавая соответствующий оценочный резерв. При создании данного резерва учетная стоимость запасов сравнивается с рыночной стоимостью без учета расходов на их доработку и реализацию.

Отражение запасов по правилу LCM является проявлением принципа осмотрительности, что соответствует содержанию стандартов учета и отчетности, но не всегда отвечает требованиям систем нормативного регулирования налогообложения в различных странах.

При отпуске запасов со склада для производственных, управленческих и иных целей, учетной политикой компании также должен быть определен метод оценки. Выбор производится исходя из содержания базисных стандартов отчетности. Сравнительная характеристика допускаемых методов оценки запасов по действующим МСФО, национальным стандартам Казахстана представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Методы оценки запасов при их выбытии и отпуске со склада

Допускаемые методы оценки	МСФО 2	НСФО №2
Метод идентификации индивидуальных затрат (метод идентификации)	+	+
Первое поступление-первый отпуск (first-in-first out -FIFO)	+	+
По средневзвешенной стоимости	+	+
Последнее поступление - первое списание (Last in first out -LIFO)	-	-
Примечание: разработана автором [5, с.112]		

МСФО 2 «Запасы» допускает объединение разных методов оценки запасов при их выбытии, если запасы являются взаимозаменяемыми или не являются произведенными и предназначенными для конкретных проектов.

Использование материалов при отпуске со склада на различные цели, а также их роль в процессе производства предопределяет порядок их включения в себестоимость выпускаемой продукции и формирование отчетных показателей отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса.

В части оптимизации существующего в организациях документооборота предлагается два вида графиков: статический и динамический. В части совершенствования первичного учёта дви-

жения материально-производственных запасов, помимо ранее разработанных форм первичной учётной документации, рекомендована к практическому использованию форма материального отчёта, не регламентированная действующим законодательством. Применение такой структуры отчёта о движении материально-производственных запасов в местах их хранения позволит, на наш взгляд, оптимизировать и упростить, одновременно, систему отчётности материально-ответственных лиц в организациях. Все разработанные формы первичной учётной и сводной документации методически обоснованы, доведены до уровня практического внедрения и применяются в организации учётного процесса исследуемых хозяйствующих субъектов.

После успешной реализации мероприятий по подготовке организации к внедрению проекта автоматизации необходимо осуществить выбор программного обеспечения, позволяющего максимально полно реализовать стратегию хозяйствующего субъекта в этом направлении. В качестве одного из центральных ориентиров при выборе программных продуктов должна стать оценка возможностей, которые предоставляет автоматизированная система для поддержки самим пользователем соответствия её конфигурации меняющемуся законодательству. Автором предложена система критериев выбора программного обеспечения, позволяющих максимально полно учесть специфику деятельности организаций в части учёта материально-производственных запасов на этапе приобретения автоматизированной системы.

Проведённые исследования подтвердили: интенсивность документооборота в организациях весьма высока. В связи с этим важно, чтобы модель документооборота, заложенная в конфигурацию автоматизированной системы, не нарушала привычную технологию ведения бухгалтерского учёта, при которой хозяйственная операция отражается в учёте только после её совершения и подтверждения этого факта соответствующим документом.

Именно такая модель электронного документооборота рассматривает первичный документ как средство формирования записей массива информации о хозяйственных операциях и реализует технологию работы с первичными документами по общепринятой схеме (рис. 1).

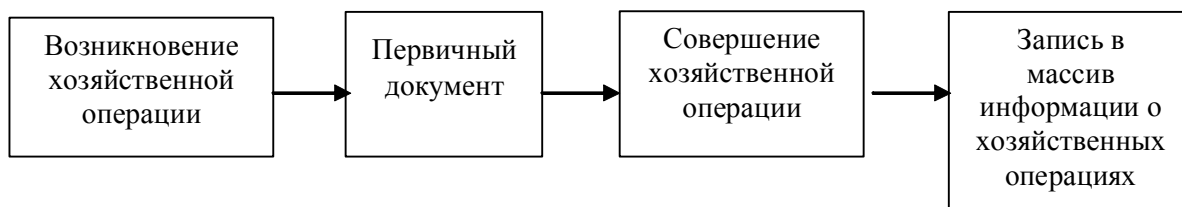


Рис. 1. Технология регистрации данных о совершенной хозяйственной операции по движению запасов [6, с.89]

На наш взгляд, при данной технологии соблюдается естественная последовательность работы с документами за счёт разделения моментов формирования самого первичного документа и соответствующих ему учётных записей, т.е. возникает временной лаг между формированием первичного документа и отражением содержания хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учёта (рис. 2).

При этом введённые документы без подтверждения пользователем и формирования бухгалтерских записей на их основе не влияют на обороты и сальдо счетов.

Таким образом, применение предложенной модели позволяет поддерживать естественную технологию прохождения первичных документов как формируемых в системе, так и поступающих извне.

С нашей точки зрения, в организациях с большим документооборотом, целесообразно применять программные продукты, поддерживающие предложенный нами подход.

На основе критического анализа уровня и степени автоматизации бизнеса в Казахстане обоснована перспективность использования автоматизированных систем управления всеми финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами компании для обеспечения интегрированного функционирования всех структурных единиц хозяйствующего субъекта в едином информационном пространстве.

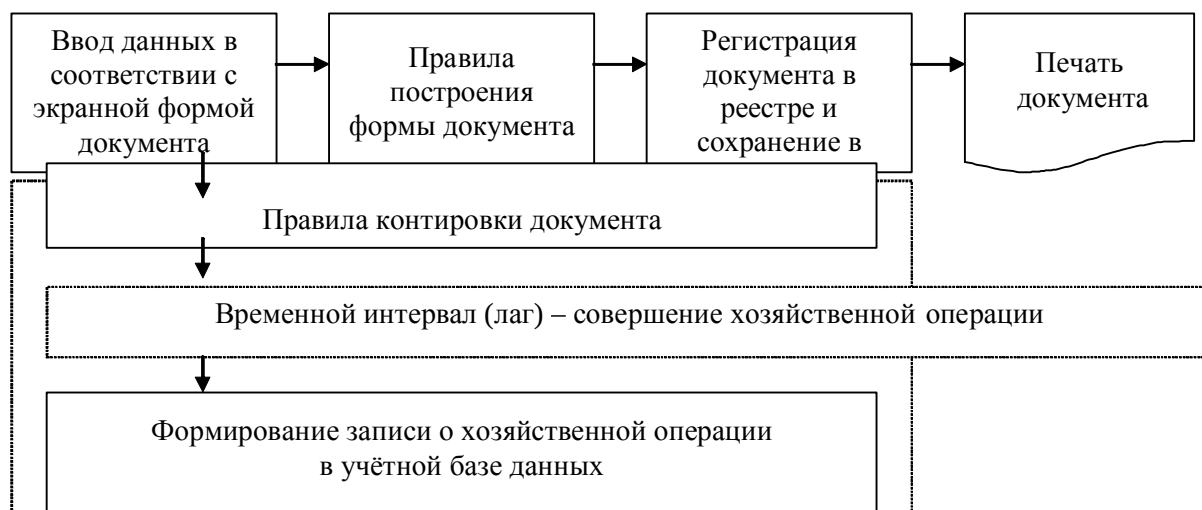


Рис. 2. Формирование записей массива информации и документа по хозяйственным операциям, связанным с движением запасов [6, с.115]

Литература

1. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты финансовой отчетности: теория и практика. Алматы: LEM, 2007. - 568 с.
2. Нурсеитов Э.О. МСФО в Казахстане: принципы перехода и применения. Алматы: LEM, 2013. - 388 с.
3. Проскуровская Ю.И. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие.- М.: Омега-Л, 2007.- 288с.
4. Сейдахметова Ф.С. и др. Международные стандарты финансовой отчетности (общий обзор и разъяснения) Под общ.ред. Ф.С.Сейдахметовой.- Алматы, 2003.- 68с.
5. Сиднева В.П. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб.пособие.- М.: КНОРУС, 2007.- 216с.
6. Шишкова Т.В., Козельцева Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник.- М.: Эксмо, 2009.- 320с. – (Полный курс МБА).



*Шайрманова Р.С., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель Айтхожина Л.Ж., к.э.н., доцент*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества предприятия, как правило, денежные средства, но и товарно-материальные ценности. Как правовая категория кредиторская задолженность - особая часть имущества предприятия, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами [1].

Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее.

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества она принадлежит предприятию на праве владения или даже на праве собственности относительно полученных заимообразно денег или вещей, определенных определенными признаками; как объект обязательственных правоотношений - это долги предприятия перед кредиторами, то есть лицами, уполномоченными на истребование или взыскание от организации указанной части имущества.

В упрощенном варианте кредиторская задолженность - это то, что данное предприятие должно другим лицам. С учетом отмеченных признаков, кредиторскую задолженность можно определить как часть имущества предприятия, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора перед правомочными лицами - кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации-балансодержателя.

В тех случаях, когда организация-дебитор не принимает никаких мер по добровольному возврату долгов, у кредиторов остается возможность принудительного взыскания, которое в зависимости от характера кредиторской задолженности осуществляется в судебном или внесудебном порядке. Следовательно, понятием кредиторской задолженности охватываются долговые обязательства организации - дебитора, имеющие различное происхождение, а, следовательно, различные юридическую природу и правовой режим, что, обуславливает практическую необходимость использования согласованного на уровне закона понятийного аппарата.

Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников средств, находящихся в распоряжении предприятия, ее показывают в пассиве баланса. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно, а в обобщающих показателях отражают общую сумму кредиторской задолженности и дают ее, разбивая на группы.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия - явление, содействующее временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового состояния. Поэтому в процессе управления необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования.

Во многих источниках, как казахстанской литературы, так и иностранной, кредиторская задолженность описывается по существу как бесплатный кредит и относится к числу привлеченных предприятием в хозяйственный оборот средств. В отличие от устойчивых пассивов, кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств. Кредиторская задолженность относится к краткосрочным обязательствам предприятия.

Ряд зарубежных экономистов (Ефимова О.В., Родригес Р.Дж.) рассматривают кредиторскую задолженность как инструмент управления оборотным капиталом организации. Отсюда кредиторская задолженность является источником относительно дешевого краткосрочного финансирования (коммерческий кредит) оборотного капитала организации, хотя и с высокой долей риска[2].

Расхождения встречаются у разных авторов и в толковании основных терминов, необходимых для характеристики такого экономического явления как кредиторская задолженность. Обобщив многообразие терминов и определений, используемых в законодательных актах, научной литературе можно назвать следующие свойства обязательств, которые позволяют рассматривать их как кредиторскую задолженность:

- обязательство должно иметь место в настоящем и являться следствием прошлых фактов хозяйственной жизни, за которые организация несет ответственность;
- обязательство практически должно быть выполнено с неизбежностью;
- срок выполнения обязательства должен быть определен, хотя точная дата может быть известна;
- субъект, в отношении которого возникло долговое обязательство, должен быть идентифицируем как отдельное лицо или как группа лиц.

Часть кредиторской задолженности закономерна, так как возникает в связи с особенностями расчетов. Однако в большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения расчетно-платежной дисциплины и является следствием несоблюдения предприятием сроков оплаты продукции и расчетных документов.

Кредиторская задолженность характеризует наиболее краткосрочный вид используемых предприятием заемных средств, формируемых за счет внутренних источников.

Начисления средств по различным видам этих счетов производится предприятием ежедневно, а погашение обязательств по этой кредиторской задолженности - в определенные сроки в диапазоне

одного месяца. Так как с момента начисления средства, входящие в состав кредиторской задолженности, уже не являются собственностью предприятия, а лишь используются ими до наступления срока погашения обязательств, по своему экономическому содержанию они являются разновидностью заемного капитала.

Как форма заемного капитала, используемого предприятием в процессе своей хозяйственной деятельности, кредиторская задолженность характеризуется следующими основными особенностями:

1. Является для предприятия бесплатным источником используемых заемных средств. Как бесплатный источник формирования капитала она обеспечивает снижение не только заемной его части, но и всей стоимости капитала предприятия.

2. Размер оказывает влияние на продолжительность финансового цикла предприятия. Он влияет в определенной степени на необходимый объем средств для финансирования оборотных активов. Чем выше относительный размер кредиторской задолженности, тем меньше объем средств предприятию необходимо привлекать для текущего финансирования своей хозяйственной деятельности.

3. Сумма кредиторской задолженности находится в прямой зависимости от объема хозяйственной деятельности предприятия, в первую очередь от объема производства и реализации продукции. С ростом объема производства и реализации продукции возрастают расходы предприятия, начисляемые в составе кредиторской задолженности, а соответственно увеличивается ее общая сумма, и наоборот [3].

Прогнозируемый размер по большинству видов носит лишь оценочный характер. Это связано с тем, что размеры многих начислений, входящих в состав кредиторской задолженности, не поддаются точному количественному расчету в связи с неопределенностью многих параметров предстоящей хозяйственной деятельности.

Размер по отдельным ее видам и по предприятию в целом зависит от периодичности выплат начисленных средств. Периодичность этих выплат регулируется государственными нормативно-правовыми актами, условиями контрактов с хозяйственными партнерами и лишь незначительная их часть - внутренними нормативами предприятия. Эта высокая степень зависимости периодичности выплат по отдельным счетам, входящим в состав кредиторской задолженности, от внешних факторов определяет низкий уровень регулируемости этого источника заемных средств в процессе финансового менеджмента.

Из-за большой дебиторской задолженности покупателей значительная часть авансированных оборотных средств возвращается предприятию с большим опозданием, либо совсем не возвращается.

С экономической точки зрения, кредиторская задолженность - это сумма долгов одного предприятия другим юридическим и физическим лицам. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, по полученным авансам и т.п. В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества, кредиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа.

В зарубежной литературе к кредиторской задолженности относятся: подлежащий оплате долг; ожидаемый отток денежных средств или ресурсов; отказ экономического субъекта от потенциального дохода и т.п.

В Республике Казахстан к кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, возникающие из расчетов покупателей с поставщиками, заказчиков с подрядчиками, предприятий с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, причитающимся дивидендам и др. Вместе с тем в финансовом анализе хозяйственной деятельности в кредиторскую задолженность часто включают погашенные суммы полученных кредитов и займов. Подлежащих погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты[4].

Возникновение и необходимость учета кредиторской задолженности первоначально были свя-

заны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличились не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж.

Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги. В широком смысле к кредиторам относятся банки и другие кредитные учреждения, предприятия, отпускающие продукцию и товары с последующей оплатой, рабочие и служащие, которым начислена, но не выплачена зарплата и др.

С юридической стороны, кредиторская задолженность - особая часть ее имущества, являющаяся предметом обязательных отношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требовать ее. Указанная часть имущества включает долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации должника.

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения или даже праве собственности; как объект обязательственных отношений - это долги организации перед кредиторами, т.е. лицами управомоченными на нетребование с организации указанной части имущества.

Кредиторская задолженность подлежит бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации балансодержателя. Гражданское законодательство, естественно, отличается от бухгалтерского. Так, согласно ст. 268 ГК РК в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.д., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Кредитор обязан принять от должника исполнение [1].

Согласно общему правилу Юридические лица, кроме специальных финансовых компаний, финансируемых учредителем учреждений, государственных учреждений и казенных предприятий, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом (п.1 ст. 44 ГК РК «Ответственность юридического лица»). Таким образом, понятие «кредиторская задолженность» в гражданском законодательстве шире, чем используемое для целей бухгалтерского учета. В гражданском законодательстве обязательство возникает из договора, независимо от того, происходило ли какое-либо движение средств во исполнение сделки. Однако в бухгалтерском учете кредиторская задолженность возникает при одностороннем исполнении обязательства по договору.

Обязательства перед другими юридическими лицами возможны в связи с приобретением материалов, товаров, приемкой выполненных работ и оказанных услуг, оплата которых еще не произошла. Иными словами, активы организации увеличиваются одновременно с возрастанием пассивов в балансе. Так, если поступление материалов, оборудования предшествует его оплате, то принятие на учет запасов, вложений во внеоборотные активы должно отражаться одновременно с увеличением задолженности поставщикам или подрядчикам.

Обязательство это существующая задолженность субъекта, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку ресурсов (денежных средств), содержащих, экономическую выгоду. Кроме того, в обязательстве в качестве каждой из его сторон - кредитора или должника - могут участвовать, одновременно несколько лиц [5].

Таким образом, систематизация различных подходов к трактовке понятия кредиторской задолженности, а также выявленные характерные черты позволяют нам сформулировать следующее определение: кредиторская задолженность – обязанность организации передать финансовые и нефинансовые активы юридическим или физическим лицам, возникающая из обязательств организации по договору в ходе хозяйственной деятельности, с целью обеспечения приемлемого для себя уровня финансовой устойчивости.

Литература

1. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 07.03.2014г.).
2. Родригес Р. Дж. Финансовый менеджмент: Учебник/Р. Дж. Родригес, Р.В. Колб: Пер. с англ./ Под. Ред. Драчевой Е.Л.- М:Издательство «Финпресс», 2009. - 496 с.
3. Комаха А.Л. Эффективное управление кредиторской задолженностью. // Экономика. Финансы. Управление. №7, 2003, с. 68-74.
4. Нурсеитов Э. Бухгалтерский учет в организациях. Учебное пособие. Издание 4-е, переработанное, 2011.- 234 с.
5. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник для вузов.- М.: Эксмо, 2007. - 768с.



*Шакиров Е.Д., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Тусибаева Г.С., доктор Ph.D*

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Одной из ключевых категорий исследования является оценка финансовой устойчивости для обеспечения стабильного функционирования финансово-экономического механизма предприятия. Оценка финансовой устойчивости является основным элементом анализа финансового состояния, необходимым для контроля, позволяющего оценить риск нарушения обязательств по расчетам предприятия.

Для обеспечения современного уровня конкурентного производства необходима стабильная деятельность не только в настоящем, но и в будущем, то есть, устойчивое развитие предприятия. Первостепенными становятся вопросы совершенствования финансовых инструментов устойчивого развития предприятия, в том числе, разработки инновационных методов оценки финансовой устойчивости.

В научной литературе отражены несколько мнений о сущности и содержании оценки финансовой устойчивости. В.В. Ковалев и О.Н. Волкова утверждают, что одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Следовательно, финансовая устойчивость характеризуется соотношением собственных и заемных средств. Хотя, рассматривая анализ имущественного положения, В.В. Ковалев считает, что устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы [1].

С точки зрения М.В. Мельник - финансовое состояние считается устойчивым, если организация располагает достаточным объемом капитала для того, чтобы обеспечивать непрерывность своей деятельности, связанную с производством и реализацией продукции в заданном объеме, а также полностью и своевременно погашать свои обязательства перед персоналом по выплате заработной платы, бюджетом по уплате налогов и поставщиками за полученные от них поставки и услуги, формировать средства для обновления и роста внеоборотных средств [2]. Л.И. Кравченко не дает прямого определения финансовой устойчивости предприятия, а указывает на то, что устойчивое финансовое положение предприятия характеризуется, прежде всего, постоянным наличием в необходимых размерах денежных средств на счетах в банках, отсутствием просроченной задолженности, оптимальным объемом и структурой оборотных активов, их оборачиваемостью, ритмичным развитием выпуска продукции, товарооборота, ростом прибыли и т.д.[3]. А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин представляют финансовую устойчивость предприятия как определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность [4]. С ними соглашаются

М.С. Абрютина и А.В. Грачев - финансовая устойчивость предприятия есть не что иное, как надежно гарантированная платежеспособность, независимость от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения партнеров [5]. Они же выделяют и главный признак устойчивости - это наличие чистых ликвидных активов, определяемых как разность между всеми ликвидными активами и всеми краткосрочными обязательствами на тот или иной момент времени.

В свою очередь, Л.А. Богдановская, Г.Г. Виноградов утверждают, что понятие финансовой устойчивости предприятия связано тесно с перспективной платежеспособностью [6]. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа (особенно инвесторам) определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение различных нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, а при их недостаточности - заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно. Поэтому изучаются соотношения заемного, собственного и общего капитала с различных позиций.

А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев не дают формулировку определения, а считают, что разница реального собственного капитала и уставного капитала является основным исходным показателем устойчивости финансового состояния предприятия [7].

Одним из казахстанских авторов К.Ш. Дюсембаевым, финансовая устойчивость определяется, прежде всего, как, такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления доходов над их расходом [8]. В условиях рынка она требует, прежде всего, стабильного получения дохода от реализации продукции (работ, услуг), причем достаточно по своим размерам, чтобы расплатиться с государством, поставщиками, кредиторами, работниками и др. По мнению Б.С. Утибаева, «под финансовой устойчивостью предприятия понимается такое состояние его денежных средств, которое обеспечивает его рост и развитие за счет собственных источников финансовых ресурсов» [9].

В настоящее время финансовая устойчивость рассматривается как интегрированная характеристика, отражающая способность предприятия стабильно осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочной перспективе. Сложность категории «финансовая устойчивость» находит свое проявление в наличии комплекса подходов и методов, характеризующих ее уровень и опирающихся на анализ совокупности абсолютных и относительных показателей [10].

Цель оценки финансовой устойчивости заключается в том, чтобы на основе документов финансовой отчетности рассмотреть финансовое состояние предприятия в аспекте финансовой независимости от внешних источников.

В настоящее время для оценки финансовой устойчивости предприятия применяют следующие методы:

- метод оценки чистых активов;
- коэффициентный метод, включая расчет и анализ динамики коэффициентов структуры капитала и коэффициентов покрытия обязательств;
- метод оценки обеспеченности собственными оборотными средствами на основе определения соотношения запасов и источников их финансирования, а также расчета трехкомпонентного показателя $S(\Phi_n)$;
- анализ и оценку динамики структуры активов с позиции создания предпосылок для обеспечения финансовой устойчивости.

Отметим некоторые современные особенности метода оценки чистых активов и коэффициентного метода.

Метод оценки чистых активов. Базовым нормативным документом, регулирующим применение данного метода, является Порядок оценки стоимости чистых активов акционерного общества.

В соответствии с указанным документом в составе активов выделяются внеоборотные и оборотные активы; последние, в свою очередь, делятся на две категории: включаемые и не включаемые в расчет. Таким образом, чистые активы (ЧА) равны:

$$\text{ЧА} = \text{ВнА} + \text{ОА}_1 - \text{ОА}_2 - \text{О}, \quad (1)$$

где ВнА – внеоборотные активы, подлежащие включению в расчет

ОА₁ – оборотные активы, подлежащие включению в расчет

ОА₂ – оборотные активы, подлежащие исключению при расчете

О – обязательства организации.

Признавая корректность дифференцированного подхода к включению отдельных видов активов в чистых активов, необходимо заметить, что в составе показателей бухгалтерского баланса существуют следующие статьи: нематериальные и материальные поисковые активы, отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства и др. Кроме того, меняется содержательное наполнение отдельных статей баланса, вызванное как совершенствованием казахстанских учетных стандартов, так и активным сближением с МСФО. Происходящие изменения состава баланса требуют выполнения действий, направленных на повышение корректности расчета чистых активов. К числу таких действий относятся, в первую очередь, изменение методики расчета стоимости активов, учитываемых при расчете, в том числе:

- актуализация перечня активов, учитываемых при расчете;
- корректировка стоимости величины внеоборотных активов;
- корректировка стоимости величины оборотных активов за счет обоснованного учета суммы дебиторской задолженности и исключения из состава учитываемых активов расходов будущих периодов.

Коэффициентный метод. Сущность коэффициентного метода заключается в расчете совокупности коэффициентов, каждый из которых рассматривается как элемент системы, позволяющей выявить и оценить риск снижения (утраты) финансовой устойчивости предприятия; сравнить полученные значения с целевым уровнем каждого из исследуемых показателей; сформировать на этой основе обоснованное заключение и разработать программу действий по управлению рассматриваемой категорией. В рамках самого метода можно выделить два направления:

- расчет коэффициентов, характеризующих структуру капитала, включая коэффициенты финансовой независимости, финансового левериджа, финансовой устойчивости, обеспеченности оборотных активов собственными средствами и др.;

- расчет коэффициентов, определяющих уровень покрытия обязательств, в том числе коэффициентов покрытия процентов, денежного покрытия, полного покрытия затрат на обслуживание долга и др.

В экономической литературе рассматривается множество коэффициентов финансовой устойчивости, которые фактически являются отношением различных комбинаций статей баланса (преимущественно пассивов). Анализ нормативных документов, проведенный автором, также показывает, что разные документы предполагают проведение анализа различного круга показателей, что может привести к несопоставимости полученных результатов. Кроме того, отмеченная выше проблема изменения информационной базы (в данном случае – состава статей бухгалтерского баланса) вызывает определенные сдвиги в рациональных границах отдельных показателей.

Финансовая устойчивость может оцениваться:

- 1) исходя из структуры источников средств;
- 2) на базе расходов, связанных с обслуживанием внешних источников.

Следовательно, можно выделить две группы показателей, называемых условно коэффициентами капитализации и коэффициентами покрытия.

В группе коэффициентов капитализации выделяют, прежде всего, соотношение собственных и заемных средств и их доли в валюте баланса.

Однако эти показатели дают лишь общую оценку финансовой устойчивости и применяются в рамках экспресс-анализа. Для более детальной характеристики этой стороны деятельности предприятия в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей: соотношение капитализированных и собственных оборотных средств, темпы накопления собственных средств, соотношение краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Однако «традиционная» методика оценки финансовой устойчивости обладает целым рядом существенных недостатков.

Во-первых, коэффициентные расчеты лишь вскрывают, но не объясняют улучшение или ухудшение финансового состояния предприятия, поскольку осуществляются на базе бухгалтерского баланса, в котором отражается положение предприятия только на начало и конец отчетного периода. Все процессы, происходящие между этими датами, выпадают из рассмотрения. Кроме того, данные на конец отчетного периода, как правило, наименее показательны, поэтому и выводы по ним могут оказаться поспешными и даже ложными.

Во-вторых, рассчитанные коэффициенты сами по себе несут незначительную смысловую нагрузку и необходимо сравнение значений коэффициентов со значениями каких-то «внешних» показателей. Такими показателями могут быть, например, среднеотраслевые значения или установленные нормативы. Однако, по мнению многих специалистов, средние отраслевые значения – это среднее значение, и сравнение с ними также дает мало объективной информации. Но единых нормативных критериев не существует, поскольку приходится учитывать отраслевую принадлежность предприятия, принципы кредитования, сложившуюся структуру источников средств, оборачиваемость оборотных средств, репутацию предприятия, тип финансовой политики (агрессивная, консервативная и т.д.), этап жизненного цикла предприятия и другие обстоятельства. Кроме того, в ходе эволюции бизнеса нормативные значения коэффициентов могут подвергаться корректировке.

В-третьих, коэффициенты рассчитываются на основе данных бухгалтерского учета, который является «точным выражением приблизительного представления о ходе дел». В зависимости от применяемых стандартов бухгалтерского учета отчетность может существенно меняться. Бухгалтерская информация может быть искажена и сознательно, когда менеджеры стараются завысить объем полученных доходов или прибыли. Как российский, так и зарубежный бухгалтерский учет содержит множество нюансов, влияющих на оценку финансовой устойчивости.

В-четвертых, существенным недостатком традиционной системы коэффициентных расчетов является то, что экономическое содержание коэффициентов не всегда известно человеку, принимающему решение.

Коэффициентный метод оценки финансовой устойчивости нашел наиболее широкое практическое применение в отечественных организациях. Его главными достоинствами являются наличие информационного обеспечения, простота расчета и интерпретации показателей, а также возможность проведения сравнения с другими экономическими субъектами в силу того, что метод оперирует относительными показателями. Однако он имеет и ряд недостатков.

1. Наличие некоторой терминологической неопределенности, дополненной в ряде случаев различиями в алгоритмах исчисления отдельных показателей. Только применительно к финансовой устойчивости наблюдается ситуация, когда, во-первых, один и тот же коэффициент имеет несколько названий, и, во-вторых, одно и то же название коэффициента применяется к разным по способу исчисления показателям.

2. Количественная оценка значений коэффициентов, выход за пределы которых отражает угрозу снижения (или утраты) финансовой устойчивости, опирается на учет закономерностей, сложившихся, прежде всего, в мировой практике. Однако бухгалтерский баланс, составленный по системе бухгалтерского учета в РК и МСФО, будет иметь разные значения практически всех показателей, что связано с особенностями методологии формирования величины активов и источников их финансирования в формате каждой из указанных систем. Поэтому стоимость одинаковых по названию активов будет различна, что неоднократно подтверждалось расчетными данными.

Наличие указанных и иных недостатков требует повышения внимания со стороны аналитиков и совершенствования нормативных документов, регулирующих порядок расчета коэффициентов финансовой устойчивости с учетом происходящих изменений, прежде всего, в информационной базе.

Недостатки коэффициентного метода оценки финансовой устойчивости предприятия вынуждают специалистов предлагать свои методы оценки – либо принципиально новые, либо модифицированные, смягчающие погрешности коэффициентного метода.

Исследование особенностей отдельных методов оценки финансовой устойчивости позволяет

подчеркнуть необходимость проведения ее комплексной оценки на основе применения совокупности методов, каждый из которых фокусирует внимание на разных аспектах исследуемой категории. Такой подход позволит решить важную стратегическую задачу – создать целостную картину устойчивости бизнеса в долгосрочной перспективе.

Исходя из всего вышесказанного, можно отметить, что важным условием существования организации является не только проведение анализа финансовой устойчивости, но и умение анализировать факторы, которые влияют на саму финансовую устойчивость и на методику его оценки.

Литература

1. Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект, 2001. - 432 с.
2. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Форум 2008. - 562 с.
3. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле. Учебное пособие. - М.: Проспект, 2005. - 421 с.
4. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М, 2002 - 402 с.
5. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие. - М.: Дело и сервис 3-е издание, переработанное и дополненное, 2004. - 541 с.
6. Богдановская Л.А., Виноградов Г.Г. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: Высшая школа, 2008. - 622 с.
7. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2008.-208 с.
8. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия. Учебное пособие. Алматы: Экономика, 2000 г. - 587 с.
9. Утибаев Б.С., Жунусова Р.М., Саткалиева В.А. Государственный бюджет: Учебник / Под общ. ред. к.э.н., доцента Б.С. Утибаева – Алматы: Экономика, 2006. – 412 с.
10. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология) – Алматы: Экономика, 2005. – 325 с.



*Шарипова А.Е., магистрант специальности «Учет и аудит»
Научный руководитель: Айтхожина Л.Ж., к.э.н., доцент*

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

Постановка проблемы. Многоаспектный характер оказываемых субъектами малого бизнеса услуг ведет к необходимости комплексного подхода к ведению МСФО на предприятиях малого и среднего бизнеса.

МСФО для малого и среднего бизнеса (МСБ) – это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность. Значимость малых предприятий в современных условиях состоит в том, что именно малый бизнес может заполнить те ниши, которые пустовали в плановой экономике, и выполнить те функции, которые зачастую не готов взять на себя крупный бизнес. Малый бизнес является единственным сектором, где абсолютно необходимая для эффективного функционирования рынка частная собственность существует в чистом виде. Методической и теоретической базой проведенного исследования послужили научные работы по теории эффективности становления и развития предприятий малого и среднего бизнеса, отраслевые методические материалы, теория эффективности производства, законы и постановления правительства и парламента РК [1–3], труды ведущих

зарубежных и казахстанских ученых-экономистов по рассматриваемым вопросам [4–10] и др.

Все еще остаются в тени и слабой степени разработанности как в ряде государственных программ, так и в научных разработках задачи эффективного развития национальных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на малых и средних предприятиях Республики Казахстан (направления, масштабы и сроки увеличения потенциала перехода, пути повышения эффективности налогового учета, более полного удовлетворения потребностей субъектов малого и среднего бизнеса в улучшении и увеличении налоговых льгот).

Поиск новых форм финансовой отчетности, определение места государства в этом процессе привели к пересмотру организации политики учета субъектов малого бизнеса. В этой связи представляется крайне актуальным исследование проблем, связанных с организацией учета на малых и средних предприятиях Республики Казахстан.

Цель исследования. На основе проведенного комплексного и системного анализа учета предприятий малого и среднего бизнеса разработать научно-практические рекомендации по развитию МСФО на предприятиях малого и среднего бизнеса республики Казахстан.

Осуществляемый в Казахстане в настоящее время выход из экономического кризиса связан с большими трудностями, возникновением многих социально-экономических проблем.

Несмотря на имеющиеся проблемы, малый бизнес в Республике Казахстан активно развивается. Единый подход к финансовой отчетности не учитывает меньшие возможности предприятий малого и среднего бизнеса (ПМСБ) для соблюдения его требований. Более того, когда требования к финансовой отчетности для ПМСБ слишком сложны, такие предприятия будут заинтересованы в том, чтобы избежать их и «уйти в тень». Недавнее исследование Всемирного банка показывает, что многие страны упростили требования к финансовой отчетности, аудиту и публикации (доступу общественности к финансовой отчетности для ПМСБ). Однако эти упрощенные требования часто все еще сложны, особенно для микропредприятий, во многих странах по-прежнему требуется аудит сравнительно небольших по размеру предприятий. Поскольку не существует принятого международного определения того, что является ПМСБ, страны используют различные параметры и пороговые значения для их определения.

В июле 2009 г. Советом ЕС по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) выпущены МСФО для МСБ. Вместе с МСФО выпущены примеры финансовой отчетности и проверочный список по раскрытию информации. Примерно в 70 странах уже допускается или требуется их использование, планируется внедрение [3]. Переход на учет согласно МСФО требует от организаций финансовых затрат и затрат времени. Так, организации должны привлекать независимых оценщиков для проведения оценки основных средств на дату перехода на учет по МСФО, независимых актуариев для выполнения оценки обязательств по пенсионному обеспечению, бухгалтеров, имеющих соответствующую квалификацию, или независимых консультантов для предоставления консультационных услуг в процессе перехода на учет по МСФО. У компаний может возникнуть необходимость в трансформации существующих информационных систем (чтобы они отвечали возросшим информационным потребностям), проведении юридической реструктуризации (чтобы иметь возможность готовить консолидированную финансовую отчетность) и затратах времени для сбора данных от дочерних компаний. СМСБУ разработал МСФО для предприятий малого бизнеса, чтобы устранить трудности и снизить затраты частных компаний при подготовке ими финансовой отчетности в соответствии с полными МСФО. Кроме того, СМСБУ признал, что аспекты, которым уделяют внимание пользователи финансовой отчетности частных компаний, отличаются от аспектов, которые анализируют пользователи финансовой отчетности компаний, чьи акции котируются на фондовых биржах. В настоящее время в Казахстане для предприятий малого бизнеса приняты национальные стандарты, разработанные в соответствии с полными МСФО, использование которых, как показано выше, связано с определенными финансовыми и временными затратами. В то же время казахстанские малые предприятия вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, т.е. полного МСФО либо МСФО для ПМСБ. Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» государственное

регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется уполномоченным органом (в Казахстане это Министерство финансов РК). Следовательно, вопрос о переходе на МСФО для МСБ, в том числе о сроке перехода, находится в компетенции уполномоченного органа, которым является Министерство финансов Республики Казахстан. В силу комплексности и методологической сложности МСФО практически не применимы для субъектов малого предпринимательства. Более того, как известно, последнее время идет активный процесс совершенствования самих стандартов, который еще не закончен – в МСФО регулярно вносятся существенные изменения, отслеживать которые мелкие компании просто не в состоянии. В этой связи финансовую отчетность в соответствии с МСФО целесообразно составлять только субъектам крупного предпринимательства и акционерным обществам.

В соответствии с задачами, поставленными главой государства, по поддержке малого бизнеса, необходимо полностью освободить от обязательного ведения бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей и установить градацию остальных субъектов предпринимательства по категориям в целях применения ими различного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. В настоящее время казахстанские предприятия, с точки зрения заинтересованности в применении МСФО для малых предприятий, подразделяются на несколько групп. Характеризуя первый тип предприятий, следует отметить, что в настоящее время для составления отчетности по МСФО эта группа предприятий ведет параллельно два вида учета или использует в своей учетной практике процедуру так называемой «трансформации». Однако здесь имеются многочисленные сложности, среди которых самыми существенными являются значительные затраты средств и времени на преобразование финансовых отчетов.

Во второй группе предприятий преобладают заинтересованные в применении МСФО, но не имеющие для этого финансовых и кадровых возможностей. Поэтому в процессе законодательных преобразований в учетной системе следует проработать нормативные акты, предоставляя им возможность выхода на международные рынки. К группе предприятий, незаинтересованных в раскрытии информации о своей деятельности, относятся такие, у которых нет желания и/или возможности представлять объективные материалы ввиду связи этих данных с налогообложением. Внедрение МСФО позволило бы внести упорядочение в систему ведения внутреннего учета и отчетности.

Третий тип – малые предприятия, незначительные объемы деятельности которых не позволяют им проводить обновление программных продуктов, связанных с переходом на МСФО. Помимо этого здесь возникают и затраты, связанные с необходимостью повышения квалификации и оплатой административных расходов, что также может сказаться на их деятельности. Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием. Так, дочерняя компания субъекта хозяйственной деятельности, акции которого котируются на фондовой бирже и который готовит финансовую отчетность согласно полным МСФО, имеет право использовать МСФО для ПМСБ при условии, что она не готовит финансовую отчетность, доступную для открытого пользования. Однако при подготовке консолидированной финансовой отчетности дочерняя компания, использующая МСФО для ПМСБ, должна будет трансформировать свою финансовую отчетность согласно полным МСФО. Таким образом, МСФО для МСБ – это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность для своих акционеров, банков и других заинтересованных сторон.

Мои результаты проведенного исследования дают основание для следующих выводов и предложений по организации и развитию учета и анализа в субъектах малого и среднего бизнеса:

1. В сфере малого и среднего бизнеса РК идет активное развитие, что подтверждается ростом количества зарегистрированных предприятий по видам экономической деятельности.

2. Разработаны основные концептуальные положения развития бухгалтерского учета и анализа в сфере малого и среднего бизнеса:

- классификация бухгалтерского учета в сфере малого и среднего предпринимательства по международным стандартам;

- положение о создании национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в малом и среднем бизнесе;

- положение о расширении открытости и доступности информации;
- положение, касающееся повышения квалификации и подготовленности учетных кадров;
- положение, касающееся развития анализа, применяемого субъектами малого и среднего бизнеса.

3. Переход малых предприятий Республики Казахстан на международные стандарты связан с определенными финансовыми и временными затратами. В то же время казахстанские предприятия малого бизнеса вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

4. Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием.

Таким образом, МСФО для предприятий малого бизнеса – это наиболее эффективный, с точки зрения затрат, и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность.

5. Несмотря на очевидные преимущества упрощенного стандарта, больших перспектив распространения его применения в Республике Казахстан на сегодняшний день нет. В первую очередь, это связано с недостаточной развитостью сектора малого бизнеса в целом по стране. Большая часть компаний РК, применяющих МСФО, является либо крупными публичными компаниями, либо дочерними предприятиями иностранных компаний. Для первых применение упрощенного стандарта недопустимо, для вторых – нецелесообразно, поскольку при консолидации потребуются проводить дополнительные корректировки для приведения отчетности в соответствие со всеми требованиями МСФО. Однако упрощенный стандарт может использоваться небольшими казахстанскими компаниями в целях получения кредитов международных банков, что особенно актуально в период высоких ставок национального финансирования, вызванных экономическим кризисом.

Литература

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан от 28.02.2007 №234-III
2. Про принятие Национальных стандартов финансовой отчетности: Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 21.06.2007 №218
3. Международные стандарты финансовой отчетности / Пер. полного официального текста МСФО, действующих в ЕС по состоянию на 15.06.2004
4. Александр Д., Бриттон А., Иориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике. – М.: Вершина, 2008. – 438 с.
5. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2009. – 342 с.
6. Мезенцева Т., Мезенцева Г., Горобец В. Международные стандарты финансовой отчетности. – М., 2007. – 192 с.
7. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. – Алматы, 2008. – 556 с.
8. Сейткасимов Г.С., Шаяхметова К.О., Абдраимова Г.Т. Бухгалтерский учет и отчетность. – Алматы: Каржы-Каражат; Раритет, 2007. – 436 с.
9. Тулешова Г.К. Учет и отчетность по международным стандартам. – Алматы, 2009. – 532 с.
10. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / А.М. Гершун и др. – 3 изд. – М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2003. – 492 с.



КӘСІПОРЫНДАҒЫ КЕЗЕҢДІК ШЫҒЫНДАРДЫҢ ЕСЕПТЕ КӨРІНІС ТАБУЫ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕНІ АНЫҚТАУ

Соңғы қаржылық нәтиже – пайда немесе шығын – есепті кезең аралығында банк алған шығыстар мен табыстарды салыстыру арқылы анықталады. Шығыстар есептіліктің, сақтық және сәйкестіліктің негізгі халықаралық принциптерін негізге ала отырып танылады. Әдетте есепті кезең аралығында танылған шығыстардың барлық баптары шығынды анықтауға қолданылады. Осылармен бірге шығынды анықтауға төтенше баптар және есепті бағалардағы өзгерістер нәтижелері қолданылады. Осындай екі жағдай бар: маңызды қателерді түзету және есептеу саясатындағы өзгерістер нәтижелері.

Іс жүзінде есепті кезеңдегі шығынды анықтауда қолданылатын барлық шығыс баптары күнделікті қызмет барысында пайда болады. Сондықтан тек кейбір жағдайларда ғана шаруашылық қызмет немесе операция төтенше баптың пайда болуына әкеледі [1].

Төтенше баптар – кәсіпорынның күнделікті қызметінен айқын ерекшеленетін шаруашылық қызмет немесе операциялардың жүзеге асуы нәтижесінде пайда болатын шығындар, сондықтан олар жиі және ылғи да пайда болады деп күтілмейді.

Шаруашылық қызмет немесе операциялардың төтенше баптардың пайда болатынына негіз болатын жағдайлары активтердің экспроприациясы немесе жер сілкінісі, басқа да дүлей апаттар.

Төтенше баптардың сипатын немесе сомасын ашу шығындар есебі құрамында немесе қаржылық есеп ескертулерінде жасалған кезде шығындар есебінде жасалуы мүмкін.

Токтатылған операциялар нәтижелері әдетте күнделікті қызметтен түсетін шығынға енгізіледі. Алайда кейбір жағдайларда ұзу шаруашылық қызметінің немесе қалыпты емес операцияларды жүзеге асыру нәтижесінде пайда болса және олардың үнемі қайталанып отырылуы қарастырылмаса, ұзу нәтижесінде пайда болған шығын төтенше баптар ретінде қарастырылады.

Экономикалық қызметке тән белгісіздік салдарынан қаржылық есептің бірнеше баптары нақты өлшене алмайды. Бұл жағдайда соңғы мәліметтерді қоса есептегендегі пікірталастарды енгізетін бағалау үдерісі жүргізіледі. Мысалы, үмітсіз қарыздар, материалдық қалдықтардың ескіруі, пайдалы қызмет ету мерзімі немесе амортизацияланатын активтердің экономикалық пайдасын танудың күтілетін үлгісінің бағасы талап етілуі мүмкін. Тиімді бағаларды пайдалану қаржылық есептерді құрудың маңызды бөлігі болып табылады және олардың нақтылығының дәрежесін төмендетпейді [2].

Әр түрлі кезеңдердегі қаржылық есептердің сәйкестілігін қамтамасыз ету мақсатында, есептік бағалардағы өзгерістердің бұрын кәдуілігі кәсіпкерліктен түскен шығындар есебіне қосылған бағаларға әсері шығын құрамына енгізіледі.

Қаржылық есептерді толтыру кезінде қате математикалық дұрыс есептемеулер нәтижесінде, есеп саясатын қолдануда, фактілерді дұрыс талқыламау, жалған мәліметтер алу немесе абайсыздық нәтижесінде туындауы мүмкін. Түзетулер, соның ішіндегі кезекті кезеңдегі әдетте ағымдағы жылдағы шығындарды анықтауға негізделеді.

Болашақ кезеңдерге қатысты маңызды қатенің түзелуі сомалары есеп берудегі бөлінбеген пайданың бастапқы сальдосын түзету жолымен жүргізіледі.

Кезекті кезеңнің салыстырмалы мәліметтерін қоса есептегендегі қаржылық есеп беруде маңызы зор қателер сол қате жіберілген есепті кезеңде түзетілгендей етіп ұсынылады. Сондықтан әр ұсынылған есепті кезеңге жататын түзету сомасы оның шығынын қамтиды. Ұсынылған кезеңдердің ең алғашқысының бөлінбеген пайдасының алғашқы сальдосы қаржылық есеп берудегі салыстырмалы мәліметтерге енгізілген кезеңнің алдындағы кезеңге жататын түзету сомаларына түзетіледі. Өткен жылдардағы қаржылық мәліметтерді баяндау сияқты кезекті кезеңдерге көрсетілген кез келген басқа мәліметтер де басылымдарға қайта шығарылады [3].

Кәсіпорын активтерін жіктейді, соларға қарсы ҚР-ның Ұлттық банкісі анықтаған шарттарға сәйкес қажетті мәжбүрлі шығындарды анықтайды. Мәжбүрлі шығындарды құру шығыс ретінде танылады.

Егер шығынға қосылған соманы төлемеуіне немесе пайдаланбауына қатысты сенімділік пайда болса, онда олар басында мойындалған шығынды түзету ретінде анықталады. Алғашында есептен шығарылған активтердің сомасын қайтару осы есептен шығару жүзеге асырылған баптардың орнын толтырады.

Пайданы макрореттеу оны төмендету үшін қызмет етеді және баланстық пайда мен таза пайдаға қатысты болып келеді. Сонымен қатар жиынтық сомаларына толығымен тәуелді болатын және солармен қатар өсіп отыратын міндетті төлемдер түрі бар. Яғни табыс өскен жағдайда, осы үрдіспен өсуіне жол бермей, сәйкесінше шығыстар да өседі. Жәрдемақыға, жарнамаға, амортизацияға, резервтерге, негізгі құралдарды, техниканы және құрал-жабдықтарды сатып алу шығындарының шектен тыс көп болуы таза табысты азайтады.

Шығыстар және шығындар шоттарының ерекшеліктері- олардың қаржылық- шаруашылық қызметтің нәтижелері жйында есеп беру шоттары болып табылатындығында. Оларды уақытша шоттар деп атайды, себебі, мәліметтерді тек ағымдағы кезең үшін ғана жинақтауға қолданылады. Әдетте бір жыл болып келетін әр есепті кезеңнің соңында олардың қалдықтары келесі кезеңге ауыстырылады немесе жабылады. Бөлінбеген табыс туралы есеп берудегі бұл кезең аралық көшіру жабылатын өткізбелер көмегімен жүзеге асады; олар-әдетте екі мақсатқа қызмет етеді: таза табысты немесе шығынды бөлінбеген пайдаға аудару, келесі есепті кезеңді бастау үшін әр уақытша шоттардан нөлдік мөлшерлеме тағайындау. Осылайша, бұл шоттар келесі жылға мәліметтерді уақытша жинақтау қызметтерін атқаруға дайын болады.

Бухгалтерлік баланс шоттары (активтер, міндеттемелер, меншікті капитал) кезең аралығында жабылмайды, сондықтан оларды тұрақты шоттар деп атайды. Демек, бір есепті кезеңнің ақша қаражаты шотындағы ақырғы сальдо кезекті кезеңде де осы шоттың ақырғы сальдосы болуы шарт. Тұрақты шоттағы нөлдік сальдо тек көрсетілген объект (мысалға, құрал-жабдық) бұдан бұлай кәсіпорын меншігінде болмаған жағдайда (немесе толығымен амортизацияланған) орын алады. Баланстың әр шоты бойынша жыл соңындағы қалдық Бас кітапқа кезекті кезеңнің бастапқы қалдығы ретінде аударылып жазылады.

Шотты жабу- оның қалдығын келесі шотта өткізбе жолымен ауыстырып жазуды білдіреді. Мысалға, кредиттік сальдосы бар шот (табыс шоты сияқты) қалдыққа тең сомаға дебеттеліп және осы қалдық аударылып жазылатын сомаға кредиттеліп жазылады. Жабылу үдерісінде кредиттік сальдо келесі шотқа кредиті бойынша, ал дебеттік –дебеті бойынша аударылады. Жабылатын өткізбелерге есепті кезеңнің соңғы күні қойылып, журналға кәдуілгі «Дебет=Кредит» пішімінде кірістіріледі және дереу Бас кітапқа тіркеледі. Шығыстар шоттарын жабу үдерісінде арнайы «Салыққа дейінгі табыс» деп аталатын 4999 біріктірілген шоты қолданылады. Қаржылық-шаруашылық қызмет нәтижелері жайында есептің барлық шоттары – шығыстар және шығындар осы шотқа жабылады. Кредит немесе дебеті бойынша қорытынды сомалардың арасындағы айырма кейіннен «Бөлінбеген шығын» шотына аударылатын шығын сомасы болып табылады [4].

Жабылу үдерісі аяқталғаннан кейін қаржылық-шаруашылық қызмет нәтижелері жайында есептің барлық шоттары нольдық сальдоға ие болады. Содан кейін олар жаңа есепті кезеңде шығыстарды бейнелеуге дайын болады. Баланстың барлық шоттарында келесі жылдың бастапқы қалдығы ретінде аударылатын ақырғы қалдық болады. Дебет бойынша шығыстардың баланстық шоттары жабылған кездегі шығыстарының сомалары және «Бөлінбеген таза кіріс (өтелмеген шығындар)» 5610 баланстық шотына есептен шығарылған сомалар жүргізіледі.

5510 шоттың дебеті бойынша қалдық өз алдына шығыстардың табыстардан асып кетуі нәтижесінде алынған шығынды көрсетеді, кері жағдайда 5519 шоттың кредиті бойынша табыс тұрақталады.

Шығын шеккен жағдайда келесі корреспонденция құрастырылады:

Дт 5610 «Бөлінбеген таза кіріс (өтелмеген шығындар)»

Кт 5510 «Салыққа дейінгі кірістер».

Алынған қаржылық нәтиже дивидендтерді төлеуге жұмсалуды, резервтік қорларға аударылуы немесе қайта инвестициялануы, яғни қызметті кеңейтуге қолданылуы мүмкін.

Шығыс - есепті кезең аралығындағы экономикалық табыстың активтердің кері ағыны немесе пайдалануы түріндегі азаюына әкелетін қарыздардың пайда болуы, бұлар меншікті капитал үлесінің иелері арасында бөлетіндерінен басқасы. Нәтижелі шоттарды құру тәсілін, табыстар мен шығыстардың құрамын, оларды есепке алу және есептеу тәртібін Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары талаптарына сәйкес банкті басқару және оған салық салу үшін жеткілікті деңгейде түсінікті болуы қажет. Бухгалтерлік есептің жалпы қағидалары тануды субъектінің қаржылық есебіне бап енгізу үрдісі ретінде анықтайды. Тану іске қосылған соманың есепті қорытынды көрсеткіштерінде көрініс табуынан тұрады. Шығыс баптарын қанағаттандыру өлшемдері мынадай:

- бап өлшеу үшін сәйкес негізге, іске қосылған сомаға саналы бағалау жүргізу мүмкіндігіне ие;
- болашақта экономикалық жоғалтуға негізделген баптар үшін осындай алынбай қалуы мүмкін ықтималдық кездеседі. Шығыс немесе шығындар алдында мойындалған актив болашақтағы экономикалық пайданы ұстай алмаған жағдайда мойындалады. Шығыстарды тану қағидаларын қолдану келесідей болуы мүмкін:

- өткізгенге дейін;
- өткізу кезінде;
- өткізгеннен кейін;

Табыстар мен шығыстар баптарын бөлек ашып қарастыруға алып келген жағдайлар мыналарды қамтиды:

- тауарлы-материалдық қорлар құнының өткізудің таза құнына дейін, ғимараттар мен құрал-жабдықтар құнының-қалпына келтіру құнына дейін төмендеуі, сонымен қатар осындай төмендеуді қайта реверсиялау;

- қызмет құрылымының өзгеруі және құрылымының өзгеруі бойынша шығындарға арналған кез келген резервтерді жою;

- жылжымайтын мүлік және құрал баптарының істен шығуы;
- ұзақ мерзімді инвестициялардың істен шығуы;
- үзілген операциялар;
- сот үрдістерін реттеу;
- резервтердің күшін жоюдың басқа да жағдайлары.

Әрбір үзілген операция үшін келесідей ашылулар жүргізіледі:

- үзілген операция сипаттамасы;
- есепке алу мақсатында операциялардың нақты үзілу күні;
- үзу әдісі (сату немесе бас тарту);

- операцияны үзуден түскен табыс немесе шығын және оларды өлшеу үшін қолданылатын есептілік саясаты;

- әр есепті кезеңде күнделікті қызметтен сәйкес сомалармен түсетін түсім, табыс немесе шығын.

Экономикалық шығындарды табыс алу үрдісінде қызметтерін және өнімдерін пайдалану және тұтыну ретінде анықтауға болады. Шығыстар тек банк өнімдері немесе қызметтері табысты қалыптастыру үрдісінде қолданылған кезде пайда болады. Шығыстардың бухгалтерлік есеп шоттарында және қаржылық есептілікте көрініс табуы, есептілік кезеңде не кешігіп, не мерзімінен бұрын орындалады. Есепті кезең қабылданған табыс тұжырымдамасымен анықталады. Шығыстар өнімдердің немесе қызметтердің құны төмендеуі орын алғанда немесе болашақта бұларды пайдалану есебінен құн есімі ұсынылмаған жағдайда көрініс табады. Ақша қаражаттарының келіп түсуіне негізделген табыс тұжырымдамасы шығыс шегу кезеңіне уақыты бойынша шекті жақындатылып көрсетілуі қажет. Шығыстар есепте сәйкестілік қағидасы бойынша себеп-салдарлық байланыс негізінде көрсетілген табыспен мойындалады. Сәйкестілік тек табыстар мен шығыстар арасында негізделген байланыс бекітілген жағдайда орын алады. Ақша айналысы саласында атқаратын қызметі және негізгі шаруашылық қызметімен байланысты банк қаражат жұмсайды. Олар екі бөлікке бөлінеді: операциялық және әртүрлі шығындар және басқару аппаратының шығындары.

Операциялық және әртүрлі шығындар құрамында ең үлкен үлес салмағы банкаралық несие, мерзімді және талап етуге дейінгі салымдар бойынша есептелінген және төленген пайыздар алады[5].

Басқару аппаратына кететін шығындар барлық қызметкерлердің, соның ішінде басқару аппаратының жұмысшыларын қоса алғанда, еңбекақысын және әлеуметтік қамтамасыз ету шығындарын қамтиды. Алайда акционерлердің салымдары мен өндіріп алулары шығыс және табыс болып танылмайды.

Таза пайда табыстар мен шығыстар арасындағы айырма ретінде анықталады және акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша үлестірілуге жатады.

Шығындардың маңызды үлесін есеп айырысу, ағымдағы, корреспонденттік шоттар және кәсіпорындар мен азаматтардың мерзімдік салымдары бойынша есептелген пайыздар құрайды.

Салық салу мақсаты үшін нормаға келтірілген шығыстардың (өкілдік, қызметіне байланысты іссапар шығындары, жарнама шығындары, оқыту мекемелерімен келісім бойынша қызметкерлерді оқыту шығындары) асып кеткен бөлігі жұмсауында қалған табысқа жатқызылады немесе арнайы қорлар арқылы жабылады. Жылуға, жарыққа-өрттен қорғау және күзетгі қамтамасыз ету бөлімдері әкімшілік шығыстарға жатады.

Әдебиеттер

1. Тайгашинова К.Т., Басқару есебі: оқу құралы / К.Т. Тайгашинова.- Алматы: Издательство “LEM”, 2011 - 332 б.
2. Басқару есебі: оқу құралы / А.К. Ержанов, Ә.Қ. Айтанова, Г.Ш. Жұманова, М.С. Баянова, Ә.Е. Иматаева.- Алматы: Экономика, 2009. - 304 б
3. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И., «Кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп», - 2006.
4. В.Л. Назарова «Бухгалтерлік есеп», Алматы, Экономика, 2007.
5. Толпаков Ж.С. «Бухгалтерский учет».-ОАО «Карагандинская полиграфия», 2005. - 983 с.

*Шаукенова Г., «Есеп және аудит» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Қ.Т. Аuezова, т.ғ.к.*

ҰЙЫМНЫҢ ШЫҒЫНДАР ҚҰРЫЛЫМЫН ҰЙЫМДАСТЫРУ МЕН БАСҚАРУДЫҢ МӘНІ ЖӘНЕ ЖІКТЕЛІМІ

Шығындар өндіріске және өнімді шығаруға қолданылатын белгілі бір кезеңдегі қорлардың ақшалай көлемін көрсетеді. Сонымен қатар, экономикалық категория ретінде кәсіпорынның, кәсіпкерлердің, жеке өндірушілердің және басқа да шаруашылық етуші субъектілердің ақша түрінде берілген шығындарын, айналымын және өнімнің өтімін көрсетеді.

Қазіргі таңда шығындарды басқару өз функциялары арқылы кәсіпорынның ішкі қызметін, оның стратегиясы мен тактикасын басқарудың негізгі ақпараттық фундаменті ретінде көрініс таба бастады. Осы жүйенің негізгі бағыты - жедел және болжалды басқарушылық шешім қабылдау үшін ақпараттарды дайындау. Егер қазіргі таңдағы авторлардың шығындарды басқарудың мәні, мақсаты, міндеттері туралы пікірлерін жалпылап алатын болсақ, оларды төмендегідей көрсетуге болады.

Шығындарды басқару - бұл кәсіпорынның ресурстарын тиімді қолдану, өндіріс процесінің барлық кезеңдерінде ресурстарды үнемдеу және олардан болатын пайданы максимизациялау. Ол тек қана шығындарды азайтуды көздемейді, себебі басқарудың барлық элементтеріне тарайды. Шығындарды басқару арқылы кәсіпорын жоғары экономикалық нәтижелерге қол жеткізеді. Шығындарды басқару құралы болып кәсіпорын шығындарының барлық көптүрлілігі табылады. Шығындарды басқару объектісі болып ұйымның өзіндік шығындары, олардың құрылу және азаю процесі табылады. Ал шығындарды басқару субъектісі болып өндіріс бөлімшелері, басшылар және ұйым мамандары, яғни басқару жүйесі табылады.

Қазіргі таңдағы шарттарға байланысты шығындарды басқару жүйесін құрудың негізгі мақсаты - ең тиімді тәсілмен баға анықтауында, сатып алушы сол бағаны белгілі бір тауар түрі мен қызмет үшін төлеуге келісуі қажет. Пайданы максималдау арқылы қаржылық нәтижеге қол жеткізу.

Сонымен қатар, пайда табудың негізгі факторлық желісі түпкілікті зерттеледі: шығындар - өндіріс көлемі - пайда.

Шығындарды басқарудың маңызды міндеттері:

- кәсіпорын қызметінің тиімділігін арттыру;
- шығындарды басқарудың негізгі функциялары арқылы анықтау;
- шығындарды жекелеген құрылымдық бөлімшелері бойынша есептеу;
- өнімнің (жұмыс, қызмет) бір бірлігіне деген шығынды есептеу - өнімнің өзіндік құнын калькуляциялау;
- шаруашылық шешімдер қабылдау барысында шығындарды бағалауға көмектесетін ақпараттық базаны дайындау;
- бақылаудың және шығындардың өзгеруінің техникалық тәсілдері мен құралын анықтау;
- кәсіпорынның барлық өндірістік бөлімшелерінде және өндіріс процесінің барлық кезеңдерінде шығындарды төмендету қорларын іздеу;
- шығындарды нормалау әдісін таңдау;
- өндіріс процесін, ассортименттік және баға саясатының қалыптастыруды, инвестициялау нұсқасын таңдауды, өнім өтімі мен өндіріс көлемін болжауды жетілдіру бойынша басқарушылық шешімдерін қабылдау мақсатында шығындарды талдауды жүргізу.

Шығындарды басқарудың жоғарыда аталған міндеттерінің барлығы кешенді шешілуі қажет, тек осындай қадам кәсіпорын жұмысының жылдам тиімді өсуіне ықпалын тигізеді және пайда әкеледі.

Шығындарды басқарудың функциялары:

- өндіріс шығындарын болжау, жоспарлау, нормалау және есептеу, өзіндік құнды калькуляциялау, инвестициялық қызмет пен капитал салымдарына деген шектелген (ұзақ мерзімді) шығындарды жоспарлау және есептеу;
- шығындарды әр түрлі бағыттары, сегменттері, өнімдері мен бөлімшелері бойынша, көрсеткіш динамикасы, шығындар сметасы мен нормадан ауытқуы бойынша бақылау және талдау;
- белгілі бір шаруашылық қызметті басқаруда қолдану үшін, қызметті бақылау мен персоналды ынталандыру үшін ішкі сандық және сапалық ақпаратты қалыптастыру;
- кәсіпорынның өндіріс процесінің барлық кезеңдері мен барлық өндірістік бөлімшелерінде шығындарды азайту резервтерін анықтау.

Шығындарды басқарудың негізгі функциялары болжау және жоспарлау, есептеу, бақылау (мониторинг), реттеу және координациялау, сонымен қатар, талдау болып табылады. Шығындарды талдауды жүйелі түрде жүргіземіз, яғни ұйымды жекелеген элементтерден тұратын бірлескен бөлік ретінде қарастырамыз. Жекелеген элементтерден тұратын бірлескен бөлік ретінде шығындарды басқару жүйесін көруге болады.

Егер шығындарды басқарудағы институционалды аспектілер жайында айтар болсақ, онда мынандай негізгі сауал туындайды: шаруашылық жүргізуші субъектінің ұйымдастырушылық құрылымының әрбір деңгейінде шығындарды басқарудың өзіндік қызметін құру қажет пе немесе шығындарды басқару саласында осы уақытқа дейін қалыптасқан менеджерлерге қосымша өкілеттілік беру қажет пе. Шаруашылық жүргізу субъектінің шығындарды басқару процесін көруге болады.

Шығындарды бақару жүйесінің негізгі элементтері болып шығындарды басқару объектілері (бұл шығындардың деңгейі, құрамы мен құрылымы) мен шығындарды басқару технологиясы (шығындардың нақты көрсеткіштерінің жоспарлыдан ауытқуын анықтау үшін қажетті шараларды жүзеге асыру) табылады.

Шығындарды басқару жүйесін ұйымдастыру кәсіпорынның қаржылық-шаруашылық қызметін ұйымдастыру мен оны басқаруға құрылымдық және процестік тәсілдерді аралас қолдануды талап етеді. Процестік тәсілдің мәні кәсіпорынның барлық қаржылық-шаруашылық қызметін екі категорияға бөлуге болатындығында: негізгі бизнес-процестер және қосымша бизнес-процестер.

Негізгі бизнес-процестер өнімді немесе қызметті ұсынумен, оны сатумен және тұтынушыға жеткізумен байланысты. Олар өзіне келесі бизнес-функцияларды қосады: шикізат пен басқа да материалдық ресурстарды жеткізуді қамтамасыз ету, өнімнің әр түрін өндіру, өнімнің өтімі мен маркетингі, кепілдік және сатылымнан кейінгі қызмет көрсету.

Шығындарды талдау - бақылау функциясының маңызды элементі бола отырып, негізді жоспарлануы үшін ақпараттарды дайындайды.

Шығындарды басқару жүйесінде талдау функционалды циклды аяқтайды және онымен бір мезгілде оның басы болып табылады. Шығындар жалпы кәсіпорын бойынша және де, сонымен қатар, өндірістік бөлімшелер, шығындардың экономикалық элементі мен калькуляция баптары, қызмет түрлері, өнім (жұмыс, қызмет) бірліктері, өндіріс процесі кезеңдері мен есептеудің басқа да объектілері бойынша талдауға түседі.

Шығындар бюджеті өндірістік, қызмет көрсетуші және функционалды-басқарушылық бөлімшелері бойынша есептелініп, бекітілетін кәсіпорындарда олардың жүзеге асырылуын талдау жалпы бөлімшелердің барлық бюджеті мен жекелеген элементтерге бөлек жүргізіледі. Кәсіпорында шығындарды талдаудың мазмұны көрсетілген.

Кәсіпорынның негізгі қызмет түрі бойынша шығындарды талдау өзіне негізгі жұмыстарды орындауды қосады:

1) өндіріске деген шығындардың жалпы сомасы мен экономикалық элементтері бойынша өнімнің өтімін талдау. Талдау өндіріске деген шығындарды зерттеу және экономикалық элементтер шегінде негізгі қызмет түрі бойынша өнімді (жұмыс, қызмет) ұсынуды болжайды.

Талдау есепті кезеңнің экономикалық элементтері бойынша нақты шығындардың үлес салмағын өткен кезеңнің аналогиялық көрсеткіштерімен, сонымен қатар жоспарлы мәліметтерімен салыстыру арқылы жүргізіледі. Бұндай тәсіл шығындар құрылымындағы өзгерістерді анықтауға және өнімнің материал сыйымдылығының, қор сыйымдылығының, еңбекақы сыйымдылығының және еңбек сыйымдылығының өзгерісін анықтауға көмектеседі.

Жекелеп қарастыратын өнім (жұмыс, қызмет) өтімі мен өндіріске кеткен шығынның жалпы сомасындағы материалдық шығын үлесінің өзгеруін талдау кезінде жекелеген ұйымдардың қызметтеріне кеткен төлемдердің шығындарын ұлғайтуды және олардың өсу себептерін анықтауды талап етеді.

Еңбекті өтеуге кеткен шығындар үлесін салыстырмалы ұлғайту кезінде материалдық шығындардың үлес салмағын азайту өнім құрамындағы құрылымдық жылжумен байланысты.

Шығынның жалпы сомасындағы амортизация үлесінің өзгерісі өндірістің қор сыйымдылығының динамикасы мен жұмыскерлердің еңбек қорымен қамтамасыз етілгенін, сонымен қатар амортизацияны есептеудің жаңа тәсіліне ауысуын көрсетеді. Амортизацияға деген шығын үлесін азайту негізгі қорлар мен олардың тасымалдануының массалық тозуын куәландырады, ал осы шығындар үлесінің артуы өндіріске жаңа техниканы енгізумен және жеделдетілген амортизациямен байланысты болуы мүмкін.

Экономикалық элементтері бойынша кәсіпорынның жалпы шығындарын талдау шығындар сомасының элементтері мен олардың құрылымы бойынша өзгеруінің нақты себептерін ашу керек.

2) калькуляциялау баптары бойынша дайын өнімнің (жұмыс, қызмет) өзіндік құнын талдау. Оның талдау объектісі болып кәсіпорынның (немесе өндірістік бөлімшелердің) дайын өнімнің өзіндік құны мен жекелеген бұйымдар (жұмыс, қызмет) табылады. Ол алдыңғы кезеңмен немесе жоспармен салыстырғанда қандай баптар бойынша үнемдеуге қол жеткенін, ал қандай баптар бойынша шығын шыққанын анықтауға көмектеседі.

Басты назар ең көп өзгерістер мен шығын шыққан бапқа аударылады.

Тура калькуляциялық баптар бойынша шығындардың өзгеру себептерінің бірі өнім (жұмыс, қызмет) көлемін ұлғайту (немесе азайту) және оның құрамын өзгерту болып табылады. Тура материал шығындарының өзгеру себептері болып шығындар нормасының өзгеруімен материалға, жанармайға, жартылай фабрикаттарға деген бағалар (тариф) мен ұйымдардың өндірістік мінездегі қызметтерінің өзгеруі табылады.

«Негізгі өндірістік жұмыскерлердің еңбек ақысы» бабы бойынша шығындардың өзгеру себеп-

тері өнімнің еңбек сыйымдылығының өзгерісі болып табылады. Негізгі өндірістік жұмыскерлердің еңбек ақыға деген тура шығындары мен тура материалдық шығындардың өзгерісіне өзара әрекет еруші факторлардың әсері өнім бірлігі мен жеке түрлердің өзіндік құнын талдау кезінде анықталады.

Жанама шығындардың (жалпы өндірістік және жалпы шаруашылық) өзгерісін талдау кезінде олардың есепті жыл сметалары өткен жылмен салыстырылып зеттеледі.

Ақаулардан туындаған жоғалтулар ұлғайған кезде олардың себептері талданып, сонымен қатар осы шығындардың орнын толтыру мен ақауларға кеткен шығындар теңестіріледі. Басқа да өндірістік шығындарды талдау олардың құрамының түрлері мен есепті жылдағы олардың өзгерісінің себептері өткен жылмен салыстыра отырып анықталады.

Кәсіпорынның негізгі қызмет түрі бойынша шығындарына талдау жүргізу кезінде есепті кезеңнің нақты шығын деңгейін өткен кезеңмен немесе белгіленген жоспармен салыстыру арқылы құралы мен құрылымы бойынша шығындардың өзгеру себептері мен көлемін анықтау, шығынның өсуі немесе азаюын шарттастыратын факторларды белгілеу, оларды азайтудың мүмкін болатын қорларын анықтау қажет.

Шығындарды басқару жүйесінде өнімнің, жұмыстың және қызметтің өзіндік құнын талдау үлкен мағынаға ие. Ол берілген көрсеткіштің өзгеру тенденциясын анықтауға, оның деңгейі бойынша жоспардың орындалуына, оның өсуіне факторлардың әсерін анықтауға, өзіндік құнды төмендету мүмкіндіктерін қолдану бойынша кәсіпорын жұмысына баға беру мен қорларды белгілеуге көмектеседі.

Өзіндік құн кірістер мен шығындарды өлшеудің негізі, сонымен қатар, қорларды тиімді қолдану мен интенсификацияның жалпылама көрсеткіштерінің бірі болып табылады. Өзіндік құнды талдаудың міндеттері:

- өнімнің (жұмыс, қызмет) өзіндік құны бойынша жоспардың шиеленістігі мен негізделуін бағалау;
- өзіндік құн бойынша талдаудың орындалу деңгейі мен динамикасын белгілеу;
- өзіндік құн көрсеткіштерінің динамикасына әсет ететін факторлар мен олар бойынша жоспардың орындалуын анықтау, жоспарлы шығындардан нақты шығындардың ауытқу көлемі мен себептерін анықтау;
- өзіндік құнды төмендету резервтерін анықтау;
- шығын мен түсімнің оптималды арақатынасын анықтау мен бағалау.

Тауар, жұмыс және қызметтің өзіндік құнын талдау үшін ақпараттық база болып есеп мәліметтері, өзіндік құнның есептік және жоспарлық калькуляциялары, негізгі және қосымша өндіріс бойынша шығындардың синтетикалық және аналитикалық есебі табылады.

Отандық кәсіпорындағы шығындарын басқару және талдау жүйесін қарастырдық, ендігі кезекте шығындардың басқарудың шетелдік тәжірибесін қарастырамыз.

Әдебиеттер

1. Назарова В.Л. Шаруашылық жүргізуші субъектілердегі бухгалтерлік есеп. Оқулық.- Алматы, Экономика, 20087
2. Кеулімжаев Қ.К., Әжібаева З.Н., Құдайбергенов Н.А. Бухгалтерлік есеп принциптері. Оқу құралы.- Алматы. ЭкономикС, 2007.
3. Радостовец В.В., Ғабдуллин Т.Е., Шмидт О.И. Кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп. – Алматы: Қазақстан-аудит орталығы, 2007.
4. Басқару есебі: оқу құралы / А.К. Ержанов, Ә.Қ. Айтанова, Г.Ш. Жұманова, М.С. Баянова, Ә.Е. Има-таева.- Алматы: Экономика, 2009.- 304 б.



ҚАЗІРГІ БІЛІМ БЕРУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ АҚПАРАТТЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАР МЕН МОДЕЛЬДЕУ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И МОДЕЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ

*Баспаков Д.К., магистрант специальности «Информационные системы»
Научный руководитель: Фураева И.И. к.ф.-м.н., доцент*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ КОМПЬЮТЕРНЫХ СЕТЕЙ

Компьютерная сеть представляет собой сложную систему, предназначенную для решения различных задач и обслуживания огромного количества пользователей. И поэтому немаловажно, чтобы сеть не только просто функционировала, но функционировала качественно.

Понятие качества обслуживания трактуется довольно широко. В него включаются все возможные и желательные свойства для конечного пользователя свойства сети и поставщика услуг, поддерживающего работу этой сети. По своей сути сеть есть соединение разного рода совместимого оборудования. В компьютерных сетях идеологической основой стандартизации является модель взаимодействия открытых систем OSI (рис.1).

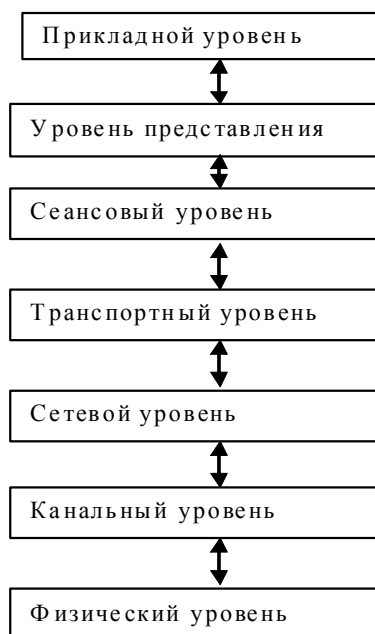


Рис. 1. Модель взаимодействия открытых систем ISO/OSI

В стандартной модели взаимодействия открытых систем (open system interconnection, OSI) средства взаимодействия делятся на семь уровней [1]. Каждый уровень имеет дело с совершенно определенным аспектом взаимодействия сетевых устройств. Модель OSI касается только одного аспекта открытости, а именно - открытости средств взаимодействия устройств, связанных в компьютерную сеть. Здесь под открытой системой понимается сетевое устройство, готовое взаимодействовать с другими сетевыми устройствами по стандартным правилам, определяющим формат, содержание и значение принимаемых и отправляемых сообщений.

Если две сети построены с соблюдением принципов открытости, это дает им следующие преимущества:

- возможность построения сети из аппаратных и программных средств различных производителей, придерживающихся одного и того же стандарта;
- безболезненная замена отдельных компонентов сети другими, более совершенными, что позволяет сети развиваться с минимальными затратами;
- легкость сопряжения одной сети с другой.

И работы по стандартизации вычислительных сетей ведутся большим количеством организаций. В зависимости от статуса организаций различаются и виды стандартов (таблица 1).

Таблица 1 – Виды стандартов для вычислительных сетей

№	Уровень стандарта	Пример
1	Стандарты отдельных фирм	1.Стек протоколов SNA компании IBM 2.Графический интерфейс OPEN LOOK для Unix-систем компании Sun
2	Стандарты специальных комитетов и объединений (создаются несколькими компаниями)	1.Стандарты технологии АТМ, разрабатываемые специально созданным объединением АТМ Forum, которое насчитывает около 100 коллективных участников 2.Стандарты союза Fast Ethernet Alliance, касающиеся технологии 100 Мбит Ethernet
3	Национальные стандарты	1.Стандарт FDDI, представляющий один из многочисленных стандартов института ANSI 2. Стандарты безопасности для операционных систем, разработанные центром NCSC Министерства обороны США
4	Международные стандарты	1.Модель и стек коммуникационных протоколов Международной организации по стандартизации (ISO) 2 Стандарты Международного союза электросвязи (ITU): стандарты на сети с коммуникацией пакетов X.25, сети Frame Relay, ISDN, модемы

Национальный центр компьютерной безопасности США опубликовал в 1987 году «Интерпретацию “Оранжевой книги” для сетевых конфигураций», состоящую из двух частей. Первая содержит собственно интерпретацию, вторая – сервисы безопасности, специфичные или важные для сетевых конфигураций.

В первой части национального стандарта вводится минимум новых понятий. Важнейший из них – **сетевая надежная вычислительная база**, распределенный аналог доверенной вычислительной базы изолированных систем. Доверенная сетевая система должна обеспечивать такое распределение защитных механизмов, чтобы общая политика безопасности реализовывалась, несмотря на уязвимость коммуникационных путей и на параллельную, асинхронную работу компонентов [2].

Интерпретация отличается от самих “Критериев” учетом динамичности сетевых конфигураций. Предусматривается наличие средств проверки подлинности и корректности функционирования компонентов перед их включением в сеть, наличие протокола взаимной проверки компонентами корректности функционирования друг друга, а также присутствие средств оповещения администратора о неполадках в сети. Сетевая конфигурация должна быть устойчива к отказам отдельных компонентов или коммуникационных путей.

Для того, чтобы пользователи и поставщики услуг могли обоснованно судить о качестве сервисов, существуют формализованные характеристики качества сетевых услуг, которые позволяют количественно оценить тот или иной аспект качества. В частности, все множество характеристик качества транспортных услуг можно отнести к одной из следующих групп:

- производительность;

- надежность;
- безопасность;
- характеристики, имеющие значение только для поставщика услуг.

Первые 3 группы соответствуют трем наиболее важным для пользователя характеристикам транспортных услуг – возможность без потерь и перерывов в обслуживании (надежность) передавать с заданной скоростью (производительность) защищенную от несанкционированного доступа и подмены информацию (безопасность).

Поставщика сетевых услуг помимо этих характеристик, будут интересовать задача распределения ресурсов между конкурирующими потоками с целью соблюдения требований всех пользователей сети. Разделение таких основных ресурсов сети, как линии связи и маршрутизаторы (коммутаторы) между информационными потоками пользователей невозможно без планирования и контроля расходования ресурсов в процессе передачи пользовательского трафика. Базовыми долговременными характеристиками производительности сетевых устройств являются пропускная способность каналов и производительность коммутаторов или маршрутизаторов.

В сети с коммутацией пакетов существуют различные составляющие задержек. Такими составляющими являются показатели времени:

- передачи данных в канал (время сериализации);
- распространение сигнала;
- ожидания пакета в очереди;
- коммутация пакета.

Два первых тип задержки определяются свойствами каналов передачи данных (битовой скоростью и скоростью распространения сигнала в среде) и являются фиксированными для пакета фиксированной длины.

Две вторых составляющих зависят от характеристик сети коммутации пакетов и в общем случае являются переменными. Считается, что сеть с коммутацией пакетов работает идеально, если она передает каждый бит информации с постоянной скоростью, равной скорости распространения света в физической среде. Иначе говоря, идеальная сеть с коммутацией пакетов не вносит никаких дополнительных задержек в передачу данных помимо тех, которые вносятся каналами связи. И работает в отношении временных характеристик передачи данных так, как если бы она была сетью с коммутацией каналов.

Проанализируем, какие отклонения от идеала могут встречаться в реальной сети и какими характеристиками можно эти отклонения описать.

Пакеты доставляются сетью узлу назначения с различными задержками – это неотъемлемое свойство сетей с коммутацией пакетов. Пакеты могут доставляться узлу назначения не в том порядке, в котором были отправлены.

Пакеты могут теряться в сети или же приходить в узел назначения с искаженными данными, что равносильно потере пакета, так как большинство протоколов не способно восстанавливать искаженные данные.

Пакеты также могут дублироваться по разным причинам, например из-за ошибочных повторных передач протоколов, обеспечивающих надежный обмен данными.

В качестве характеристики потерь пакетов используется доля потерянных пакетов L , равная отношению количества потерянных пакетов N_L к общему количеству переданных пакетов N :

$$L = N_L / N \quad (1)$$

Может также использоваться аналогичная характеристика, оперирующая не количествами потерянных и переданных пакетов, а объемами данных, содержащихся в пакетах.

Таким образом, существуют различные характеристики или метрики производительности сети.

Для анализа надежности отдельных устройств служат такие показатели надежности, как среднее время наработки на отказ, вероятность отказа, интенсивность отказов. Однако эти показатели пригодны только для оценки надежности простых элементов и устройств, которые при отказе

любого своего компонента переходят в неработоспособное состояние [3].

Сложные системы, состоящие из многих компонентов, могут при отказе одного из компонентов сохранять свою работоспособность. В связи с этим для оценки надежности систем применяется другой набор характеристик.

В частности, такая характеристика как доступность означает долю времени, в течение которого система или служба находится в работоспособном состоянии. Доступность является долговременной статистической характеристикой, поэтому измеряется на большом промежутке времени, которым может быть день, месяц или год.

Еще одной характеристикой надежности сложных систем является отказоустойчивость. Под отказоустойчивостью понимается способность системы скрывать от пользователя отказ отдельных ее элементов. В отказоустойчивой системе отказ одного из ее элементов приводит к некоторому снижению качества ее работы (деградации), а не к полному останову. Однако из-за того, что во многих случаях количественно определить степени деградации системы или услуги достаточно сложно, отказоустойчивость чаще всего применяется как качественная характеристика.

Литература

1. Анкудинов Г. И., Анкудинов И. Г., Стрижаченко А. И. Сети ЭВМ и телекоммуникации. Архитектура и сетевые технологии: Учеб. пособие. – СПб.: СЗТУ, 2006, – 182 .
2. Олифер В.Г., Олифер Н.А. Компьютерные сети. Принципы, технологии, протоколы. – СПб.: Питер, 2010.- 943 с.
3. Алиев Т.И. Сети ЭВМ и телекоммуникации. – СПб.: Питер, 2011.- 400 с.



*Г. К. Бекмағамбетова, «Ақпараттық жүйелер» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: Абдыманапов С.А, п.ғ.д., профессор*

ТЕМІР ЖОЛ КӨЛІГІНДЕ ЖЕДЕЛ ТІЗБЕДЕ АВТОМАТТАНДЫРЫЛҒАН ҚОЗҒАЛЫСЫН БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ ЖҰМЫС ЖАҒДАЙЛАРЫН ТАЛДАУ

«Жол - шын мәнінде өмірдің өзегі, бақуатты тірліктің қайнар көзі. Барлық аймақтар темір жолмен, тас жолмен, әуе жолымен өзара тығыз байланысуы керек.»[1]

Қазақстан темір жолы өз тарихында ел экономикасы мен тұрғындардың тасымалдауға сұранысын толығымен қамтамасыз етіп келеді. 90-шы жылдардың өзіндегі экономиканың құлдыраған шағында да темір жол саласы өзінің міндетін тоқталыссыз атқарды.

Темір жол қатансы Қазақстан Республикасының көлік қатынастарының негізгі саласының бірі болып саналады. Темір жол бойынша 68% жүк тасмалы 57 % жолаушы тасмалы қарастырылған. Қазіргі кезде Қазақстан темір жолының үлесіне көлік қатынасының барлық түрлері бойынша тасылатын жүктің төрттен үш бөлігін қалалар мен ауылдар және басқада жерлерге жол жүретін жолаушылардың тең жарымы тиеді. Темір жолдарды техникалық жағынан қамтамасыз ету және жүк тасу жөніндегі Қазақстан ТМД елдері арасында Ресей мен Украинадан кейінгі үшінші орында алады.

Тасмалдау үдерісінің біріңғай басқаруды қамтамасыз ету үшін барлық желі үшін қажеттілігі келесіде, себебі поездбен жүк тасмалы кезінде кедергі туса, ол сол бөліктің жұмыс барысын қиындатады және де осы бағыттағы жол торабның жұмысын тоқтатады.

Тасмалдау үдерісінің жедел басқару сапасын арттыру үшін АБЖ ТҮ автоматтандырылған жүйесін құру және дамытуды қажет етеді. Ол басқа да осыған ұқсас жүйелер сияқты, басқарылатын нысандар мен бақылау құрылғылары мен қамтылуы тиіс. Санымен бірге қолда бар АБЖТБ, ДИСПАРК және басқа да ақпараттық жүйелерді толық пайдалануға қажет.

Темір жол үдерісінде жүк тасмалдауды жедел басқару үшін АБЖ ТҮ жол желісі ішінде жұмысының құрылымы мен ұймдастырылуы орталықтандырылған автоматтандырылған диспетчер-

лік бақарулар мен аймақтық деңгейлерде иерархиялық құрылымы күрделі бағдарламалық-техникалық кешенді қолдануға негізделген.

Бақылау орталықтарының тиімді жұмыс істеуін және дамуын қамтамасыз ету «ҚТЖ» ҰК» АҚ ең маңызды міндеттердің бірі болып табылады.

Темір жол көлік желісін жедел режимде басқару басқа да осыған ұқсас жүйелер сияқты желілік және аумақтық деңгейлерде тасымалдау үдерісінің жұмыс жүйесін ұйымдастыру басқару нысандары басқарылатын және орындалатын құрылғылардан тұрады.[6]

Аумақтық деңгейлерретінде қазіргі заманғы ақпараттық жүйелерді қолдану арқылы бір ағыны поездарды, вагондар мен тауарларды ұйымдастыруды бақылау, темір жол желісінің ірі қосалқы фрагменттері деп түсінуі керек. Қазіргі уақытта бұндай аумақтық деңгейдегі ретінде «ҚТЖ» ҰК» АҚ-ның бөлімшелері.

Бақыланатын нысандар тасымалдау үдерісінің күрделі технологияларды орындауға негізделген поездар, вагондар мен тауарларды жиыны болып табылады.

Оларға мыналар жатады, барлық тасмалдау технологиясын анықтайтын, мынадай ұзақ мерзімдегі құжаттар, бұл – қозғалыс кестесі және поездарды қалыптастыру жоспары, айлық техникалық шамалар, инфрақұрылым объектілерінің жұмысының технологиялық үдерістері, техникалық құралдардың жөндеу жоспары.

Аталған ағындарды тасмалдауды жедел басқару желілік және аумақтық деңгейлерде жүргізілетін жұмыстар келесідей функциялардың орындалуын қажет етеді:

- тапсырыс беруші жүктеме жүктерді тиеу қоры қамтамасыз ету (F_1);
- жол және желілік бағыттар бойынша қозғалыстардың жұмысын ұйымдастыру (F_2);
- жүк тиелген вагондарды жүкті қабылдау орталығына жеткізуді қамтамасыз ету, яғни жергілікті жүкті тасмалдау (F_3);
- арнайы жүктерді тасмалдауды ұйымдастыру (F_4).

Осы атқаратын қызметінің жүзеге асуы жедел атқарудың (тәуліктік жоспарлау) көптеген бақылаушылар үшін (басқарылатын) X_0 параметрі (жүк тиеу көлемі, жүк түсіру, вагондарды түйістік тармаққа беру және т.б) және оның орындалуын бақылау.

Жедел тасмалдау үдерісін ұйымдастырудың бір түрі жолаушылар тасмалы, тасмалдаудың бұл түрі ұзақ мерзімде тағайындалған қатаң кесте бойынша жүргізілетінін ескеру керек.

Егер кестеден ауытқулар болған жағдайда жолаушылар тасмалдайтын поездар, жүк тасмалдайтын поездарға қарағанда барлық жағдайларда басымырақ. Сондықтан, жолаушылар тасмалдауының орындалуы, жүк тасмалдауының жедел ұйымдастырылуының шектеулерінің бірі ретінде қарастырылады. Бүгінгі таңда жолаушыларды тасмалдауды ұйымдастыру, оның ішінде жедел тасмалдау, «Экспресс-3» тәуелсіз автоматтандырылған жүйені қолдану арқылы орындалуы диссертацияда ескеріледі. Жоғарыда айтылғандарды негізге ала отырып ең алдымен, жолаушылар тасымалы жүзеге асыру арқылы, жүк тасымалының ұйымдастыруды, тасымалдау үдерісі шұғыл басқаруға сілтеме жасай отырып негізделген.

Функциялардың орындалуын үшін қолданылатын $F_1 - F_4$ ресурстары стационарлық және жылжымалы болып бөлінеді [4].

Стационарлық ресурстарға кіретіндер:

а) бекеттер: жүк, техникалық (сұрыптаушы, участкелік), аралық (бекеттердің ресурстары ретінде тиеу-түсіру құрылғыларының өнімділігін ескерген жөн); локомотивтік және вагон депосы, сонымен бірге сызықтық бөлімшелер;

в) құрылымдалған тұтастай алғанда темір жол желісі;

с) поездік (диспечерлік) участкілер;

д) желі бағыты;

е) темір жолдар (аймақтық желі).

Жылжымалы ресурстарға кіретіндер:

а) жүктер, тасымалға жіберілген бекеттен қабылданған бекет аралығы (жүктер ағынын құрайды);

в) вагондар жұмыс паркі (жүк тиелген, бос, тиеу кезегінде, түсіру кезеңінде қалпында болуы мүмкін), вагон ағынын қалыптастырушы;

- с) бағытары мен учаскелерге баратын поездар поездағынын құрады;
- д) локомативтер;
- е) локомативтік бригадалар.

Егер f ресурсы шұғыл баскарылатын және h ресурстары ақылы, ал i және j ресурстары h бірге қолданылатынын ескереміз.

a - е стационар ресурстары жедел тасмалдау үдерісін басқару жоспарында тұрақты құрамы бар, әйтпесе $f - j$ жылжымалы ресурсында орналастырылған. Бұндағы a, c, d, e ресурстарының нақты көрсеткіштері және $g - i$ ресурстар көлемінде орналасқан.

Желілік (ЦУП) басқару диспетчерлік орталықтарының иерархиялық құрылымы мен дол (ДЦУП) деңгейлерін $-F_1 - F_4$ функцияларын автоматтандыру үшін бақылау құрылғысын пайдаланады. Бұл орталықтарда $F_1 - F_4$ функциясының орындалуының қанағатандыратыны: бағдарламалық-техникалық кешендер (БТК) және диспетчер қызметкерлері, желілік және жол деңгейіндегі басшылар, «ҚТЖ» ҰК» ЖАҚ жедел жұмыстарының жүзеге асыру үшін жауаптылары [3].

Диспетчерлерлік орталықтарға $X(t)$ нақты көрсеткіштері туралы ақпарат түседі, ол басқару шешімдерін қабылдау үшін $X_0(t)$ жоспарымен салыстырылады. Ол дегеніміз қарастырылатын жүйе кері байланыс болып табылады. Қазіргі жағдайларда шешім қабылдауда адамдардың рөлі өте маңызды болып табылады.

Қабылданған басқару құрылғысы шешімдер аппараттық және бағдарламалық қамтамасыз ету жиынтығы ретінде әрекет атқарушы орган (АО), сондай-ақ тікелей пойыздарды және жүк вагондарын тасмалдану жұмысын қамтамасыз ететін темір жол бөлімшелерінің жедел қызметкерлері, бекеттер, депо және басқада құрылымдар, станциялары. Диспетчерлік учаскелер басшылар – жұмыс орнының орналасқан жеріне қарамастан поезд диспетчерлері АО құрамына кіретіндер. АО-ның ортақ мақсаты барлық жүйесі ортақ принципіне негізделген бақылауды қолданылады. Бұл параметрлерді өзгертпестен бақылау шешімдер шығарған орындау ұтымды жолдарын таңдаған АО деңгейінде болып табылады.

Жүйенің жұмысына әр түрлі кедергі келтіретін әрекетер әсер етеді. Ол әсерлердің көзі жүйенің ішінде немесе сыртқы қоршаған ортаға байланысты болуы мүмкін. Жүйенің ішіндегі келтіретін әсерлер (W_1) ретінде, көбінесе техникалық құралдардың бұзылуы және темір жол түрлі бөліктеріндегі құрылған технологиялардың бұзуы ($W_{1.1}$), сондай-ақ күнделікті поезд және вагон ағындарына жол қозғалысы көлемінің теміржол көлігі тән әркелкілік байланысты ($W_{1.2}$), стационарлық ресурстардың жүктелуінің өзгерісін – бекеттер, бағытталған учаскелер. Өңдеу және өткізу қабілеті шектеулер тұрғысынан поезд- және вагон ағындарының кешіктіру әкелуі мүмкін.

Сыртқы кедергі келтіретін әсерлердің бірнеше түрі бар (W_2). Жүйелердің технологиясының бұзылуының ең маңызды әсері, теңіз порттарымен; шекаралық өткелдер; жылжымалы құрам бар компаниалар; жүкті тиеу-түсіруді жүргізетін мекемелер және т.б. - темір жол көлігімен жедел қарым – қатынсы ($W_{2.1}$). Мысалы, кемелердің уақтылы портқа келмеуі, шекаралық өткелдерде қиындық іргелес темір жол желілерінің жиі елеулі қиындықтарға әкеп соқтырады.

«ҚТЖ» ҰК» АҚ мемлекеттік маңызы зор әскери арнайы және жұмылдыру тасмалдауларын да орындау керек, бұндай тасмалдау кей жағдайда күтпеген жағдайда болуы мүмкін, сондықтан жоспарланған тасмалдауларға қарағанда артықшылығы неғұрлым жоғары болғанды. Міне осындай тасмалдардың бір түрін кедергі келтіретін әрекеттерге жатқызуға болады ($W_{2.2}$) және оларды жедел жұмыстарды ұйымдастыру кезінде міндетті түрде қарау керек.

Үшінші кедергі келтіретін әрекет ретінде (W_3) табиғаттың және ауа райының өзгерісін жатқызуға болады. Темір жол жұмыстарының құрлымына табиғаттың және ауа райының өзгеруі жұмыс барысында көптеген өзгерістер туғызуы мүмкін.

Қарастырылған $W(W_1, W_2, W_3)$ кедергі келтіретін әрекеттер кей жағдайда алдын ала көрсетілген болуы мүмкін және ол жедел жоспарлау жасаған кезде қарастырылуы керек. Кей жағдайда ауа райы тура айтылғандай болуы мүмкін және $X_0(t)$ мәні табиғаттың (ауа райының) шартының өзгеруін өзінде әсерін қамтиды, яғни жедел жоспарлар көрсеткіштерін есептеуінің бір шарты болуы мүмкін.

Әдебиеттер

1. «Нұрлы жол – болашаққа бастар жол» ҚР Президенті Н. Назарбаев Қазақстан халқына жолдауы 11 қараша 2014 жыл.
2. Канорович Л.В. Математические методы организации и планирование производства. 1939
3. Тишкин Е.М. Автоматизация разработки графика движения поездов. Москва. 1974.
4. Кудрявцев В. А., Угрюмов А. К. и др. Технология эксплуатационной работы на железных дорогах. - М.: Транспорт, 1994.
5. Аветикян М.А., Полукаров А.Ф., Фелелов А.М. Станционный технологический центр. - М.: Транспорт, 1994.
6. Ададуров С.Е., Поплавский А.А. Рычаг управления-информационных технологии –М.:2008
7. <http://railways.kz>



*Бексултанова Г. С., магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Фураева И.И., к.ф.-м.н., доцент*

ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ КАФЕДРЫ

Высшее учебное заведение является сложной функциональной общественно-финансовой системой. Управление такой системой представляет собой трудоемкий процесс, который требует огромных издержек ресурсов не только энергетических, материальных, но и человеческих.

Одной из основных задач управления учебным заведением является оптимизация учебного процесса. Первоначальным документом, с которого начинается этот процесс, является пакет рабочих учебных планов по всем специальностям. Он разрабатывается в строгом соответствии с действующим Государственным образовательным стандартом по специальности (направлению).

Для того чтобы создать автоматизированную систему формирования нагрузки кафедры необходимо постановить следующие задачи:

- изучить и проанализировать предметную область;
- сделать обзор имеющихся программных продуктов на рынке программного обеспечения;
- выстроить многофункциональную и информационную модель, отображающие потоки данных в бизнес-процессе;
- определить и систематизировать входную и выходную информацию;
- определить главные функции системы;
- описать интерфейс подсистемы, создать макет интерфейса;
- описать запросы, используемые в подсистеме.

Организация работы сложной системы связано с обработкой большого объема информации, который потребует нетривиального анализа сформировавшейся ситуации и должен быть своевременным.

Прогресс общества с каждым годом усугубляют эту проблему. Вследствие этого в нынешнем системном анализе основные усилия направляются на формирование математических моделей управления сложными системами. Они позволили бы создать соответствующие информационно-компьютерные технологии в процессе управления вузом. Такие исследования проводятся и по формированию моделей управления вузом [1].

Составление математической модели для процесса управления учебным заведением непростая задача даже, если придется локализовать отдельные части этого процесса для одного ВУЗа.

Как правило, математические описания учебного процесса основывается на рассмотрении денежного (материального) финансирования ВУЗа.

С точки зрения системного анализа управление функциональной системой подразумевает построение имитационной модели поведения системы во времени в заданных внешних и внутренних условиях в зависимости от реализуемого управляющего воздействия (управления).

Выбор управления может осуществляться на основе анализа заданных критериев оптимальности, оценивающих качественный уровень принимаемого управленческого решения [2].

Эффективное управление учебным процессом в ВУЗе сегодня требует перехода на качественно новые технологии работы с данными, которые относятся к учебному процессу, и, основанные на использовании компьютерных сетей и баз данных. Как вероятность улучшения организационной и учебной деятельности ВУЗа можно применить автоматизацию процесса управления учебным заведением, и его частей.

Одной из задач, стоящих перед учебными отделами ВУЗов является расчет учебной нагрузки на кафедре. На его основе:

- формируются учебные поручения для преподавателей;
- составляется расписание учебных занятий;
- определяются штаты профессорско-преподавательского состава ВУЗа;
- распределяются денежные средства, идущие на оплату труда преподавателей.

Вместе с этим, при традиционных способах расчета этот процесс, в силу своей трудоемкости, не может быть повторен многократно в течение учебного года и поэтому, спустя некоторое время прекращает соответствовать настоящей учебной нагрузке.

Перед началом каждого учебного года на кафедру поступают рабочие учебные планы, имеющие достаточно сложную структуру. В плане указывается:

- специальность;
- год поступления;
- форма и срок обучения;
- траектория;
- дисциплины с указанием семестра РУП;
- общее количество часов на все имеющиеся виды занятий (лекции, лабораторные и практические работы и т.д.).

На основании этих документов формируется нагрузка кафедры. Проводится объединение потоков для всех видов аудиторных занятий. Утвержденная нагрузка распределяется между сотрудниками кафедры. Это одна из ответственных и достаточно трудоемких обязанностей кафедры, так как число дисциплин, читаемых на кафедре достаточно велико.

Для того чтобы сформировать нагрузку кафедры необходимо просмотреть более 200 РУП, каждый из которых содержит не менее 2-х траекторий. Из полного списка дисциплин всех РУП необходимо выбрать только дисциплины кафедры, на основании которых сформировать нагрузку. Кроме того, необходима информация о контингенте студентов всех курсов и всех форм обучения.

Поток или учебный поток в высших учебных заведениях - это несколько учебных групп одной или схожих специальностей. Обычно лекция читается в больших аудиториях для всего потока, в то время как лабораторное или практическое занятие проводится для каждой группы или подгруппы по отдельности. Такая система позволяет экономить время преподавателей.

В зависимости от параметров формирования потоков в них могут быть объединены группы, относящиеся к одной специальности, одному факультету, нескольким курсам и факультетам.

Формальными признаками объединения групп в потоки выступают:

- соблюдение ограничений по количеству студентов,
- совпадение семестра (курса) изучения дисциплины
- ее наименования (с учетом альтернативного),
- вида занятий,
- формы обучения.

Также в потоки можно объединять не только лекционные, но и практические и лабораторные занятия. Для сокращения непроизводительных потерь времени при распределении и учете выполнения учебной нагрузки предлагается автоматизировать этот процесс.

Это позволит существенно сократить время, затрачиваемое на распределение учебных часов преподавателям кафедры. В сравнении с используемыми в настоящее время способами, она дает возможность исключать ошибки, в случае необходимости, оперативно внести поправки в сформированную учебную нагрузку.

На распределение нагрузки влияют следующие факторы:

- доля участия каждого преподавателя в работе кафедры (штатная единица);
- количество преподавателей, ведущих занятия в учебной группе;
- количество студентов в учебной группе;
- наличие лекционных часов заданного потока у конкретного преподавателя;
- количество учебных групп заданного потока у конкретного преподавателя.

Для объединения потоков для проведения аудиторных занятий, должны совпадать:

- семестр;
- курс, факультет;
- язык;
- дисциплина;
- форма обучения;
- вид занятия (лекции, практическое занятие, лабораторные).

Для выбора потоков, к которым можно применить процедуру объединения потоков в программном комплексе используется SQL запрос с группировкой.

Группировка данных - процедура объединения в логическом порядке строк с определенными значениями. Одним из видов группировки является сортировка, помимо этого в группе условий оператора выборки SELECT могут быть использованы фразы GROUP BY и HAVING .

Это позволяет преобразовать таблицу GROUP BY, в ее отдельные строки будет собрано содержание всех строк с одинаковыми значениями полей группировки.

Для того чтобы это “сжатие” было возможно, нужно, чтобы в списке выводимых полей оператора SELECT и в списке полей группировки фразы GROUP BY были перечислены одни и те же поля. Помимо этого, в списке SELECT могут быть использованы агрегатные функции для определения соответствующих величин для группируемых записей.

Для наложения на результат группировки дополнительных условий используется фраза HAVING с синтаксисом:

HAVING – условное выражение, которое должно образовываться только из полей группировки и/или агрегатных функций. Предложение HAVING ставит условия в предложении GROUP BY аналогично тому, как WHERE взаимодействует с SELECT. Условие поиска WHERE применяется перед операцией группирования, а условие поиска HAVING - после него. Синтаксис предложения HAVING напоминает синтаксис WHERE, за одним исключением, что в предложении HAVING не должны содержаться агрегатные функции.

Предложения HAVING могут ссылаться на любые элементы, которые доступны в списке выбора. Надо, чтобы в SELECT были заданы только требуемые в выходном потоке столбцы, перечисленные в GROUP BY и/или агрегированные значения.

Распространённая ошибка - указание в SELECT столбца, пропущенного в GROUP BY.

Если параметр GROUP BY в SELECT не задан, HAVING применяется к «группе» всех строк таблицы, полностью дублируя WHERE (допускается не во всех реализациях стандарта SQL).

Этот запрос группирует и производит подсчет количества дисциплин каждой специальности:

sSQL = “Select NumFormOb, NumLangOb, KursF, NumSem, NumDisc, Count(*) As Con “

sSQL = sSQL & “ From (NagrDisc Left Join SprPotok On NagrDisc.NumPot = SprPotok.IdPotok)
Left Join SprDisc On NagrDisc.NumDisc=SprDisc.IdDisc “

sSQL = sSQL & “ Group By NumFormOb, NumLangOb, KursF, NumSem, NumDisc Having
Count(*) > 1”

Adodc2.RecordSource = sSQL

Adodc2.Refresh

n = Adodc2.Recordset.RecordCount

Для выбора дисциплин, которые можно объединить в потоки используется условие $\text{Count(*)} > 1$, т.е. выбираются дисциплины, количество которых больше 1. Кроме того дисциплины группируются по форме обучения (для каждой формы обучения: очной бакалавриат, заочной, дистанционной, магистратуры), языку обучения, курсу (если нельзя объединять занятия для студентов разных курсов), семестру- осеннему и весеннему, и наконец- дисциплине. Следует отметить, что для вузов, обучающихся студентов по сокращенной форме обучения, нужно использовать не курс обучения, определяемый годом поступления, а фактический, т.к. студенты 1 курса 3 года обучения могут изучать дисциплины, которые проходят студенты 2 курса 4 года обучения.

Программный комплекс не объединяет потоки автоматически, а позволяет пользователю выбирать самостоятельно какие потоки и по каким видам аудиторных занятий объединить. Можно, например, объединить только лекционные занятия, когда количество практических или лабораторных занятий не совпадает. Это учтено в SQL запросе, в котором не ставится никаких условий на количество часов.

Организация работы с данными является одним из основных этапов создания прикладной программы. Именно от этого первого этапа, действительно очень важного и многими недооценяемого, зачастую зависит реализация всей системы автоматизированной обработки данных и успех ее эксплуатации у пользователя.

Литература

1. Фураева И.И., Сеньковская А.А. AUTOMATED SYSTEM FOR FORMING of TEACHING LOAD of the DEPARTMENT. Международная научно-практическая конференция «Science, Technology and Higher Education» (январь, 2014г, Вестмаунт, Канада).

2. Фураева И.И., Сеньковская А.А. Управление процессом создания модульной образовательной программы для формирования равномерной нагрузки преподавателей. // Труды 1 международной научно-практической конференции «Интеллектуальные информационные и коммуникационные технологии – средство осуществления третьей индустриальной революции в свете стратегии «Казахстан-2050»», ЕНУ им.Гумилева, Астана 2013.-С. 233-236.



Бексултанова Г. С., магистрант специальности

«Информационные системы»

Научный руководитель: Фураева И.И., к.ф.-м.н., доцент

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ КАФЕДРЫ И ВУЗА

Формирование учебной нагрузки кафедры составляет важнейшую часть управления учебным процессом вуза. Наилучшим способом решения этой задачи является ввод учебных планов и контингента студентов в автоматизированную систему вуза, если она позволяет выполнять указанную работу[1]. При этом рабочие учебные планы вводятся в автоматизированную систему вручную, что позволяет отслеживать ошибки и неточности наименований дисциплин, некорректность заполнения аудиторных часов в РУП и прочие ошибки. Рассчитанная нагрузка кафедры включает весь перечень изучаемых дисциплин учебного года в разрезе видов работ. Для каждой записи отражается рассчитанное количество часов для распределения, а также обучаемый контингент (поток, группа, подгруппа, студенты). В режиме распределения нагрузки кафедры есть возможность объединять дисциплины, распределять трудоемкость одной дисциплины по одному виду работ на нескольких преподавателей. Предусмотрен механизм автоматической корректировки нагрузки при внесении корректировки в учебный план.

Автоматизированная система формирования учебной нагрузки, используемая в КазУЭФиМТ [2] позволяет вводить рабочие учебные планы непосредственно из MS Excel.

Одной из лучших программ управления учебным процессом, разработанной вузом, является АИС Северо-Казахстанского государственного университета [3]. Информационно-аналитический комплекс управления вузом «ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕКТОРАТ» автоматизирует управление учебным процессом (формирование образовательных программ, учебных планов, документооборот приемной комиссии, управление контингентом студентов, их успеваемостью, расчет нагрузки на кафедру и распределение ее по преподавателям, составление расписания, управление учебно-методической обеспеченностью, отчетностью преподавателя, расчет рейтинга преподавателя и т.п.).

В СКГУ произведен значительный объем работ по созданию информационного комплекса автоматизации управления образовательным процессом - «Электронного ректората». Базой для реализации «Электронного ректората» явилась коммуникационная инфраструктура университета, которая реально может позволить решить задачу создания единого информационного пространства университета, объединяющего все его информационные ресурсы и обладающего простыми и эффективными механизмами обеспечения доступа к этим ресурсам. «Электронный ректорат» обеспечивает информационную поддержку и автоматизацию основных функций по оперативному мониторингу образовательных ресурсов и управлению образовательными процессами на уровне ректората, проректоров, деканатов, заведующих кафедрами, служб и отделов, обеспечивающих обслуживание учебного процесса.

Рассмотрим преимущества и недостатки ввода данных для формирования учебной нагрузки из MS Excel [2].

К преимуществам можно отнести:

- быстрое получение нагрузки для всех кафедр;
- исключение дублирования дисциплин на разных кафедрах;
- невозможность пропуска дисциплин;
- возможность централизованного объединения потоков.

К недостаткам относится:

- возможность ошибок в написании дисциплин;
- возможность различного правильного написания одной и той же дисциплины в различных РУП (СУБД, Системы управления базами данных);
- необходимость распознавать специальность, траекторию, срок обучения, наименование дисциплины;
- производить поиск данных в блоке ячеек, а не считывать из заданной ячейки при отсутствии шаблона для заполнения РУП;
- необходимость обрабатывать различные формы РУП как для студентов, обучающихся по МОП, так и не обучающихся по МОП.

Одним из важнейших вопросов после ввода дисциплин рабочих учебных планов является анализ сформированной учебной нагрузки кафедры и вуза. Полученную нагрузку рассмотрим для каждой отдельной кафедры отдельно. В некоторых вузах дисциплины закреплены за кафедрами, в других одну и ту же дисциплину могут вести несколько кафедр. Но и в том и другом случае нагрузка кафедры формируется исходя из данных РУП. Полученную нагрузку можно оптимизировать, используя объединение потоков для всех видов аудиторной нагрузки. Если кафедра сервисная, которая ведет небольшое количество дисциплин, то нетрудно сделать анализ по количеству аудиторной нагрузки по каждой из этих дисциплин за осенний и весенний семестры. Такой анализ позволяет сделать вывод о равномерности нагрузки по семестрам, что является одним из показателей качества распределения учебной нагрузки.

Наиболее эффективным способом анализа учебной нагрузки является ее анализ не по каждой отдельной дисциплине, а по группам дисциплин. Определяются группы родственных дисциплин, которые ведут одни и те же преподаватели и для этих групп проводятся указанный анализ. Такой подход позволяет провести более укрупненный анализ и выявить слабые места рабочих учебных планов, которые затрудняют, в конечном счете, создание оптимального расписания учебных занятий.

С точки зрения системного анализа управление функциональной системой подразумевает построение имитационной модели поведения системы во времени в заданных внешних и внутрен-

них условиях в зависимости от реализуемого управляющего воздействия (управления).

Выбор управления может осуществляться на основе анализа заданных критериев оптимальности, оценивающих качественный уровень принимаемого управленческого решения.

Эффективное управление учебным процессом в ВУЗе сегодня требует перехода на качественно новые технологии работы с данными, которые относятся к учебному процессу, и, основанные на использовании компьютерных сетей и баз данных.

Расчет учебной нагрузки кафедры и ее распределение между преподавателями – одна из обязанностей кафедры вуза, что является сложной задачей, особенно если велико число дисциплин, читаемых на кафедре, а кадровый состав на кафедре достаточно многочислен и динамичен. В процессе выполнения этой задачи необходимо:

- перевести с помощью нормативов данные, полученные от факультетов из физической формы в часовую нагрузку и рассчитать общую годовую нагрузку кафедры, дифференцированную по видам нагрузок;

- распределить эту нагрузку между преподавателями кафедры, принимая во внимание не только равномерность распределения, но и индивидуальные особенности каждого преподавателя и его роль в жизни кафедры, то есть, учитывая, работает ли преподаватель на полную ставку, или на часть ее, нагружен ли он научной или административной работой, ведет ли дополнительные занятия, пишет учебник или монографию и пр.;

- составить для каждого преподавателя сводную таблицу, где собрана вся учебная нагрузка, которую ему необходимо выполнить, разбитая по семестрам и формам обучения (очное и заочное);

- подготовить первичный материал для составления расписания занятий кафедры (данные о числе групп, распределенных каждому преподавателю в 1 и 2 семестрах с учетом формы обучения, данные о его недельной часовой нагрузке и пр.).

Компьютерная программа позволяет быстро и качественно решить эти задачи.

Ввод исходных данных в программу осуществляется в естественной форме без ограничений в числе дисциплин и преподавателей, в любой момент введенные данные можно корректировать, удалять и добавлять. Распределяя учебную нагрузку между преподавателями, необходимо постоянно иметь возможность получить следующую информацию:

- сколько процентов годовой нагрузки кафедры он уже распределено;
- какая нагрузка не распределена, т.е. осталась вакантной;
- общее количество часов, уже распределенных конкретному преподавателю в 1 и 2 семестрах по очной и заочной форме обучения;
- коэффициент перегрузки преподавателя (превышает или нет уже распределенная преподавателю нагрузка нормативное значение);
- средне недельную часовую нагрузку преподавателя (то есть, сколько часов занятий он должен провести в неделю по очной форме обучения) в 1 и 2 семестрах.

Каждый вариант распределения нагрузки можно сохранить в отдельном файле.

Рассмотрим таблицу «Справочник потоков» базы данных распределения учебной нагрузки, которая состоит из следующих полей:

- текущий год
- номер специальности
- курс теоретический
- номер траектории
- год поступления
- количество студентов
- количество групп
- количество подгрупп
- срок обучения
- номер формы обучения
- номер языка обучения
- курс фактический.

В программе предусмотрен перевод контингента студентов на следующий учебный год. При этом, все потоки студентов, закончившие обучение удаляются из базы данных, у остальных изменяется курс обучения, которых предусмотрено два: теоретический и фактический, для учета ускоренного обучения студентов после колледжа. Текущий учебный год позволяет отслеживать время, для которого формируется учебная нагрузка. Для автоматизированных систем, которые имеют детальную информацию о каждом студенте, таблица потоков будет иметь другой вид. Для задачи формирования нагрузки кафедры необходима сводная информация о контингенте студентов, которая представлена в описанной таблице. По специальности и траектории определяются изучаемые дисциплины. При рассмотрении РУП, выбираются только те, для которых существует контингент студентов, а по количеству групп и подгрупп определяется фактическое количество часов для проведения практических и лабораторных занятий.

После формирования нагрузки кафедры необходимо произвести закрепление дисциплин за кафедрами, либо напрямую, либо через потоки. Когда все дисциплины закреплены за кафедрами, имеется возможность сформировать нагрузку, как отдельной кафедры, так и вуза. Такой подход позволяет избежать двух главных проблем при формировании нагрузки: дублирование нагрузки на разных кафедрах, появление дисциплин, не закрепленных на кафедрах.

После оптимизации нагрузки по каждой кафедре, необходимо внести соответствующие изменения в базу данных и получить окончательный вариант нагрузки, как отдельной кафедры, так и всего вуза.

Литература

1. Фураева И.И. Вопросы моделирования и автоматизации управления учебным процессом вуза: Вестник ПГУ.- № 1.- 2007.- С. 135-146.
2. Фураева И.И., Сеньковская А.А. Формирование учебной нагрузки для профессорско-преподавательского состава в условиях кредитной технологии обучения. // Научно-практическая конференция «Информатика и информатизация образования», ЕНУ им.Гумилева, Астана 2013
3. Шпак А. В., Максименко И. С., К вопросу автоматизации распределения учебной нагрузки вуза, Материали за 7-а международна научна практична конференция, «Бъдещите изследвания», 17-25 февруари 2011. Т.14. Съвременни технологии на информации. Физика. София. «Бял ГРАД-БГ», ООД 2011 – С.15-17.



*Дубинина Э.К., магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Фураева И. И., доцент, к.ф.-м.н.,*

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ АППАРАТНО-ПРОГРАММНЫХ КОМПЛЕКСОВ В ОБРАЗОВАНИИ

Учебник, доска, мел, карточки с заданиями и бумажные плакаты – составляющие педагогических технологий, которые были хороши вчера. Современное учебное заведение, призванное обеспечить доступность качественного образования обучающихся с учетом их возможностей, интересов и склонностей; расширить активность социализации личности, обязано пересмотреть методический инструментарий в целом. Новые информационные технологии, безусловно, играют в этом смысле положительную роль.

Преподавателю информационных технологий приходится пристально следить за развитием средств вычислительной техники, за появлением новых программ, за непрерывно меняющимися методами работы с ними. Важнейшими организационными условиями в преподавании является оснащение компьютерного класса современными машинами, наличие выхода в Интернет.

Одним из приоритетных направлений процесса информатизации современного общества

является информатизация образования, т.е. внедрение средств новых информационных технологий в систему образования. Не секрет, что низкая мотивация учения – одна из главных проблем современного учебного заведения. Информационные технологии являются мощным средством обучения, которое способно повысить его эффективность, создать мотивацию обучающегося. Использование средств новых информационных технологий позволяет усилить мотивацию учения благодаря не только новизне работы с компьютером, которая сама по себе нередко способствует повышению интереса к учебе, но и возможности регулировать предъявление задач по трудности, поощряя правильные решения, не прибегая при этом к нравоучениям и порицаниям. Работая на компьютере, обучающийся получает возможность довести решение любой учебной задачи до конца, поскольку ему оказывается необходимая помощь, а если используются наиболее эффективные обучающие системы, то ему объясняется решение, он может обсудить его оптимальность и выявить наиболее рациональные решения.

В процессе своей преподавательской деятельности сталкиваешься с такой проблемой, когда у обучающихся высок интерес к практической части дисциплины, то есть к информационным технологиям, и очень низок, если не сказать, что совсем отсутствует интерес к изучению теории, которая составляет половину всего материала курса и иногда довольно трудна для понимания.

Передопреподавателями встают вопросы: как повысить интерес к предмету, как уплотнить урок, как заставить студентов работать более активно, как выстраивать линию индивидуального обучения, то есть повысить познавательную активность учащихся.

Компьютер может влиять на мотивацию обучающихся, раскрывая практическую значимость изучаемого материала. Кроме того, в дополнение к компьютеру и видеопроектору в настоящее время широко используются интерактивные доски. На первый взгляд, свойства интерактивной доски интуитивно понятны: в них совмещены возможности обычной доски и видеопроектора, следовательно, на такой доске можно писать обычным образом или проецировать любое изображение, например, интерактивную модель, анимацию, видеофрагмент. Вместе с тем интерактивная доска даже при использовании только лишь поставляемого вместе с ней простейшего программного обеспечения позволяет подготовить и провести урок на качественно новом уровне.

Еще совсем недавно это казалось фантастикой: чтобы в учебном кабинете вместо обычной доски висел большой сенсорный экран, подсоединенный к компьютеру, изображение с которого передает на доску проектор. Сегодня это реальность: уже многие обучающиеся знают, что интерактивная доска позволяет демонстрировать слайды и видео, рисовать и чертить различные схемы, как на обычной доске, в реальном времени наносить на проецируемое изображение пометки, вносить любые изменения и сохранять их в виде компьютерных файлов для дальнейшего редактирования, печати на принтере, рассылки по факсу или электронной почте.

Первая задача, которую позволяют решать интерактивные доски – уйти от привнесенной компьютерной культурой чисто презентационной формы подачи материала.

Вторая задача интерактивных досок – экономия времени занятия за счет отказа от конспектирования. Учащиеся по окончании занятия могут получить файл с его записью, который можно дома просмотреть на ПК в пошаговом режиме. При этом не только доступны предлагаемые преподавателем иллюстрации и записи, но и правильно воспроизводится последовательность его действий у доски.

Третья задача интерактивных досок – повышение эффективности подачи материала. Чтобы объяснить механизм этого процесса, сделаем небольшое отступление. В художественной фотографии, театре, кинематографе, мультипликации, живописи и других сферах искусства традиционно различают сцену и героя (объект) – говоря языком психологии, фоновое и когнитивное, фон и фигуру. Фон и фигура подчиняются своим законам, они настолько различны, что их оформлением часто занимаются разные люди. В театре это художник сцены и костюмер, в мультипликации – также художник фона и художник-аниматор.

Сегодня ситуация кардинально меняется. Проектор выводит на поверхность интерактивной доски заранее подобранную преподавателем фоновую картинку или фоновое слайд-шоу. Акустические системы создают в кабинете нужный фоновый звук, а преподавателю остается позаботиться о содержательной части материала, он может, скажем, писать или рисовать на интерактивной

доске. По силе и глубине воздействия на аудиторию грамотно построенное занятие с использованием компьютера и интерактивной доски может сравниться с кино и театром. Однако от преподавателя для этого потребуются режиссерские знания и навыки.

Четвертая задача интерактивной доски в классе - организация групповой работы (или групповых игр), навыки которой сегодня принципиально важны для успешной деятельности во многих областях.

Исследования показали, что интерактивные доски, используя разнообразные динамичные ресурсы и улучшая мотивацию, делают занятия увлекательными и для преподавателей, и для учащихся.

Правильная работа с интерактивной доской может помочь преподавателю проверить знания студентов. Правильные вопросы для прояснения некоторых идей развивают дискуссию, позволяют студентам лучше понять материал. Управляя обсуждением, преподаватель может подтолкнуть обучающихся к работе в небольших группах. Интерактивная доска становится центром внимания для всей аудитории. А если все материалы подготовлены заранее и легкодоступны, она обеспечивает хороший темп занятия.

Интерактивная доска использует различные стили обучения: визуальные, слуховые или кинестетические. Благодаря интерактивной доске, ученики могут видеть большие цветные изображения и диаграммы, которые можно как угодно передвигать.

Способы использования интерактивной доски на уроках вычислительной техники и информационных систем:

- объяснение принципов работы с приложениями, путем выполнения действий непосредственно на доске;
- проверка выполнения студентами домашних заданий (если они были заданы для выполнения на домашнем компьютере);
- защита проектов учащимися;
- создание различных образов, путем “собирая” их средствами доски;
- проведение самостоятельных письменных работ (диктантов, решение задач, тестов и др.) и последующая их самопроверка учащимися;
- выполнение заданий на установку соответствий терминов, понятий и многое другое.

Интерактивная доска - ценный инструмент для обучения всей группы. Это визуальный ресурс, который помогает преподавателям излагать новый материал очень живо и увлекательно. Она позволяет представить информацию с помощью различных мультимедийных ресурсов, преподаватели и студенты могут комментировать материал и изучать его максимально подробно. Она может упростить объяснение схем и помочь разобраться в сложной проблеме.

Работа с интерактивной доской делает любое занятие динамичным, благодаря этому можно заинтересовать студентов уже на начальном этапе урока. Преподаватель может, к примеру, написать на доске задания или вернуться к предыдущему материалу, чтобы проверить, как студенты его усвоили.

К примеру, на уроках Информатики, Экономической информатики и информационных технологий много времени отводится освоению студентами приложений MicrosoftOffice, начиная от текстового редактора Word и заканчивая Access. Для реализации этих задач мне успешно удаётся совместить возможности, которые предоставляет на уроке интерактивная доска.

Преподавание с помощью интерактивной доски имеет следующие основные преимущества:

1. совместима с программами для всех лет обучения;
 2. усиливает подачу материала, позволяя преподавателям эффективно работать с веб-сайтами и другими ресурсами;
 3. предоставляет больше возможностей для взаимодействия и обсуждения в группе;
- делает занятия интересными и увлекательными для преподавателей и учащихся благодаря разнообразному и динамичному использованию ресурсов, развивает мотивацию.

Преимущества для преподавателей	Преимущества для студентов
Позволяет преподавателям объяснять новый материал из центра кабинета	Делает занятия интересными и развивает мотивацию
Поощряет импровизацию и гибкость, позволяя преподавателям рисовать и делать записи поверх любых приложений и веб-ресурсов	Студенты начинают понимать более сложные идеи в результате более ясной, эффективной и динамичной подачи материала
Позволяет преподавателям делиться материалами друг с другом и вновь использовать их	Студенты начинают работать более творчески и становятся уверенными в себе
Удобна при работе с большой аудиторией студентов	
Вдохновляет преподавателей на поиск новых подходов к обучению, стимулирует профессиональный рост	

Можно сделать выводы: при использовании интерактивной доски значительно повышается эффективность занятия счет инновационной наглядности изучаемого материала; возможности показа сложных процессов и объектов в динамике их виртуального изменения; повышение интереса и учебной мотивации студентов к изучению учебного предмета.

В конечном счёте, использование интерактивных аппаратно-программных комплексов на занятиях положительно влияет на качество образовательных достижений студентов, а это главное.

Литература

1. Бегонина, Л.Ю. Интерактивная доска как средство организации фронтальной работы/ Л.Ю. Бегонина/ Информатика и образование. - 2009. - № 7. - С. 122-123.
2. Гомулина, Н.Н. Применение новых электронных образовательных средств для интерактивных досок/ Н.Н. Гомулина //2008. - С. 16-20.
3. Панюкова, С.В. Возможности использования интерактивной доски на уроках информатики/ С.В. Панюкова, А.С. Байков// Информатика и образование. - 2008. - № 1. - С. 76-78.
4. Тенютина, Е.Д. Использование интерактивной доски на уроке/ Е.Д. Тенютина // Практика административной работы. - 2008. - № 6. - С. 46-51.
5. Ходакова, Н.П. Интерактивная доска в деятельности педагога учебного заведения/ Н. П. Ходакова// Среднее профессиональное образование. - 2009. - № 3. - С. 53-55.
6. Интерактивная доска InterwriteBoard//Школьные технологии. - 2008. - № 5. - С. 159-174.



*Копанов У. Б., магистрант специальности
«Информационная система»*

Научный руководитель: Сагиндыков К.М., к.т.н., и.о. профессора

ПОСТРОЕНИЯ ОПТИМАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПРЕДПРИЯТИЯ С ПОМОЩЬЮ ПЛАТФОРМЫ ВИРТУАЛИЗАЦИИ

Традиционный подход при организации серверной инфраструктуры подразумевает использование для каждого приложения отдельного физического сервера. Это позволяет гарантированно обеспечить такое приложение необходимыми вычислительными ресурсами при пиковой нагрузке, а также изолировать это приложение от других приложений, чтобы сбой одного из приложений не влиял на работу остальных.

Однако подобная стратегия сопряжена с линейным ростом числа физических серверов и, как следствие, с увеличением затрат на приобретение и эксплуатацию оборудования.

Между тем, средняя загрузка вычислительных мощностей при такой схеме использования

серверного оборудования не превышает 10%, что представляется явным расточительством. Решить данную проблему позволяет виртуализация серверной инфраструктуры.

Виртуализация - это изоляция вычислительных процессов и вычислительных ресурсов друг от друга[1]. Практически это выглядит следующим образом. Сначала на физический сервер устанавливается специальная операционная система, которая называется *гипервизором*. Затем “поверх” гипервизора устанавливается одна или несколько *гостевых операционных систем*, в каждой из которых может быть развернуто свое приложение.

С точки зрения гостевой операционной системы сервер с гипервизором выглядит как сервер, который состоит из “виртуальных” стандартизованных серверных компонентов (процессоры, память, контроллеры дисковой подсистемы, жесткие диски и так далее), хотя “реальные” компоненты физического сервера могут быть какими угодно. Совокупность таких “виртуализированных” серверных компонентов, гостевой операционной системы и приложения называется *виртуальной машиной* (VM). На одном физическом сервере может быть размещено несколько виртуальных машин (рисунок-1).

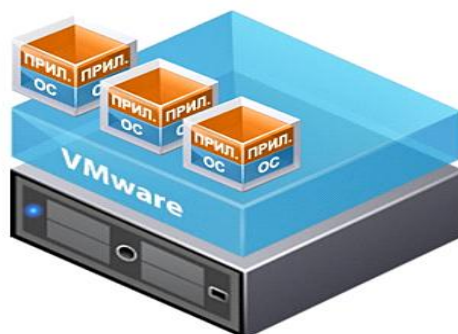


Рис.-1

Таким образом, гипервизор изолирует гостевые операционные системы от “железа” и обеспечивает разделение ресурсов сервера между виртуальными машинами.

Затраты на обеспечение работы гипервизора невелики - порядка 3% от вычислительных ресурсов сервера. Но благодаря тому, что теперь можно использовать один сервер одновременно для нескольких приложений, виртуализация позволяет поднять КПД сервера с 10 до 70%! А раз так, нет необходимости для каждого нового приложения выделять новый сервер. Более того, количество серверов можно даже уменьшить.

Преимущества использования виртуальных машин

Какими бы техническими “изюминками” не обладало решение, его эффективность и целесообразность использования определяются обеспечиваемым им функционалом и преимуществами, по сравнению с иными способами решения тех же задач. Рассмотрим основные преимущества виртуализации:

- виртуальная машина работает под управлением гостевых операционных систем и содержит все стандартные компоненты компьютера, а значит виртуальная машина полностью совместима со стандартными операционными системами, программным обеспечением и т.д.;
- в рамках виртуальной машины можно работать с устаревшими программными решениями и операционными системами;
- несколько виртуальных машин, развернутых на физических ресурсах одного компьютера, изолированы друг от друга, таким образом, сбой одной из виртуальных машин не повлияет на доступность и работоспособность сервисов и приложений других;
- поскольку каждая виртуальная машина представляет собой программный контейнер, то она может быть перенесена или скопирована, как и любой иной файл;

- виртуальные машины не зависят от аппаратного обеспечения, на котором функционируют в том смысле, что в качестве значений параметров виртуальной машины, таких как оперативная память, процессор и т.п., можно указать значения и типы, отличающиеся от реальной физической конфигурации компьютера;

- виртуальные машины идеально подходят для процессов обучения и переподготовки, поскольку позволяют развернуть требуемую платформу вне зависимости от параметров и программного обеспечения хоста (физического компьютера, на котором функционирует виртуальная машина);

- возможность сохранения состояния виртуальной машины позволяет быстро вернуться к точке до внесения изменений в систему;

- в рамках одной гостевой операционной системы может быть развернуто несколько виртуальных машин, объединенных в сеть и взаимодействующих между собой;

- виртуальные машины могут создавать представления устройств, которых физически нет (эмуляция устройств).

Недостатки использования виртуальных машин

Несмотря на то, что большая часть недостатков виртуальных машин разрешима, нельзя не упомянуть о них:

- обеспечение единовременной работы нескольких виртуальных машин потребует достаточного количества аппаратных мощностей;

- в зависимости от используемого решения, операционная система виртуальной машины может работать медленнее, чем на “чистом” аналогичном аппаратном обеспечении;

- различные платформы виртуализации не поддерживают виртуализацию всего аппаратного обеспечения и интерфейсов.

Снижение расходов на ИТ и повышение степени контроля

Виртуализация бизнес-приложений позволяет запускать несколько приложений на одном физическом сервере (хосте) вместо того, чтобы выделять для каждого приложения свой сервер. Этот процесс называется *консолидацией* серверов[2]. Теперь все необходимые для работы организации приложения могут работать на меньшем количестве серверов.

Консолидация серверов способна обеспечить организациям следующие преимущества:

- Сокращение расходов на оборудование и эксплуатацию на 50%, а расходов на электроэнергию - на 80%, а также экономия более 500000 тенге в год на каждую рабочую нагрузку виртуализированного сервера

- Уменьшение времени инициализации новых серверов на 70%

- Уменьшение времени простоев и повышение надежности за счет решений по обеспечению непрерывности бизнеса и аварийному восстановлению

- Возможность предоставления ИТ-услуг по требованию сегодня и в будущем вне зависимости от используемого оборудования, ОС, приложений и инфраструктуры

Виртуализация также позволяет существенно повысить надежность работы приложений и их устойчивость к сбоям. В случае отказа одного из серверов размещенные на нем виртуальные машины могут быть автоматически перезапущены на другом сервере и продолжат работу. Этим способом может быть обеспечена высокая доступность, в том числе и для таких приложений, которые “не поддаются” традиционной кластеризации средствами Microsoft Windows Server.

Более того, для критически важных приложений, которые должны работать в непрерывном режиме, можно создать на разных физических серверах две виртуальные машины - основную и ее зеркальную копию. В случае сбоя основной виртуальной машины ее зеркальная копия обеспечит непрерывность работы такого приложения.

Несколько физических серверов (*хостов*), на которых работают виртуальные машины, можно объединить в кластер. Аппаратные ресурсы всех серверов кластера образуют *общий пул ресурсов*, который совместно могут использовать виртуальные машины кластера. ПО виртуализации позволяет автоматически осуществлять балансировку нагрузки на серверы, входящие в состав клас-

тера, перемещая работающие виртуальные машины с более загруженных серверов на менее загруженные. Если общая нагрузка на кластер снижается (в ночное время), виртуальные машины могут быть автоматически “собраны” на небольшом числе серверов, а остальные серверы будут выключены.

В дополнение к вышесказанному, виртуализация значительно упрощает управление IT-инфраструктурой, повышает ее безопасность, а также обеспечивает пользователям требуемый уровень обслуживания со стороны бизнес-приложений.

VMware в качестве платформы виртуализации.

Компания VMware, созданная в 1998 г., является пионером виртуализации для платформы x86. На сегодняшний день VMware - безоговорочный лидер в области виртуализации и облачных вычислений. По итогам 2010 года доля VMware на рынке виртуализации составила 76%[3].

Продукты VMware по своим функциональным характеристикам превосходят продукты конкурентов. Например, VMware предлагает наиболее компактный и эффективный гипервизор, который обеспечивает более высокие показатели производительности виртуальных машин, а также позволяет разместить на одном сервере большее их количество (т.е. повысить “плотность” виртуальных машин - *VM density*). Средства управления и обеспечения безопасности ПО виртуализации VMware по набору возможностей, удобству, качеству пользовательского интерфейса превосходят продукты конкурентов. ПО виртуализации VMware совместимо с наибольшим количеством операционных систем. Более 1300 мировых производителей компьютерного оборудования обеспечивают его совместимость с продуктами VMware.

Многие технологии, которые “придуманы” и реализованы компанией VMware, до сих пор отсутствуют в продуктах конкурентов. Например, технология FaultTolerance - создание резервной “зеркальной” виртуальной машины, или технология StorageLiveMigration - возможность переноса данных работающих виртуальных машин с одной системы хранения на другую (необходимость в этом может возникнуть, например, для проведения планового технического обслуживания системы хранения).

Подведем итоги. Виртуализация инфраструктуры на платформе VMware - эффективное средство снижения затрат, повышения надежности и безопасности приложений, обеспечения требуемого уровня обслуживания и необходимый шаг на пути к облачным вычислениям[4].

И, наконец, перейдем к **виртуализации серверов** и остановимся на ней подробно. При стандартном подходе (один физический сервер = одна операционная система) придется купить 20 лицензий на WindowsServer и 20 отдельных серверов.

Продукты	Цена, тг	Количество	Стоимость, тг
Windows Server Standard 2008 R2 Russian OPEN 1 License No Level	1 17852	20	2357040
Сервер DL360G7 1X5650 (2.66GHz-12MB) Six Core, RAM 2x2Gb 4xHDD 146Gb 10k 2.5" DP 6G SAS	1 427 015	20	28 540 300
Итого без виртуализации:			30897340

Используя виртуализацию, вы сократите количество необходимых физических серверов, уменьшите необходимое число лицензий, модернизируете свою информационную систему в соответствии с лучшими практиками ИТ.

Продукты	Цена, тг	К-во	Стоимость, тг
Windows Server Enterprise 2008 R2 Russian OPEN 1 License No Level	383 019	5	1 915 095
ПО VMware Midsize Acceleration Kit + 1 год тех. поддержки	4 254 560	1	4 254 560
Блейд (Корзина C3000, Коммутатор 1/10G-F, SAN свитч, 3xСерверное лезвие BL460cG6 2X5650 (2.66 GHz 6core, 3xRAM 3x4Gb , 2xHDD 146Gb 10k 2.5" DP 6G SAS)	12 548 600	1	12 548 600
Блейд-хранилище HP D2220sb Размер 1 bay, подключение PCI-e, общ. емкость дисков 14.4ТБ (12 x 1.2TB 6G SAS 10K 2.5")	4 260 865	1	4 260 865
Итого с виртуализацией:			22 979 120

Расчет стоимости обслуживания 20 серверов в год

Расходы на обслуживание	Стандартный подход	С виртуализацией VMware
Расходы на электроэнергию в год*	20 физических серверов работают 24x7x365 2 190 000 тг.	3 лезвия блейд сервера работают 24x7x365. Запущено 20+ виртуальных серверов 260 000 тг.
Расходы на администрирование в год**	4 инженера 19 200 000 тг.	2 инженера 9 600 000 тг.
Итого:	21 390 000 тг.	9 860 000 тг.

*Расчет производится из следующих данных: на питание и охлаждение 1 процессорного сервера уходит 0,5 кВт/ч на питание и охлаждение 1-го лезвия уходит примерно 0,4 кВт/ч
стоимость кВт/ч = 25тг

** Квалифицированный администратор обходится компании в 400 тыс. тг. в месяц (включая заработную плату и налоги).

Цель проекта виртуализации среднего бизнеса

- Создать серверную ИТ инфраструктуру оптимальную по цене и производительности для работы компаний среднего бизнеса
- Сократить расходы на обслуживание
- Заложить в проект достаточную мощность для гарантированного запуска 20+ операционных систем

- Предусмотреть возможность гибкого масштабирования инфраструктуры
- Обеспечить защиту приложений от выхода из строя физических серверов

Технологические преимущества данного решения.

- Сокращение количества необходимых серверов с 20-ти до 3-ех
- Единый центр управления серверами уровня Enterprise
- Надежная серверная система, готовая к работе 24x7x365
- Единый, расширяемый центр хранения данных, удобный для резервного копирования
- Сокращение стоимости необходимых лицензий Microsoftserver
- Унификация ИТ инфраструктуры
- Эффективное использование мощности современного оборудования

Техника расчета

В проекте в стоимость включено новое оборудование от компании HP и необходимый набор программного обеспечения[5]. Если у вас уже есть серверное оборудование и лицензии, для внедрения виртуализации необходимо будет только приобрести недостающее, что значительно снизит капитальные расходы проекта.

В расчет не включено следующее оборудование:

- Серверные шкафы
- Источники бесперебойного питания
- Активное сетевое оборудование
- Работы по первоначальной настройке

Краткие итоги

Технология виртуализации является естественным ответом на всевозрастающее многообразие программных решений, их усложнение и, как следствие, постоянно меняющихся требований к аппаратной части и ИТ - инфраструктуре в целом.

В настоящее время, под виртуализацией, как правило, понимают процесс использования

нескольких виртуальных машин, в зависимости от круга решаемых задач и потребностей бизнеса. Но это лишь малая часть потенциала технологий виртуализации. Уже кажется вполне реальным подход к формированию виртуальной ИТ - инфраструктуры.

Сложно усмотреть существенные недостатки в подобном подходе, который помимо гибкости, масштабируемости и надежности также обещает простоту в управлении и сокращение издержек. Пожалуй, единственным сдерживающим фактором может быть недостаток квалифицированного персонала для формирования и сопровождения подобной инфраструктуры.

Важным представляется следующий *вывод*: *виртуализация* сегодня, это уже не просто интересная тема и альтернативная возможность организации работы; *виртуализация* - уже совершенный “шаг”, переход от классической инфраструктуры к виртуализированной, уже осуществлен с концептуальной и технологической точек зрения и большего преимущества смогут добиться те, кто раньше остальных осуществит переход фактический.

Литература

1. <http://www.vm4.ru/>
2. <http://www.vmware.com/ru/consolidation/overview.html>
3. <http://www.intuit.ru>
4. http://nstor-it-news.blogspot.com/2010/06/blog-post_28.html
5. <http://www.vmstart.ru/>



Мустафина Б.С., магистрант специальности

«Информационные системы»

Научный руководитель: Фураева И.И., к.ф.-м.н., доцент

ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ. ПРОФИЛАКТИКА И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ «ВРЕДИТЕЛЬСКИХ ПРОГРАММ»

Стремительное развитие современного производства теснейшим образом связано с информатизацией управления. Информация играет все более важную роль в производстве товаров и услуг как ресурс и как товар. Информация превратилась в стратегический ресурс, от которого зависит конкурентоспособность организации.

Компьютеры обслуживают промышленные, торговые, строительные предприятия, банковские системы, распределяют энергию, следят за расписанием поездов и т.д. С развитием вычислительной техники и информационных технологий увеличивается сложность систем защиты компьютерной информации. Конкуренция между фирмами выводит на первый план вопросы информационной безопасности.

Для принятия мер по защите информации, необходимо определить, что собой представляет компьютерная безопасность. К основным понятиям компьютерной безопасности относятся следующие понятия:

- безопасность информации – защита информации от утечки, модификации, утраты;
- утечка информации – ознакомление постороннего лица с содержанием секретной информации;
- модификация информации – несанкционированное изменение информации;
- утрата информации – физическое уничтожение информации;
- уязвимость информации – некая ее характеристика, которая делает возможным возникновение угрозы;
- атака – попытка злоумышленника вызвать отклонения от нормального протекания информационного процесса.

Под угрозой безопасности информации понимается потенциально возможное событие, процесс

или явление, которые могут привести к уничтожению, утрате целостности, конфиденциальности или доступности информации.

Все множество потенциальных угроз безопасности информации в компьютерных системах может быть разделено на два класса (рис 1):

- случайные угрозы;
- преднамеренные угрозы.

Угрозы, которые не связаны с преднамеренными действиями злоумышленников и реализуются в случайные моменты времени, называют случайными или непреднамеренными. Стихийные бедствия и аварии чреваты наиболее разрушительными последствиями для компьютерных систем, т.к. последние подвергаются физическому разрушению, информация утрачивается или доступ к ней становится невозможен.



Рис. 1. «Угрозы безопасности информации в компьютерных системах»

Сбои и отказы сложных систем неизбежны. В результате сбоев и отказов нарушается работоспособность технических средств, уничтожаются и искажаются данные и программы, нарушается алгоритм работы устройств. Нарушения алгоритмов работы отдельных узлов и устройств могут также привести к нарушению конфиденциальности информации. Например, сбои и отказы средств выдачи информации могут привести к несанкционированному доступу к информации путем несанкционированной ее выдачи в канал связи, на печатающее устройство и т.п. Ошибки при разработке компьютерных систем, алгоритмические и программные ошибки приводят к последствиям, аналогичным последствиям сбоев и отказов технических средств. Кроме того, такие ошибки могут быть использованы злоумышленниками для воздействия на ресурсы компьютерной системы. Особую опасность представляют ошибки в операционных системах (ОС) и в программных средствах защиты информации.

Согласно данным Национального Института Стандартов и Технологий США (NIST) 65% случаев нарушения безопасности информации происходит в результате ошибок пользователей и обслуживающего персонала. Некомпетентное, небрежное или невнимательное выполнение функциональных обязанностей сотрудниками приводят к уничтожению, нарушению целостности и конфиденциальности информации, а также компрометации механизмов защиты. Характеризуя

угрозы информации в компьютерной системе, не связанные с преднамеренными действиями, в целом, следует отметить, что механизм их реализации изучен достаточно хорошо, накоплен значительный опыт противодействия этим угрозам. Современная технология разработки технических и программных средств, эффективная система эксплуатации компьютерных систем, включающая обязательное резервирование информации, позволяют значительно снизить потери от реализации угроз этого класса. Второй класс угроз безопасности информации в компьютерных системах составляют преднамеренно создаваемые угрозы. Данный класс угроз изучен недостаточно, очень динамичен и постоянно пополняется новыми угрозами. Угрозы этого класса в соответствии с их физической сущностью и механизмами реализации могут быть распределены по пяти группам:

- традиционный или универсальный шпионаж и диверсии;
- несанкционированный доступ к информации;
- электромагнитные излучения и наводки;
- модификация структур компьютерных систем;
- вредительские программы.

Одним из основных источников угроз безопасности информации в компьютерных системах является использование специальных программ, получивших общее название «вредительские программы».

В зависимости от механизма действия вредительские программы делятся на четыре класса:

- «логические бомбы»;
- «черви»;
- «троянские кони»;
- «компьютерные вирусы».

«Логические бомбы» - это программы или их части, постоянно находящиеся в ЭВМ или вычислительных системах (ВС) и выполняемые только при соблюдении определенных условий. Примерами таких условий могут быть: наступление заданной даты, переход компьютерной системы в определенный режим работы, наступление некоторых событий установленное число раз и т.п.

«Червями» называются программы, которые выполняются каждый раз при загрузке системы, обладают способностью перемещаться в ВС или сети и самовоспроизводить копии. Лавинообразное размножение программ приводит к перегрузке каналов связи, памяти и, в конечном итоге, к блокировке системы.

«Троянские кони» - это программы, полученные путем явного изменения или добавления команд в пользовательские программы. При последующем выполнении пользовательских программ наряду с заданными функциями выполняются несанкционированные, измененные или какие-то новые функции.

«Компьютерные вирусы» - это небольшие программы, которые после внедрения в ЭВМ самостоятельно распространяются путем создания своих копий, а при выполнении определенных условий оказывают негативное воздействие на компьютерную систему.

Поскольку вирусам присущи свойства всех классов вредительских программ, то в последнее время любые вредительские программы часто называют вирусами. Программа, внутри которой находится вирус, называется зараженной. Когда такая программа начинает работать, то сначала управление получает вирус. Вирус находит и заражает другие программы и одновременно выполняет какие-либо вредные действия на компьютере (например, портит таблицу размещения файлов, засоряет оперативную память и т.д.). После того как вирус выполнит нужные ему действия, он передает управление той программе, в которой находится, и она работает также как обычно. На компьютере может происходить следующее:

- на экран выводятся посторонние сообщения, символы, рисунки, мешающие работе пользователя;
- случайно или целенаправленно изменяются данные и программы;
- некоторые файлы не загружаются или считываются не полностью;
- некоторые программы перестают работать;
- не хватает оперативной памяти для загрузки ранее работавших программ;
- уничтожаются данные и программы;

- разрушаются технические средства ПЭВМ.

Только этот перечень воздействий вирусов на ПЭВМ свидетельствует о необходимости больших затрат (интеллектуальных, административных и материальных) на борьбу с компьютерными вирусами.

Способы распространения

1) Через сеть-Интернет

-при посещении сайтов

-рассылка через социальные сети (вконтакте, одноклассники, facebook);

-присланные через почту, icq,skype ... файлы, которые сам запускает пользователь;

-при загрузке вируса на ваш компьютер без вашего ведома;

2) Передача зараженных носителей

-присоединение зараженного диска, флешки и др. к вашему компьютеру;

Примеры вирусов:

1) Ложные архивы

-часто встречаются в сети-интернет;

-реальная стоимость sms от 1000 до 2500 тенге;

-пользователь после оплаты не получает желаемой информации;

-как правило при запуске происходит заражение компьютера вирусом;

2) Загрузочные блокировщики

-загружается до загрузки операционной системы;

-для разблокировки требуют от 50 у.е. и выше;

```
Your PC is blocked.  
All the hard drives were encrypted.  
Browse www.safe-data.ru to get an access to your system and files.  
Any attempt to restore the drives using other way will  
lead to inevitable data loss !!!  
Please remember Your ID: 773921,  
with its help your sign-on password will be generated. Enter password: _
```

3) Блокировщики запуска IM-клиентов

- заражаются клиенты ICQ, QIP и Skype;

- при запуске открывается похожая программа (вирус) и просит отослать платную sms;

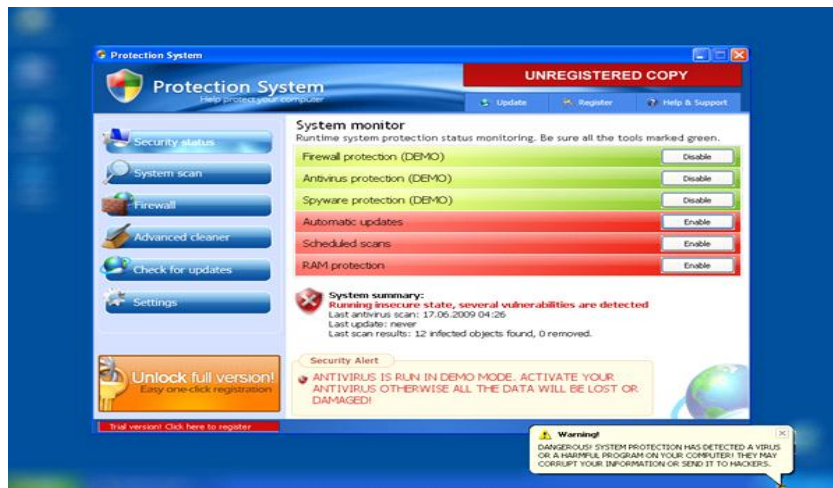
4) Лжеантивирусы

- внешне похожи на антивирусное ПО;

- «Антивирусы» сразу же сообщают о том, что система якобы заражена;

- «Антивирусы» просят приобрести профессиональную версию «антивируса»;

- иногда угрожают уничтожением информации с жесткого диска;



5) Редиректоры на вредоносные и мошеннические сайты

6) Шифровальщики данных

- шифрует данные на компьютере;
- пользователь не имеет доступа к данным;
- за расшифровку требуют от 50 у.е. и выше;

7) Блокировщики Windows

- пользователь лишается возможности работать за компьютером;
- требуют оплатить сумму под любым предлогом;
- Реальная стоимость sms от 1000 до 2500 тенге;

Замечено: некоторые вирусы удаляются сами после 2 и более часов (максимальный срок был 2 недели)

Способы противодействия компьютерным вирусам можно разделить на следующие группы:

- профилактика вирусного заражения и уменьшения предполагаемого ущерба от такого заражения;
- использование антивирусных программ, обезвреживающих и удаляющих известные вирусы;
- применение способов обнаружения и удаления неизвестного вируса.

Одним из основных методов борьбы с вирусами является современная и компьютерная профилактика, которая предполагает соблюдение небольшого числа правил, позволяющих значительно снизить вероятность заражения вирусом и потери каких-либо данных. Чтобы избежать или снизить

вероятность заражения вирусом, следует применять следующие профилактические меры:

- использовать дистрибутивные копии программного обеспечения;
- установить фаервол (брандмауэр, межсетевой экран);
- использовать по возможности программы-фильтры, программы-ревизоры, программы-доктора;
- отключить автозапуск;
- использовать безопасный браузер;
- при работе в сети на сервере администратором сетей следует активно использовать стандартные возможности защиты сети: ограничение прав пользователей; установку атрибутов «только на чтение» или «только на запуск» для всех выполняемых файлов;
- если нет необходимости грузить систему с диска, то рекомендуется поставить в BIOS Setup порядок загрузки «сначала с системного диска, потом с локального», что надежно защитит компьютер от загрузочных вирусов;
- использовать диски формата CD-R;
- перед открытием проверять любые документы, полученные из локальной сети, из глобальной сети или по электронной почте, антивирусными программами;
- периодически обновлять и систематически применять свои антивирусные программы;
- периодически копировать информацию, создавать копию файлов и системных областей дисков; файлы рекомендуется архивировать, так как к архивным файлам, вирусы не приписываются;
- ограничить круг лиц, допущенных к работе на компьютере;
- рекомендуется иметь загрузочный диск, с копией системной области;
- рекомендуется иметь загрузочный диск с антивирусными программами;
- использовать утилиты проверки целостности информации, они сохраняют в специальных базах данных информацию о системных областях дисков (или целиком системные области) информацию о файлах;
- периодически сравнивать информацию, хранящуюся в БД, с реальным содержимым жесткого диска, так как любое несоответствие может служить сигналом появления вируса;

Для дополнительной защиты от вирусов (а так же и отключить рекламу на сайтах) необходимо установить дополнения.

- установите дополнения NoScript (<https://addons.mozilla.org/ru/firefox/addon/noscript/>)
- зайдите на сайт <https://addons.mozilla.org/ru/firefox/addon/adblock-plus/> и установите расширение Adblock Plus
- перезапустите браузер
- зайдите на сайт <http://code.google.com/p/ruadlist/>
- подпишитесь на все подписки (основная подписка, против счетчиков, BitBlock, анти-порно подписка)

Хотя предотвратить заражение вирусами компьютер, включенный в локальную и глобальную компьютерную сеть, достаточно трудно, однако меняя различные способы защиты информации, можно значительно снизить вероятность заражения вирусами и эффективно его «вылечить».

Можно попытаться вылечить зараженные файлы без переноса информации на другой носитель, т.е. установить режим «лечения» в антивирусной программе. К сожалению, не существует антивирусной программы, которая обеспечила бы 100 % защиту компьютера. Только хорошо подобранный набор антивирусных средств и регулярная профилактика сведет к минимуму возможные потери информации.

Литература

1. В.И.Завгородний «Комплексная защита информации в компьютерных системах». – Москва- 2001 г.
2. Варлатая С.К., Шаханова М.В. «Аппаратно-программные средства и методы защиты информации», Владивосток-2007 г.
3. П.Б. Хорев «Методы и средства защиты информации», Москва- 2005 г.

*Мустафина Б.С. магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Фураева И.И., к.ф.-м.н., доцент*

ВИДЕНИЕ РАЗВИТИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН. ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ ПОДПИСЬ

Концепция информационной безопасности Республики Казахстан (далее - Концепция), утвержденная указом президента № 174 от 14 ноября 2011 г., разработана в целях обеспечения интересов общества и государства в информационной сфере, а также защиты конституционных прав гражданина.

Концепция отвечает основным положениям Стратегии развития Республики Казахстан до 2030 года «Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев», в которой обеспечение информационной безопасности как составляющей национальной безопасности определено одним из основных долгосрочных приоритетов.

Концепция разработана в соответствии с Конституцией Республики Казахстан и законами Республики Казахстан «О национальной безопасности Республики Казахстан», «О государственных секретах», «О противодействии терроризму», «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», «Об информатизации», «О техническом регулировании», «О лицензировании», «О средствах массовой информации», «О связи». Концепция выражает совокупность официальных взглядов на сущность и содержание деятельности Республики Казахстан по обеспечению информационной безопасности государства и общества, их защите от внутренних и внешних угроз. Она является основой для конструктивного взаимодействия органов государственной власти, бизнеса и общественных объединений для защиты национальных интересов Республики Казахстан в информационной сфере.

Концепция определяет основные стратегические цели, задачи и направления, стоящие перед страной в целях обеспечения ее информационной безопасности.

Периоды исполнения и ожидаемые результаты.

В целом, обеспечение информационной безопасности Республики Казахстан будет осуществлено в течение 5 лет.

По результатам реализации Концепции будет достигнуто следующее:

развитие информационных технологий и телекоммуникаций;

будет обеспечено недопущение инцидентов, влекущих за собой несанкционированный доступ, потерю или искажение информации;

будет обеспечена ежегодная 100% аттестация государственных информационных систем по требованиям информационной безопасности;

уровень востребованности потребителями отечественной информационной продукции в 2012 году составит 35%, в 2013 году - 40%, в 2014 году - 45%, в 2015 - 50%, в 2016 - 55%;

доля отечественного контента в СМИ будет поддержана на уровне 50%;

увеличится доля граждан, имеющих доступ к сети Интернет, которая составит в 2012 году - 34,6%, в 2013 - 35,2%, в 2014 году - 35,8%, в 2015 году - 36%, в 2016 году - 36,6%;

к 2016 году уровень обеспечения устранения простоя информационных систем из-за проблем информационной безопасности сократится до 20 минут;

будет обеспечено производство отечественного компьютерного оборудования, комплектующих, периферийных устройств и программных продуктов;

повысится уровень инновационной активности промышленных предприятий;

будет усовершенствована нормативно-правовая база, регулирующая информационную сферу, в том числе в рамках международного сотрудничества;

будет усовершенствована система кадрового обеспечения в области информационной безопасности и защиты государственных секретов.

Реализация настоящей Концепции будет способствовать:

- реализации конституционных прав граждан на получение, хранение и распространение полной, достоверной и своевременной информации;
- равноправному участию Республики Казахстан в мировых информационных отношениях;
- эффективному информационному обеспечению государственной политики;
- обеспечению надежности и устойчивости функционирования критически важных информационных систем;
- бесперебойному функционированию и надежной защите единого национального информационного пространства.

Жизненно важные интересы государства, юридических и физических лиц, как правило, заключаются в том, информация, касающаяся их экономических, политических и других сторон деятельности была бы постоянно легко доступна и в то же время надежно защищена от неправомерного ее использования: нежелательного разглашения, фальсификации, незаконного тиражирования, блокирования или уничтожения.

Причины возрастания проблемы обеспечения безопасности субъектов информационных отношений:

1. Компьютерным системам доверяют самую ответственную работу, от качества выполнения которой зависит жизнь и благосостояние многих людей. ЭВМ управляют технологическими процессами на предприятиях и атомных электростанциях, управляют движением самолетов и поездов, выполняют финансовые операции, обрабатывают секретную и конфиденциальную информацию.

2. Изменился подход и к самому понятию “информация”. Этот термин все чаще используется для обозначения особого товара, стоимость которого зачастую превосходит стоимость вычислительной системы, в рамках которой он существует. Осуществляется переход к рыночным отношениям в области создания и предоставления информационных услуг, с присущей этим отношениям конкуренцией и промышленным шпионажем.

3. Проблема защиты вычислительных систем становится еще более серьезной и в связи с развитием и распространением вычислительных сетей, территориально распределенных систем и систем с удаленным доступом к совместно используемым ресурсам.

4. Доступность средств вычислительной техники и прежде всего персональных ЭВМ привела к распространению компьютерной грамотности в широких слоях населения, что закономерно, привело к увеличению числа попыток неправомерного вмешательства в работу государственных и коммерческих автоматизированных систем как со злым умыслом, так и чисто «из спортивного интереса». К сожалению, многие из этих попыток имеют успех и наносят значительный урон всем заинтересованным субъектам информационных отношений.

5. Отставание в области создания стройной и непротиворечивой системы законодательно-правового регулирования отношений в сфере накопления, использования и защиты информации создает условия для возникновения и широкого распространения «компьютерного хулиганства» и «компьютерной преступности».

6. Бурное развитие и широкое распространение так называемых компьютерных вирусов, способных скрытно существовать в системе и совершать потенциально любые несанкционированные действия.

7. Особую опасность для компьютерных систем представляют злоумышленники, профессионалы в области вычислительной техники и программирования, досконально знающие все достоинства и слабые места вычислительных систем и располагающие подробнейшей документацией и самыми совершенными инструментальными и технологическими средствами для анализа и взлома механизмов защиты.

Для успешного осуществления своей деятельности пользователи заинтересованы в обеспечении:

- своевременного доступа к необходимой им информации и определенным автоматизированным службам;

- конфиденциальности (сохранения в тайне) определенной части информации;
- достоверности, полноты, точности, адекватности, целостности информации;

- защиты от дезинформации;
- защиты информации от незаконного ее тиражирования (защиты авторских прав, прав собственника информации и т.п.)
- разграничения ответственности за нарушения законных прав (интересов) других субъектов информационных отношений и установленных правил обращения с информацией
- возможности осуществления непрерывного контроля и управления процессами обработки и передачи информации.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) — реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющий идентифицировать владельца ключа, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

1. Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица и влечет одинаковые юридические последствия при выполнении следующих условий:

- удостоверена подлинность электронной цифровой подписи при помощи открытого ключа, имеющего регистрационное свидетельство;
- лицо, подписавшее электронный документ, правомерно владеет закрытым ключом электронной цифровой подписи;
- электронная цифровая подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в регистрационном свидетельстве.

2. Закрытые ключи электронной цифровой подписи являются собственностью лиц, владеющих ими на законных основаниях.

Лицо может иметь закрытые ключи электронной цифровой подписи для различных информационных систем. Закрытые ключи электронной цифровой подписи не могут быть переданы другим лицам без согласия владельцев этих ключей.

3. Подписывающее лицо вправе передавать полномочия на использование электронной цифровой подписи своему представителю в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Применение электронной цифровой подписи позволяет:

- обеспечить аутентичность информации;
- обеспечить контроль целостности информации;
- при использовании многосторонней электронно-цифровой подписи обеспечить аутентификацию лиц, ознакомившихся с информацией;
- решать вопрос о юридическом статусе документов, получаемых из автоматизированной системы.

Существуют 2 вида шифрования:

Закрытыми ключами (синхронное шифрование)

Открытыми ключами (асинхронное шифрование)

Закрытый ключ – это закрытый уникальный набор информации объемом 256 бит, хранится в недоступном другим лицам месте на дискете, смарт-карте, kaz-token.

Принцип работы закрытых ключей



Открытый ключ - используется для проверки ЭЦП получаемых документов/файлов. Технически это набор информации объемом 1024 бита. Открытый ключ передается вместе с Вашим письмом, подписанным ЭЦП.

Дубликат открытого ключа направляется в Удостоверяющий Центр, где создана библиотека

открытых ключей ЭЦП. В библиотеке Удостоверяющего Центра обеспечивается регистрация и надежное хранение открытых ключей во избежание попыток подделки или внесения искажений.



Инфраструктура открытых ключей

Содержание сертификата:

- имя владельца сертификата
- открытый ключ владельца сертификата
- область применения сертификата
- порядковый номер сертификата
- срок годности сертификата
- идентификаторы алгоритмов шифрования для ключей
- имя удостоверяющего центра
- ЭЦП удостоверяющего центра (подписывается содержимое сертификата)
- идентификатор алгоритма ЭЦП

Цифровая подпись обеспечивает:

- Удостоверение источника документа.

В зависимости от деталей определения документа могут быть подписаны такие поля, как «автор», «внесённые изменения», «метка времени» и т.д.

- Защиту от изменений документа.

При любом случайном или преднамеренном изменении документа (или подписи) изменится хэш, следовательно, подпись станет недействительной.

- Невозможность отказа от авторства.

Так как создать корректную подпись можно лишь, зная закрытый ключ, а он известен только владельцу, то владелец не может отказаться от своей подписи под документом.

Удостоверяющий центр - юридическое лицо, выполняющее функции по:

- изготовлению сертификатов ключей подписей,
- созданию ключей электронных цифровых подписей по обращению участников информационной системы с гарантией сохранения в тайне закрытого ключа электронной цифровой подписи,
- ведению реестра сертификатов ключей подписей, обеспечению его актуальности и возможности свободного доступа к нему участников информационных систем,
- проверке уникальности открытых ключей электронных цифровых подписей в реестре сертификатов ключей подписей и архиве удостоверяющего центра,
- осуществлению подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе в отношении выданных им сертификатов ключей подписей,

При этом удостоверяющий центр должен обладать необходимыми материальными и финансовыми возможностями, позволяющими ему нести гражданскую ответственность перед пользователями сертификатов ключей подписей за убытки, которые могут быть понесены ими вследствие недостоверности сведений, содержащихся в сертификатах ключей подписей.

Таким образом владельцы ЭЦП обезопасили себя от несанкционированных изменений документа, а также обеспечили сохранение авторства подписи.

Литература

<http://ucgo.gov.kz/>
<https://ru.wikipedia.org/wiki>
<http://egov.kz/wps/portal/Content?contentPath=/egovcontent/getecp&lan>
Указ Президента Республики Казахстан от 14 ноября 2011 года № 174 «О Концепции информационной безопасности Республики Казахстан до 2016 год»

*Наратауов С.А., магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Сагинтаева С.С., д.э.н., профессор*

РОЛЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ПОВЫШЕНИИ КАПИТАЛИЗАЦИИ КОМПАНИИ

В последнее время проблематика корпоративного управления привлекает пристальное внимание прессы и деловой общественности. В Казахстане развитие системы корпоративного управления рассматривается как один из инструментов повышения инвестиционной привлекательности компаний.

Для большинства инвесторов, и особенно иностранных, проблемы корпоративного управления являются одним из главных факторов, препятствующих принятию решений о масштабных капиталовложениях в казахстанскую экономику. Это в значительной степени сдерживает рост капитализации казахстанских компаний. Замечания инвесторов касаются не столько механизмов, с помощью которых менеджмент управляет текущей деятельностью своих предприятий, сколько принципов, норм и процедур, на базе которых строятся взаимоотношения между собственниками компаний и менеджерами. Многочисленные сообщения о конфликтах в крупнейших компаниях, вызванных нарушением прав акционеров, подрывают доверие потенциальных инвесторов к действующей корпоративной системе с точки зрения обеспечения сохранности и доходности вложенных средств [1].

Корпоративное управление как инструмент инвестиционной привлекательности (с точки зрения акционеров и инвесторов). Эффективное корпоративное управление является сигналом для инвесторов к покупке акций. Инвесторы готовы платить премию за акции компаний с грамотным корпоративным управлением. Это связано с тем, что корпоративное управление снижает риски возникновения кризисных ситуаций или, по крайней мере, увеличивает вероятность их успешного разрешения.

В целом анализ поведения инвесторов подтверждает золотое правило: «инвестиции приходят только туда, где соблюдаются права акционеров».

В целях защиты прав инвесторов крупнейшие фондовые биржи выдвигают ряд требований к корпоративному управлению компаний, выходящих на листинг. Так, для выхода на Нью-Йоркскую фондовую биржу компания должна отвечать требованиям Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC), а для выхода на Лондонскую фондовую биржу - требованиям британского Кодекса корпоративного управления (Combined Code). В целом эти требования сводятся к следующему [2]:

- Соблюдение прав акционеров и заинтересованных сторон.
- Наличие эффективного наблюдательного органа.
- Четкое разделение полномочий и ответственности между органами управления.
- Выстроенная система управленческой отчетности для наблюдательного органа.
- Формализованная и прозрачная политика компании, гласная процедура назначения/переизбрания и вознаграждения директоров и руководителей компании.
- Информационная открытость для акционеров и заинтересованных сторон.
- Наличие эффективных систем внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Многие предприятия, акции которых пока не котируются на бирже, тем не менее выходят на

международные рынки капитала, привлекая кредиты и выпуская облигации (например, евробонды). В связи с этим особую важность приобретает рейтинг компании, присваиваемый международным рейтинговым агентством. Рейтинг корпоративного управления также влияет на восприятие компании заинтересованными сторонами: инвесторами и кредиторами.

Корпоративное управление как система внутренних взаимоотношений в компании (с точки зрения топ-менеджеров). В августе 2014 г. журнал *The Economist* (совместно с компанией KPMG) провел исследование по вопросам корпоративного управления, которое включало интервью с топ-менеджерами крупнейших фирм и обзор передового мирового опыта корпоративного управления.

В результате исследования были сделаны следующие выводы. Во-первых, для повышения качества корпоративного управления одних законодательных мер недостаточно, важна инициатива именно внутри компании и корпоративная культура. Во-вторых, существует противоречие между управляемостью и интенсивным развитием бизнеса: жесткие процедуры корпоративного управления были названы одним из факторов, сдерживающих рост. В-третьих, необходима прозрачность в политике корпоративного управления компании, которая обеспечивает информирование рынка о принимаемых мерах по развитию корпоративного управления, что поддерживает доверие к компании и стимулирует рост курса ее акций.

Проводимые независимые исследования показывают, что качество корпоративного управления выступает одним из важнейших факторов при принятии решений иностранными инвесторами о возможности капиталовложений в ту или иную компанию и является ключевым параметром при определении капитализации компаний [3].

После громких скандалов, потрясших фондовые рынки США и Западной Европы, руководители компаний уделяют все больше внимания корпоративному управлению. По результатам проведенного опроса топ-менеджеров 46% респондентов поставили корпоративное управление в разряд трех главных приоритетов, а 14% назвали его первостепенной задачей для развития фирмы.

Более полное раскрытие информации - не панацея. Одним из важных моментов, связанных с корпоративным управлением, является раскрытие информации, и не только финансовой.

Однако просто более полного раскрытия информации недостаточно - необходимо, чтобы предоставляемая информация действительно отражала процессы, происходящие в компании. Существует опасность того, что требование более полного раскрытия информации может интерпретироваться как необходимость предоставления большего объема отчетности, что не повысит информированность акционеров, а лишь запутает их. Кроме того, реальное отражение процессов, происходящих в компании, не означает абсолютной точности всех цифр в отчетности. В современном бизнесе достичь этого практически нереально, т.к. существует множество методов оценки таких специфических активов, как торговая марка, интеллектуальная собственность, затраты по организации сделок.

Вместе с тем большинство топ-менеджеров не считает, что качество отчетности значительно влияет на изменение рыночной цены акций. В ходе опроса на первое место по степени влияния на стоимость акций был поставлен рыночный риск (39% респондентов), затем - нехватка квалифицированных менеджеров (37%) и репутация компании (29%). Важна не столько отчетность, сколько открытость компании, предоставление информации в наиболее удобном для акционеров формате. Необходима комплексная политика раскрытия информации, направленная, с одной стороны, на своевременное предоставление объективных сведений о компании всем заинтересованным сторонам и, с другой стороны, на сохранность конфиденциальной и инсайдерской информации. Кроме того, в компании должно быть определено ответственное лицо, являющееся координатором подготовки и раскрытия информации для различных типов пользователей. Эти функции может выполнять, например, корпоративный секретарь компании.

Ключевая роль корпоративной культуры. Пример компании Enron показывает, что даже лучшие управленческие структуры не гарантируют защиты от злоупотреблений, если проблемы кроются в «культуре компании». Корпоративные этические нормы играют важную роль в предотвращении управленческих злоупотреблений, но только при условии, что эти нормы действительно соблюдаются всеми, и в первую очередь руководством компании. В идеале корпоративная культура должна стимулировать членов совета директоров выступать с критикой решений, принимаемых исполни-

тельным органом, и поощрять активность наблюдательного органа в контроле над оперативной деятельностью. В большинстве же случаев в компании, представляющей собой иерархическую структуру, это сделать практически невозможно.

Цена безопасности. Однако только корпоративной культуры недостаточно для построения современного корпоративного управления. Необходима соответствующая стратегия, общая политика компании и процедуры, которые позволят гарантировать его эффективность [4].

За последнее время в мире значительно повысились требования к корпоративному управлению. Так, например, внешние аудиторы уже не могут предоставлять компании определенные виды консалтинговых услуг, в том числе: разработку и внедрение систем финансового учета, оценку и подтверждение стоимости активов, внутренний аудит, управление персоналом, составление отчетности. Любой крупный контракт с консультантами должен быть согласован с Комитетом по аудиту; компаниям предлагается проводить ротацию внешних аудиторов каждые 5-7 лет.

Особую роль в обеспечении эффективности корпоративного управления играет совет директоров компании (с этим согласилось большинство опрошенных The Economist топ-менеджеров). В последнее время много говорилось и о важности независимых директоров. Так, в США даже ввели дополнительные требования по увеличению числа независимых членов в совете директоров, которые призваны давать независимую оценку решений, принимаемых исполнительными органами компании [4].

Однако, как показало проведенное исследование, деятельность независимых директоров вызывает неоднозначную реакцию. На вопрос об уровне понимания бизнеса независимыми директорами 28% участвовавших в опросе топ-менеджеров назвали его «удовлетворительным», а 14% - «недостаточным». (При этом 56% охарактеризовали его как «хороший» или «очень хороший».)

Рост или управляемость. Компании зачастую стоят перед дилеммой: сохранить потенциал роста или повысить управляемость. Дело в том, что почти половина (45%) топ-менеджеров компаний утверждали, что строгие процедуры корпоративного управления могут негативно повлиять на проведение сделок по слияниям и поглощениям, так как потребуются проведение более детальной подготовительной проверки. При этом только 38% считают, что эффект будет положительным. Кроме того, 36% респондентов утверждают, что строгие процедуры корпоративного управления могут негативно повлиять и на способность принимать быстрые и эффективные решения. И только 34% руководителей полагают, что эффект будет позитивным.

Таким образом, жесткая формализация корпоративного управления, хотя и защищает акционеров и инвесторов от недобросовестности и злоупотреблений менеджеров, может снизить гибкость в принятии решений и быстроту реагирования на возможные изменения.

Роль информационной открытости. Теоретически прозрачность в области корпоративного управления должна позволить получать конкурентные преимущества перед компаниями, не раскрывающими о себе информацию в полном объеме [5].

В рамках исследования были проанализированы 10 крупнейших по капитализации компаний США, Англии, Франции и Германии. И если большинство европейских компаний (2/3) предоставляют в отчетности отдельную главу по корпоративному управлению, то только 50% американских компаний подробно раскрывают данную информацию. Кроме того, трудно получить информацию об участии неисполнительных директоров в заседаниях совета директоров (лишь 6% фирм дают эти сведения).

Информационная прозрачность должна положительно сказаться на кредитном рейтинге и увеличить инвестиционную привлекательность фирмы. Однако исследование показало, что наиболее успешные компании как раз не являются «слишком прозрачными».

Наиболее полно информация по корпоративному управлению представлена на Интернет-сайтах немецких компаний. (Справедливости ради стоит отметить, что данное исследование использовало только Интернет-сайты.) Что же касается американских компаний, то после скандала с Enron, они предоставляют участникам фондового рынка полный объем информации об уровне корпоративного управления в рамках новых требований Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC).

Казахстанским компаниям пока еще далеко до такого уровня прозрачности. В большинстве

случаев их корпоративные Интернет-сайты вообще не предоставляют информацию по системе корпоративного управления или публикуют ее в сильно усеченном виде, годами не обновляют данные о руководстве.

Тем не менее построение системы корпоративного управления является важнейшей составляющей роста капитализации компании.

Литература

1. Корпоративное управление и устойчивый рост: стратегические решения и корпоративная эффективность: Материалы конференции. Москва, октябрь 2006 г. (Канадско-российская программа «Корпоративное управление»).
2. Лукашов А.В. «Сравнительные корпоративные финансы и корпоративное управление» журнал // Управление корпоративными финансами. 2005. № 2.
3. Совет директоров в системе корпоративного управления / Под ред. И.В. Беликова. – М.: USAID RUSSIA, 2005.
4. www.offerings.ru.
5. Управление современной компанией / Под ред. Б. Мильнера и Ф. Лииса. – М.: ИНФРА-М, 2001.



Омаргалиева Н.Н., магистрант специальности

«Информационные системы»

Научный руководитель: Сагиндыков, К.М., к.т.н., профессор

ФОРМИРОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ «ПРОЕКТА ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА «СОЦИАЛЬНОЕ ПАРТНЕРСТВО В СИСТЕМЕ ТИПО КАЗАХСТАНА»

Как известно, важнейшим условием успешного экономического развития страны является высококвалифицированная рабочая сила. В последние десятилетия содержание всех профессий претерпело радикальные изменения, ряд профессий оказался невостребованным, а также возникло много новых профессий.

Эти изменения вызваны, в частности, следующими причинами:

- переориентацией спроса на новые умения и изменения организации труда;
- падением спроса на неквалифицированный ручной труд;
- потребностью в новом знании и концептуально новом содержании обучения;
- распространением автоматизированных систем управления производственными процессами;
- спадом массового производства;
- повышением индивидуальной ответственности работников за качество труда, совершенствование производственных процессов и управление собственной трудовой/производственной деятельностью;
- растущей необходимостью непосредственного общения работников с клиентами и заказчиками;
- повышением уровня взаимодействия работников в коллективе;
- размыванием границ между профессиями в силу роста децентрализации экономической ответственности и развития систем управления качеством.

Кроме того, для эффективной профессиональной и личностной самореализации в современную эпоху требуются не только профессиональные компетенции, но и социальные, экономические, коммуникативные и экологические компетенции, компетенции в области информационных и коммуникационных технологий, которые сопровождают практически все виды профессиональной деятельности. Эти «сквозные» и базовые (ключевые) компетенции обеспечивают адаптивность

граждан, а также представляют собой фундамент для дальнейшего обучения и способствуют формированию гражданских качеств.

Переход к стандартам, основанным на компетенциях, начался в середине 1970-х годов и является ответом на критику, утверждающую, что образование и программы обучения не соответствуют практическим требованиям работодателей. Во многих профессиональных областях работодатели обнаружили, что выпускники, недавно завершившие обучение по профессиональным программам обучения, не отвечают практическим требованиям и нуждаются в дальнейшем образовании или обучении.

В прежней централизованно планированной экономике существовала неотъемлемая тесная связь между системами производства и обучения. Поскольку производство было прогнозируемым и управляемым, было легко предсказать количество людей востребованных в секторах и даже на особых предприятиях. Главным в образовании был вопрос «что мы должны преподавать?»

Отмена централизованно планируемой экономики вызвала необходимость заново устанавливать связь между системой профессионального образования и обучения (ПОО) и рынком труда в рамках рыночной экономики. Качество рабочей силы стало главным определяющим фактором для конкурентоспособности и адаптивности предприятия, рабочих и экономики. Соответственно в изменившихся условиях стал ставиться вопрос «что надо изучать студенту в этих экономических условиях?». Ответ на него требует определения точных потребностей рынка труда, необходимости непрерывного и качественного сотрудничества организаций образования и работодателей, т.е. социальных партнеров.

Генеральное соглашение между Правительством Республики Казахстан, республиканскими объединениями работников и республиканскими объединениями работодателей на 2009-2011 годы предусматривает дальнейшее развитие социального партнерства (его эффективность, социальный диалог в части развития ПОО). Как говорится в Государственной программе образования на 2011-2020 годы: «Работодатели будут привлекаться к софинансированию учебных программ и выработке гибких схем, позволяющих каждому работнику участвовать в непрерывном образовании», «...объединениями работодателей будут разработаны профессиональные стандарты, соответствующие квалификационным требованиям в рамках конкретной специальности» и именно «система ТиПО играет ключевую роль в удовлетворении интересов личности, потребностей рынка труда и перспектив развития экономики и социальной сферы» [1].

Мир находится в состоянии перехода от индустриальной эры к эре информации и коммуникации – которую часто называют «обществом знания». Новое общество требует другого типа обучения – такого обучения – которое повысит способность к обучению и, как следствие, к трудоустройству.

Многие европейские страны с развитой экономикой осознают, что должны двигаться к системе профессионального образования, основанной на компетенциях – модели, отвечающей требованиям спроса на рынке. Например, Германия, Англия, Швеция уже провели реформы своих систем ПОО. В странах с переходной экономикой, таких, как Россия, Сербия в течение 2002 и 2003 годов была опробирована модульная образовательная программа.

В этой связи основной задачей Технического и профессионального образования Казахстана является модернизация системы ТиПО. Одним из направлений модернизации является обновление структуры и содержания ТиПО с учетом запросов индустриально-инновационного развития экономики. «Модульные образовательные программы являются механизмом гибкого реагирования на потребности рынка труда».

Приказом Министра образования и науки Республики Казахстан № 383 от 10 августа 2009 года Торгово-экономическому колледжу Казпотребсоюза (город Астана) разрешено проведение эксперимента по внедрению модульных образовательных учебных программ по специальности 1304000 «Вычислительная техника и программное обеспечение» [2].

После изучения и проведения анализа специальности преподавателями цикловой комиссии «Вычислительная техника и программное обеспечение (ВТ и ПО)» была составлена функциональная карта специальности с учетом мнений работодателей. Функциональная карта позволила выделить из одной специальности три рабочие профессии – это оператор ЭВМ, техник и техник-

программист. В случае прерывания обучения предлагается компетенцию обучающего подтверждать сертификатами установленного уровня по пройденным модулям.

Выпускнику прошедшему весь курс обучения выдается диплом установленного образца и сертификаты достигнутого уровня по всем пройденным модулям.

В содержание каждого модуля входят темы нескольких специальных дисциплин. Это даёт возможность интегрировать программу обучения. Происходит концентрация учебного материала, что даёт возможность изучить данный модуль в полном объёме и получить определённый результат. Главный упор делается на практические умения.

Кроме специальных модулей, функциональная карта содержит надарочные (общегуманитарные) и адаптирующие (общепрофессиональные) модули.

Каждый модуль состоит из трех документов:

1. Спецификация модуля
2. Руководство модуля
3. Резюме модуля.

Спецификация модуля является документом, включающим в себя содержание модуля.

Резюме модуля можно использовать как:

- Административный документ в целях планирования
- Полезный итоговый «сертификат» для работодателей

Руководство модуля является документом планирования для преподавателей и разработчиков из системы образования [3].

Внедрение модульной технологии является процессом сложным, но результативным и перспективным.

Результативность:

1. получение 3 – х специальностей:

- «Оператор ЭВМ»
- «Техник»
- «Техник - программист»

2. создание равных условий для развития индивидуальности каждого учащегося.

Модульная технология формирует осознанную необходимость в приобретении действий, умений, знаний.

Современный квалифицированный специалист должен обладать не только определенным набором знаний, умений и навыков, но быть способным ориентироваться в нестандартных производственных ситуациях и уметь находить новые, нетипичные производственные решения, что предполагает наличие у него сформированной способности к творческой деятельности, являющейся одной из составляющих его профессиональной компетенции.

Компетенция рассматривается, как общая способность специалиста мобилизовать в профессиональной деятельности знания, умения и навыки, а также обобщенные способы выполнения действий, обуславливающие способность действовать самостоятельно и ответственно в рамках компетенности.

Модульное обучение принадлежит к поколению гибких образовательных технологий и позволяет в комплексе решать такие задачи, как отбор, оптимизация и структурирование содержания обучения на деятельностной основе; обеспечение возможности вариативного изучения содержания обучения; адаптация программ обучения к уровню подготовки обучаемого; быстрое корректирование и обновление содержания обучения. В ходе модульного обучения осуществляется целенаправленное формирование и развитие приемов учебной деятельности. Учебное содержание здесь – средство для достижения целей этого важнейшего процесса.

Данный результат наглядно демонстрирует, что модульную программу обучения можно применять и по другим специальностям. Модульная программа обучения внедрена в колледже с сентября 2009 года в режиме эксперимента и в конце 2012-2013 учебного года была успешно завершена. Были обобщены и составлены методические рекомендации по применению данной программы обучения.

Литература

1. Государственная программа образования на 2011-2020 годы
2. Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан № 383 от 10 августа 2009 года
3. Стандарты, основанные на компетенциях, обучение и образование. Боб Мансфилд, Ларс-Горан Андерссон

Омаргалиева Н.Н., магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Сагиндыков, К.М., к.т.н., профессор

РАЗРАБОТКА МОДУЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПОЗНАВАТЕЛЬНОГО ТИПА, ОСНОВАННЫЕ НА КОМПЕТЕНЦИЯХ

Актуальным вопросом внедрения технологии модульного обучения является разработка модульных программ.

Основой для их разработки выступают принципы построения данных программ.

Наиболее полно и научно обоснованно принципы построения модульных программ разработаны П. Юцявичене [1].

Это прежде всего принципы:

- 1) Целевого назначения информационного материала.
- 2) Сочетания комплексных, интегрирующих и частных дидактических целей.
- 3) Полноты учебного материала в модуле.
- 4) Относительной самостоятельности учебных элементов модуля.
- 5) Реализации обратной связи.
- 6) Оптимальной передачи информационного и методического материала.

Наряду с общими принципами построения модульных программ П. Юцявичене [3] выделяет специфические принципы построения модульных программ познавательного или операционного типа.

Специфическими принципами построения модульных программ познавательного типа являются принцип предметного подхода к построению содержания обучения и принцип фундаментальности учебного материала в модуле.

Его сущность заключается в том, что модульная программа учебной дисциплины разрабатывается на основе традиционной учебной программы, состоящей из разделов, тем и подтем.

Данные модульные программы содержат в своей структуре определенную совокупность модулей, обозначаемых как М-0, М-1, М-2, М-3 ... М-п, М-Р, М-К.

Рассмотрим обобщенную структурную схему модульной программы учебного предмета теоретического обучения (рис.1).

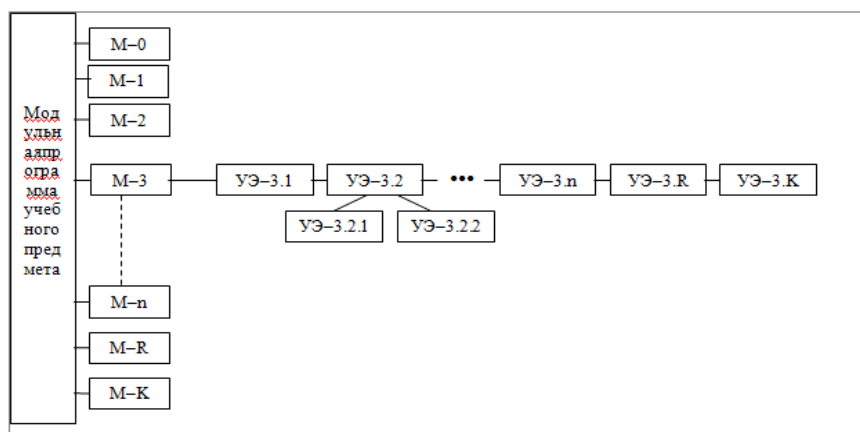


Рис. 1. Структура модульной программы учебного предмета теоретического обучения

В данной модульной программе нулевой (М-0) служит введением в изучение учебной дисциплины. Назначение данного модуля – сориентировать студента в учебной дисциплине, предварить его изучение. Он включает комплексную дидактическую цель изучения учебной дисциплины, которая формулируется через результат учебной деятельности студента. Например, в результате усвоения учебной дисциплины Вы сможете:

- объяснять принцип действия ...
- излагать технические требования ...
- рассчитывать ...

Модули М-1 ... М-п представляют собой автономные порции учебного материала, т.е. законченные блоки информации, обеспечивающие возможность достижения каждым студентом требуемых дидактических целей.

В структуре каждого из учебных модулей могут быть выделены учебные элементы УЭ-3.1, УЭ-3.2, УЭ-3.2.1, УЭ-3.2.2 и т.д.

Учебные модули в модульной технологии должны соответствовать интегрирующим дидактическим целям, а учебные элементы – частным.

Модуль М-Р представляет собой резюме (обобщение) информационного характера.

Модуль М-К представляет собой совокупность средств контроля, используемых для диагностики результатов учебных достижений в освоении содержания модульной учебной программы.

Основными компонентами содержания учебного модуля (учебного элемента) являются:

- содержание заданий для студентов, сопровождаемых конкретными рекомендациями по усвоению учебного материала;
- теоретический материал для студентов;
- рекомендации преподавателям.

Задания представляет собой целевую программу действий студентов, направленных на освоение содержания учебного модуля (учебн. элемента). Данная часть модульной программы учебной дисциплины теоретического обучения предназначена для использования непосредственно студентами.

Руководство по усвоению учебного материала также предназначено для студентов. В данном руководстве даются пояснения к содержанию заданий; советы, как эффективнее работать с учебным материалом; предлагаются источники информации, а также алгоритмы решения задач и иные сведения. Форма описанной выше структуры приводится на примере.

Теоретический материал для студентов представляет собой совокупность сведений, подобранных, как правило, из нескольких источников.

Рекомендации преподавателю по организации образовательного процесса содержат краткие пояснения, комментарии, дополнения применительно к модулям и учебным элементам.

В качестве примера приведем порядок разработки модульной программы учебной дисциплины «Технология разработки программного обеспечения» для учреждений, реализующих программы технического и профессионального образования.

Данная модульная программа разрабатывается преподавателем на основе действующей учебной программы учреждения образования по вышеназванной учебной дисциплине, которая разработана на основе типовой учебной программы этой дисциплине [4]. Модульная программа включает пояснительную записку; структуру модульной программы, содержащую перечень модулей и учебных элементов, а также количество учебных часов на их изучение; цели, содержание заданий по каждому из модулей и учебных элементов, а также руководство по усвоению учебного материала, теоретический материал для студентов; рекомендации преподавателям; список учебных изданий.

В пояснительной записке следует отразить:

- сведения об учебной программе, на основании которой разработана данная модульная программа;
- данные о том, к какому компоненту и циклу учебного плана относится учебная дисциплина, для каких специальностей и квалификаций он используется;
- сведения о структуре модульной программы;
- рекомендации по реализации межпредметных связей;
- иные сведения.

Применительно к рассматриваемому нами учебной дисциплине примерный фрагмент структуры модульной программы приведена в таблице 1.

Таблица 1. Фрагмент структуры модульной программы учебной дисциплины «Технология разработки программного обеспечения»

Модули	Учебные элементы	Кол-во часов
М-О Введение	Требования к современным технологиям разработки ПО. Возможности программиста, требования к разработке программ	2
М-1 Технология конструирования программного обеспечения	УЭ-1.1 Критерии оценки качества и жизненный цикл программных средств	2
	УЭ-1.2 Жизненный цикл программных средств	2
	УЭ-1.3 Макетирование. Стратегии конструирования ПО	2
	УЭ-1.4 Лабораторная работа «Этапы разработки программ»	12
	УЭ-1.Р Резюме	1
	УЭ-1.К Выходной контроль по модулю	1
...		...
М-п		
М-Р Обобщение курса		1
М-К Итог. вых. контроль (ОКР)		1
	Итого	66

Разработанная на основе тематического плана учебной дисциплины «Технология разработки программного обеспечения» структура используется при дальнейшей разработке модульной программы, фрагменты которой приведены ниже.

Учебный модуль М-1. Технология конструирования программного обеспечения

Цель изучения учебного модуля М-1:

в результате изучения учебного материала модуля Вы сможете:

- различать виды жизненных циклов ПО и выбирать применимый вид для определенного ПО;
- различать стратегии конструирования ПО.

Учебный элемент УЭ-1.1 Критерии оценки качества и жизненный цикл ПО

Цель изучения учебного элемента УЭ-1.1:

в результате изучения учебного элемента УЭ-1.1 Вы сможете:

- различать методы, средства и процедуры технологии конструирования программного обеспечения (ТКПО);
- познакомиться с CASE-системами;

Содержание заданий	Руководство по выполнению
Задание 1. Изучив теоретический материал, заполните схему методов ТКПО	Учебное пособие Орлов С. А [5] Для выполнения задания 1 воспользуйтесь следующей схемой
	Методы ТКПО
	планирование и оценка проекта
	проектирование алгоритмов, структур данных и програм- мных структур;
	кодирование;
	тестирование;
	сопровождение.

К каждому учебному элементу прилагается теоретический материал для обучающихся.

В последующих работах будем рассматривать методику разработки модульных учебных программ познавательного типа, используемых при проектировании содержания практического обучения при реализации образовательных программ технического и профессионального образования.

Литература

1. Юцявичене, П. Основы модульного обучения / П.А. Юцявичене. М., 1997.
2. Горовой, П.И. Процедуры разработки модульных программ, основанных на компетенциях: метод. рекомендации для компании РУСАЛ. В 3-х ч. Ч. 1 / П.И. Горовой [и др.]. М., 2007.
3. Юцявичене, П. Теория и практика модульного обучения/ П. Юцявичене. – Каунас: Швиеса, 1989. – 272 с. нологии разработки программного обеспечения
4. Типовая учебная программа для учреждений технического и профессионального образования. Утверждена Постановлением Министерства образования Республики Казахстан 25.12.2009. №595. – 20с.
5. Орлов С. А. Технологии разработки программного обеспечения - СПб.: Питер, 2002. - 464 с.: ил.



*Садыков Д.Т., магистрант специальности «Информационная система»
Научный руководитель: Есентугелов А.Е., д.э.н., профессор*

АВТОМАТИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СПИСКОВ ИЗБИРАТЕЛЕЙ

Выборы - важнейший институт современной демократии, одна из главных форм выражения воли народа и его участия в политическом процессе и одновременно способ формирования представительных органов, замещения некоторых высших государственных должностей.

Статья 3 Конституции Республики Казахстан декларирует:

1. Единственным источником государственной власти является народ.
2. Народ осуществляет власть непосредственно через республиканский референдум и свободные выборы, а также делегирует осуществление своей власти государственным органам.

«...Мы добились серьезных результатов в либерализации политической жизни. Достаточно сказать, что:

- в Казахстане регулярно проводятся свободные демократические выборы;
- каждый казахстанец имеет право избирать и быть избранным».

Из Послания Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана.

Согласно статьи 24, Конституционного закона Республики Казахстан от 28 сентября 1995 года № 2464 «О выборах в Республике Казахстан»:

1. Списки избирателей составляются при выборах Президента, депутатов Мажилиса Парламента и маслихатов, членов иных органов местного самоуправления.
2. Основанием для включения гражданина в список избирателей на конкретном избирательном участке является факт его регистрации по месту жительства на территории этого избирательного участка.
3. Списки избирателей составляются в алфавитном или ином порядке. В списке указываются фамилия, имя, отчество, год рождения (в возрасте 18 лет - дополнительно день и месяц) и адрес места жительства избирателя.
4. Список избирателей по месту жительства составляет соответствующий местный исполнительный орган на основании сведений, представляемых органами, осуществляющими учет населения.

Процедура голосования всегда привлекала пристальное внимание, как теоретиков конституционного права, так и участников выборов. Избирательная процедура претерпевает постоянные

изменения, и это связано с попытками улучшения тех или иных сторон выборного процесса.

Автоматизированные информационные системы могут использоваться для оперативного получения, передачи и обработки информации. Причем использование автоматизированных информационных систем возможно только при наличии оборудования, соответствующего определенным технико-организационным параметрам, прежде всего достаточного уровня технической оснащенности средствами автоматизации не только центрального избирательного органа в Республике, но и территориальных избирательных органов, вплоть до низовых - участковых избирательных комиссий.

Таким образом, автоматизированные информационные системы должны использоваться в целях информирования актуальных и достоверных списков избирателей о ходе подготовки и проведения выборов, о результатах выборов в целях поиска, сбора, пополнения, обработки, передачи и хранения информации, используемой при подготовке и проведении выборов, а также в целях информационного обеспечения деятельности избирательных комиссий, осуществляемых ими в пределах своих полномочий.

В то же время нужно установить определенные критерии для использования автоматизированных информационных систем в вышеуказанных целях и четко определить назначение использования автоматизированных информационных систем при проведении регистрации избирателей, составлении их списков, для оперативного получения и обработки информации.

Современный период развития цивилизованного общества характеризует процесс информатизации и автоматизации бизнес-процессов.

Информатизация общества – это глобальный социальный процесс, особенность которого состоит в том, что доминирующим видом деятельности в сфере общественного производства является сбор, накопление, продуцирование, обработка, хранение, передача и использование информации, осуществляемые на основе современных средств микропроцессорной и вычислительной техники, а также на базе разнообразных средств информационного обмена. Информатизация общества обеспечивает:

- активное использование постоянно расширяющегося интеллектуального потенциала общества, сконцентрированного в печатном фонде, и научной, производственной и других видах деятельности его членов;

- интеграцию информационных технологий с научными, производственными, иницирующую развитие всех сфер общественного производства, интеллектуализацию трудовой деятельности;

- высокий уровень информационного обслуживания, доступность любого члена общества к источникам достоверной информации, визуализацию представляемой информации, существенность используемых данных.

Применение открытых информационных систем, рассчитанных на использование всего массива информации, доступной в данный момент обществу в определенной его сфере, позволяет усовершенствовать механизмы управления общественным устройством, способствует гуманизации и демократизации общества, повышает уровень благосостояния его членов. Процессы, происходящие в связи с информатизацией общества, способствуют не только ускорению научно-технического прогресса, интеллектуализации всех видов человеческой деятельности, но и созданию качественно новой информационной среды социума, обеспечивающей развитие творческого потенциала индивида.

Потоки информации, циркулирующие в мире, который нас окружает, огромны. Во времени они имеют тенденцию к увеличению. Поэтому в любой организации, как в большой, так и маленькой, возникает проблема такой организации управления данными, которая обеспечила бы наиболее эффективную работу. Существует много веских причин перевода существующей информации на компьютерную основу. Базы данных позволяют хранить, структурировать информацию и извлекать оптимальным для пользователя образом. Использование файл-серверных и клиент-серверных технологий позволяет сберечь значительные средства, а главное и время для получения необходимой информации, а также упрощают доступ и ведение, поскольку они основываются на комплексной обработке данных и централизации их хранения.

Для использования столь огромных объемов хранимой информации, помимо развития

системных устройств, средств передачи данных, памяти необходимы средства обеспечения диалога человек-ЭВМ, которые позволяют пользователю вводить запросы, читать файлы, модифицировать хранимые данные, добавлять новые данные или принимать решения на основании хранимых данных. Для обеспечения этих функций созданы специализированные средства - системы управления базами данных (СУБД). Современные СУБД - многопользовательские системы управления базой данных, которые специализируются на управлении массивом информации одним или множеством одновременно работающих пользователей.

В общем случае деятельность городского акимата в рамках процесса подготовки списков избирателей сводится к следующим функциям:

- контроль работы районных акиматов по подготовке списков избирателей;
- формирование сводных списков избирателей по городу и передача их в территориальную избирательную комиссию.

Формирование сводных списков избирателей осуществляется путем объединения окончательных списков избирателей, предоставляемых районными акиматами, в общий список. Сводные списки избирателей по городу формируются к 1 июля, 1 января каждого года, а также за 20 дней до начала выборов, затем передаются в Центральную избирательную комиссию на электронных носителях.

После утверждения перечня избирательных участков районные акиматы для формирования предварительных списков избирателей подготавливают сведения в письменном виде об адресном составе (улица, дом) избирательных участков.

Уточнение и корректировка списков избирателей путем добавления, удаления и изменения сведений об избирателях также осуществляется на основании данных, предоставляемых в районные акиматы следующими учреждениями:

- ЗАГС - об умерших (снятых с регистрации в связи со смертью) гражданах;
- районные прокуратуры - о недееспособных гражданах;
- больницы, дома отдыха, санатории и другие лечебно-профилактические заведения – о гражданах, прибывших на лечение;
- ВУЗы – о студентах.

Указанные списки предоставляются руководством указанных учреждений в письменном виде.

Для формирования списков избирателей, проходящих службу в военных частях и/или проживающих на их территории, а также курсантов и слушателей военных учебных заведений и членов их семей, проживающих на территории этих учебных заведений, сведения об указанной категории избирателей предоставляются в письменном виде командованием военных частей или руководством военных ВУЗов в районный акимат по их местонахождению.

Списки передаются в районные акиматы с сопроводительным письмом соответствующего содержания.

Кроме того, существует категория граждан, которые заранее предполагают о возможности проведения голосования не по месту постоянной регистрации.

В случае, если избирателю не позже чем за тридцать дней до выборов стало известно о том, что он не будет иметь возможность прибыть в день выборов в помещение для голосования по месту его регистрации, он вправе обратиться в местный исполнительный орган по месту его нахождения с письменным заявлением о его включении в соответствующий список избирателей.

При обращении гражданина местный исполнительный орган организует исключение гражданина из списка избирателей по месту регистрации и включение его в список избирателей того участка, на котором гражданин будет голосовать.

При поступлении заявления о включении в список избирателя по месту нахождения должностное лицо, которому поручено осуществлять данную деятельность, организует обмен информацией с соответствующим должностным лицом в населенном пункте, где заявитель зарегистрирован по месту жительства.

После подтверждения, что заявитель исключен из списка избирателей на участке регистрации, данное должностное лицо готовит список, утверждаемый акимом, на включение гражданина в

список избирателей по месту нахождения. К списку должны быть приложены материалы, составленные в результате обмена информацией. Прием заявлений о включении гражданина в список избирателей по месту нахождения прекращается за тридцать дней до дня голосования. Заявления граждан о регистрации в качестве избирателя и включении в список избирателей по месту нахождения наряду с установленным порядком регистрации регистрируются в отдельном журнале, где после включения в список избирателей по заявлению ставится соответствующая отметка.

Уточненные списки избирателей, с разбивкой по участкам и округам, передаются в электронном виде в территориальную избирательную комиссию для составления сводного списка избирателей по городу 1 июля и 1 января каждого года. Списки передаются по акту передачи списков избирателей.

Окончательные списки избирателей по каждому участку за двадцать дней до начала голосования передаются в соответствующую участковую избирательную комиссию.

В случаях, когда численность избирателей превышает допустимую норму 3000 человек или не достигает необходимых пределов по различным причинам (ввод новостроек, расширение границ, снос жилых зданий и прочие), территориальная избирательная комиссия, по предложению ответственных сотрудников районных акиматов, может утвердить упразднение или создание избирательного участка.

Для формирования списков избирателей, проходящих службу в военных частях и/или проживающих на их территории, а также курсантов и слушателей военных учебных заведений и членов их семей, проживающих на территории этих учебных заведений, формируются так называемые «закрытые» избирательные участки, ограниченные территорией военных частей или военных учебных заведений

Ежеквартально в районных акиматах формируются и передаются в городской акимат отчеты о количестве избирателей по участкам, с подведением итогового количества избирателей в районе для осуществления контроля численности избирателей на определенных участках.

Кроме того, по запросу городского акимата, Центральной избирательной комиссии или территориальной избирательной комиссии районные акиматы формируют «электоральный паспорт».

Указанные отчеты формируются в районных акиматах на основании имеющихся предварительных списков избирателей.

В связи с постоянным естественным движением населения для формирования полных списков совершеннолетних на день голосования требуется регулярная корректировка списков избирателей.

Автоматизация системы формирования электронных списков избирателей обеспечит оперативную деятельность городского и районных акиматов города Астаны по подготовке к электронным спискам избирателей для проведения выборов.

В городе Астане имеются следующие подразделения, отвечающие за формирование избирательных участков и списков избирателей:

- акимат г. Астаны – г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 11;
- 3 районных акимата:

- 1) Алматы – город Астана, ул. Тауелсиздик, д. 7;
- 2) Сары- Арка – город Астана, пр. Сарыарка, д. 13;
- 3) Есиль – город Астана, пр. Кабанбай-батыра, 31;

Целью автоматизации системы формирования электронных списков избирателей является обеспечение составления достоверных и актуальных электронных списков избирателей - граждан, зарегистрированных по месту жительства в городе Астаны.

Объектом автоматизации бизнес-процесса формирования электронных списков избирателей являются данные об избирателях и избирательных участках для формирования актуальных и достоверных списков избирателей на период проведения выборов и референдумов.

Автоматизация бизнес-процесса формирования электронных списков избирателей охватывает следующие бизнес-процессы:

- формирование избирательных участков;
- изменение границ избирательных участков;
- упразднение избирательных участков;

- регистрация открепленных избирателей;
- регистрация прикрепленных избирателей;
- формирование предварительных списков избирателей;
- формирование окончательных списков избирателей.

Целью автоматизации системы формирования электронных списков избирателей является:

- обеспечение постоянной готовности органов исполнительной власти к проведению выборов и референдумов.
- создание электронного реестра избирателей города Астаны;
- автоматизация деятельности органов исполнительной власти по формированию избирательных участков и округов с указанием их границ и состава;
- формирование базы данных установленного формата для передачи в ЦИК;
- обеспечение руководству города возможности проведения мониторинга готовности списков избирателей;
- обеспечение возможности проверки гражданами наличия в списках избирателей, в том числе удаленно;
- обеспечение руководству административно-территориальной единицы мониторинга готовности к проведению выборов;
- формирование отчетности по составу избирателей.

Литература

1. Бойко В.В., Савинков В.М. Проектирование баз данных информационных систем. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 351 с.
2. Джексон Г. Проектирование реляционных баз данных для использования с микроЭВМ. -М.: Мир, 2006. – 252 с.
3. Мартин Дж. Планирование развития автоматизированных систем. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 196 с.
4. Пашков Ю.Д., Казеннов В.Н. Организация защиты информации от несанкционированного доступа в автоматизированных системах. - СПб.: АОЗТ, 2005. - 76 с.
5. РД ГТК. Автоматизированные системы. Защита от несанкционированного доступа к информации: Классификация автоматизированных систем и требования по защите информации. - М.: Военное издательство, 2007.
6. Тиори Т., Фрай Дж. Проектирование структур баз данных. В 2 кн., – М.: Мир, 2005. Кн. 1. – 287 с.: Кн. 2. – 320 с.
7. Хаббард Дж. Автоматизированное проектирование баз данных. – М.: Мир, 2004. – 294 с.
8. Цикритизис Д., Лоховски Ф. Модели данных. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 344 с.
9. Конституционный закон Республики Казахстан от 28 сентября 1995 года № 2464 О выборах в Республике Казахстан (с изм., внесенными Конституционными законами РК от 19.06.97 г. N 133-1; от 08.05.98 г. N 222-1; от 06.11.98 г. N 285-1; от 06.05.99 г. N 375-1; от 28.06.99 г. N 407-1; от 14.04.04 г. N 545-II)
10. Постановление Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан от 22 июля 2004 г. N 115/140 Об утверждении Рекомендаций по составлению электронных списков избирателей, передаче списков избирателей на избирательные участки и ознакомление со списками избирателей



*Стасишина Т.Г., магистрант специальности
«Информационные системы»
Научный руководитель: Фураева И.И.
к.ф.-м.н., доцент*

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ

Образование во все времена было одной из важнейших сфер человеческой деятельности, которая обеспечивает формирование интеллектуального потенциала общества, в настоящее время не только в Казахстане, но и во всем мире, находится в сложном положении. Это определяется целым рядом сложившихся противоречий, среди которых существенное место занимает противоречие между традиционным темпом обучения и все ускоряющейся скоростью появления новых знаний.

XXI век – век высоких компьютерных технологий. Человечество вступило в новый этап своего развития - формируется информационное общество, в котором информация и информационные процессы становятся одной из важнейших составляющих жизнедеятельности человека и социума. Развитие глобального процесса информатизации общества ведет к формированию не только новой информационной среды обитания людей, но и нового, информационного уклада их жизни и профессиональной деятельности.

Одним из приоритетных направлений процесса информатизации современного общества является информатизация образования, представляющую собой систему методов, процессов и программно-технических средств, интегрированных с целью сбора, обработки, хранения, распространения и использования информации в интересах ее потребителей. Цель информатизации в образовании состоит в глобальной интенсификации интеллектуальной деятельности за счет использования информационных технологий: компьютерных и телекоммуникационных [1].

Президент Республики Казахстан Н.А.Назарбаев в своих выступлениях постоянно подчеркивает роль качественного, отвечающего самым высоким международным требованиям образования. Президент ориентирует работников сферы образования, на создание открытого информационно-образовательного пространства, на подготовку конкурентоспособных специалистов, легко ориентирующихся в современном высокоинформатизированном обществе.

В систему современного образования все больше внедряются современные информационные и коммуникационные технологии, основанные на компьютеризации процесса обучения. Появление последних в системе образования, заставляет пересмотреть как на теоретическом, так и на практическом уровнях традиционные принципы обучения, так как информационные и коммуникационные технологии развиваются гораздо быстрее, чем возможности их использования в образовательных целях.

Применение инноваций в сфере образования позволяет педагогам качественно изменить содержание, методы и организационные формы обучения с целью усиления интеллектуальных возможностей студентов в информационном обществе, а также гуманизации, индивидуализации, интенсификации процесса обучения и повышения обучения на всех ступенях образовательной системы.

Информатизация образования – это широкое внедрение в педагогическую практику психолого-педагогических разработок, позволяющих интенсифицировать учебный процесс по любой дисциплине. Это возможность доступа студентов к практически неограниченному объёму информации, её аналитической обработке, усиление интеллектуальных возможностей, создание условий для развития его познавательной деятельности [2-3].

Развитие коммуникационных и информационных технологий ставит перед образованием проблему расширения практики опережающего обучения, использования новых технических средств, совершенствование образовательных методик. При подготовке специалистов с использованием информатизации образования можно выделить решение следующих важных задач:

1) повышается качество подготовки специалистов на основе использования в учебном процессе современных информационных технологий;

2) при применении активных методов обучения, повышается творческая и интеллектуальная составляющая учебной деятельности;

3) уделяется особое внимание интеграции различных видов образовательной деятельности (учебной, исследовательской и т.д.);

4) происходит адаптация информационных технологий обучения к индивидуальным особенностям студента;

5) разрабатываются новые информационные технологии обучения, которые способствуют активизации познавательной деятельности студента и повышению мотивации на освоение средств и методов ИКТ для эффективного применения в профессиональной деятельности;

6) обеспечивается непрерывность и преемственность в обучении;

7) разрабатываются информационные технологии дистанционного обучения;

8) систематически происходит совершенствование программно-методического обеспечения учебного процесса;

9) осуществляется внедрение информационных технологий обучения в процесс специальной профессиональной подготовки специалистов различного профиля.

Одной из важнейших задач информатизации образования является формирование информационной культуры специалиста, уровень сформированности которой определяется, во-первых, знаниями об информации, информационных процессах, моделях и технологиях; во-вторых, умениями и навыками применения средств и методов обработки и анализа информации в различных видах деятельности; в-третьих, умением использовать современные информационные технологии в профессиональной (образовательной) деятельности; в-четвертых, мировоззренческим видением окружающего мира как открытой информационной системы.

Использование информационно-коммуникационных технологий в образовательном процессе обладает следующими преимуществами:

1. информационные технологии значительно расширяют возможности предъявления учебной информации. Применение цвета, графики, звука, всех современных средств видеотехники позволяет воссоздавать реальную обстановку деятельности;

2. компьютерные технологии позволяют существенно повысить мотивацию студентов к обучению. Мотивация повышается за счет применения адекватного поощрения правильных решений задач;

3. ИКТ вовлекают студентов в учебный процесс, способствуя наиболее широкому раскрытию их способностей, активизации умственной деятельности;

4. использование ИКТ в учебном процессе увеличивает возможности постановки учебных задач и управления процессом их решения. Компьютеры позволяют строить и анализировать модели различных предметов, ситуаций, явлений;

5. ИКТ позволяют качественно изменять контроль деятельности студентов, обеспечивая при этом гибкость управления учебным процессом;

6. компьютерные технологии способствуют формированию у студентов рефлексии. Обучающая программа дает возможность наглядно представить результат своих действий, определить этап в решении задачи, на котором сделана ошибка, и исправить ее.

Потребность общества в квалифицированных специалистах, владеющих арсеналом средств вычислительной техники, превращается в ведущий фактор образовательной политики. Ведь деятельность людей все в большей степени зависит от их информированности и способности эффективно использовать информацию. Для свободной ориентации в информационных потоках современный специалист любого профиля должен уметь получать, обрабатывать и использовать информацию с помощью компьютеров, телекоммуникаций и других средств связи [4].

В последние годы одной из основных проблем является роль информационных технологий обучения в формировании профессионально-деловых качеств специалиста.

Главными направлениями решения этой проблемы являются:

1. компьютеризация учебного процесса;

2. новое в информационных технологиях обучения;
3. информационная культура как составная профессиональной культуры специалиста;
4. роль и место электронных учебников в самообразовании студентов;
5. организация самостоятельной работы студентов с использованием ПК;
6. опыт проведения компьютерного контроля знаний;
7. эффективность использования мультимедийных технологий в учебном процессе.

Обеспечение необходимого уровня информационной культуры специалиста не может быть целью только одной учебной дисциплины, необходимо внедрение современных информационных технологий во все специальные дисциплины, что требует определенного уровня профессиональной подготовки преподавательского состава, его знакомства с потенциальными возможностями этих технологий, умением использовать эти возможности в своей практической и научной деятельности. Этот момент является весьма актуальным и педагогически значимым, так как студенты на деле, то есть в процессе учебно-тренировочных занятий, проведения научных исследований и т.д., должны видеть и на себе испытать преимущества и возможности современных информационных технологий [5-6].

Тенденции развития современной системы образования Казахстана неразрывно связаны с широким внедрением в учебный процесс разнообразных форм и способов активного обучения.

Все активнее внедряются компьютерные технологии обучения, разрабатываются и применяются комплексы тестирующих компьютерных программ по дисциплинам, электронные учебные пособия. Это позволяет оперативно и непредвзято проводить контроль знаний, умений и навыков студентов при их подготовке к отдельным занятиям, в конце учебного модуля, семестра, а также при сдаче экзаменов.

Опыт использования программированного контроля знаний, особенно с использованием персональных компьютеров, позволяет выделить его позитивные моменты, а именно:

1. повышается объективность оценивания знаний студента;
2. изменяется роль преподавателя, который освобождается от функции «наказания», связанной с выставлением оценок. Преподаватель перестает быть источником негативных эмоций, а приобретает роль консультанта, возникает стойкая обратная связь: преподаватель → студент → преподаватель;
3. улучшается психологическая атмосфера в учебных группах;
4. резко возрастает оперативность получения результатов оценивания по сравнению с другими методами (устным и письменным опросом);
5. ликвидируется возможность подсказки списывания.

В практике любого преподавателя складываются определенные традиции и развиваются основные формы информационных технологий. Это комплектация специального набора учебно-методических материалов: компьютерные электронные учебники и компьютерные обучающие программы по дисциплинам, мультимедийные лекции, тесты для контроля качества знаний и для самоконтроля, методические указания по выполнению лабораторных, курсовых, контрольных работ, сетевые технологии обучения, включающие использование компьютерных сетей.

Основным направлением использования локальной и глобальной компьютерной сети в колледже является: контроль за выполнением лабораторного практикума и итоговый контроль, поиск информации и участие в информационном обмене, распространение справочной информации, комплексное информационное обеспечение учебной деятельности.

Использование компьютера в учебной деятельности дает возможность переосмыслить традиционные подходы к изучению многих вопросов учебных дисциплин. Информация обучения приносит в технологии обучения не только новые компьютерные средства обучения, но и методы, подходы информатики к анализу и моделированию систем обучения. Такой подход к информационной подготовке студентов способствует систематическому формированию знаний и навыков профессиональной работы, позволяет повысить качество подготовки специалистов [7].

Помимо всех положительных факторов и инноваций, которые принесли информационные технологии, нельзя не отметить и их негативные последствия. Студенты стали меньше обращаться к печатным изданиям, меньше читать и думать, делать самостоятельные выводы, принимать решения.

Хотелось бы отметить, что компьютер и информационные технологии лишь инструмент, но не универсальное средство, способное заменить собой все направления учебной деятельности.

Таким образом, подводя итог всему выше сказанному, можно сделать следующий вывод: внедрение информационных технологий в учебный процесс должно быть качественно обоснованным и не повсеместно заменяющим, а дополняющим фактором в системе современного образования. Преподавателям при подготовке к занятиям с использованием информационных технологий необходимо помнить о том, что это занятие, а значит, составлять его план исходя из целей, при отборе учебного материала должны быть соблюдены основные дидактические принципы: систематичности и последовательности, доступности, дифференцированного подхода, научности и т.д. При этом компьютер не заменяет преподавателя, а только дополняет его.

Литература

1. Беспалько В.П. Педагогика и прогрессивные технологии обучения. - М.,1995.
2. Гершунский Б.С. Компьютеризация в сфере обучения: проблемы и перспективы. - М.:Педагогика, 1987.
3. Захарова И.Г. Информационные технологии в образовании: Учебное пособие. - М.: издательский центр "Академия", 2003. - 192 с.
4. И. В. Роберт, С. В. Панюкова, А. А. Кузнецова, А. Ю. Кравцова Информационные и коммуникационные технологии в образовании.- М: издательство «Дрофа»,2008.-320 с.
5. Извозчиков В.В., Соколова Г.Ю., Тумалева Е.А. Интернет как компонент информационной картины мира и глобального информационно-образовательного пространства // Наука и школа. - 2000. - №4.
6. Информационно-коммуникационные технологии в работе учителя: науч.-метод. пособие/Е.И.Блинова, Р.Я., Симонян, Е.В.Мезенцева. – Челябинск – Верхний Уфалей: изд-во образовательного центра «Симарс», 2007.-108 с.
7. Роберт И.В. Распределенное изучение информационных и коммуникационных технологий в общеобразовательных предметах // Информатика и образование. - 2001. - №5.



Тастанова А.С., «Ақпараттық жүйелер»

мамандығының магистрі

Ғылыми жетекші: Ж.М. Идирисов, ф.-м.ғ.к., доцент

МЕДИЦИНАЛЫҚ ҰЙЫМДАРДА «АМБУЛАТОРИЯЛЫҚ-ЕМХАНАЛЫҚ КӨМЕК» АҚПАРАТТЫҚ ЖҮЙЕСІН ӨНДЕУ МЕН ПАЙДАЛАНУ АСПЕКТІЛЕРІ

Қазіргі заманауи медицинадағы ақпараттандыру бағыттарының бірі медициналық ақпараттарды компьютеризациялау болып табылады. Медицина саласында компьютерді қолдану жаңа эффективті жүйелерді қолдануға мүмкіндік беруде. Медицина саласында ғылыми ізденулердің жаңа талаптары бойынша есептеу техникасын қолдану өте қажет. Ақпараттық жүйелер медицина мен денсаулық сақтаудың барлық обылысында қамтылғаны белгілі. Олардың біліктігінен сол саланың нақтылығы мен әсерлілігі көрінеді. Ақпараттық жүйелер медицинада ақпараттық медицина есебінде қарастырылады.

Еліміздің дамуының жаңа кезеңіндегі мемлекеттік саясаттың бір бағыты медициналық қызмет көрсету сапасын жақсарту және денсаулық сақтаудың жоғары технологиялық жүйелерін дамытудың саласы болып келеді. Медициналық қызметтердің сапасы кешенді ұғым болып табылады және ол көптеген көлемді себептерге байланысты, олардың ішінде медициналық ұйымдардың материалдық-техникалық жарақталуын, клиникалық мамандардың кәсіби деңгейін және оны арттыруға деген уәждемесінің болуын, медициналық көмекті ұйымдастыру мен көрсету үдерістерін басқарудың қазіргі заманғы технологияларын енгізуді бөлек атап өткен жөн.

Медициналық ақпараттық жүйе (МАЗ) – құрамына емделуші туралы электрондық

медициналық жазбалар, сандық күйдегі медициналық зерттеулердің мәліметтері, медициналық аспаптармен емделушінің хал-жағдайын бақылау деректері, қызметкерлер арасында қатынас жасау құралдары, қаржылық және әкімшілік ақпараттар енгізілген автоматтандырылған кешенді ақпараттық жүйе. Қазіргі уақытта елімізде қолданыста бар медициналық жүйелердің бірі «Амбулаториялық емханалық көмек» жетістіктерін нақтылап көрсету керек.

Амбулаториялық-емханалық көмек бастапқы медициналық-санитариялық көмек және консультациялық-диагностикалық көмек көрсететін денсаулық сақтау ұйымдарының қызметін реттейді.

Бастапқы медициналық-санитариялық көмек мамандары (жалпы практика дәрігері, учаскелік дәрігер-терапевт/педиатр, учаскелік мейірбике/жалпы практика мейірбикесі, қалалық немесе аудандық емхананың және оның құрылымдық бөлімшелерінің фельдшері, акушері) бастапқы медициналық-санитариялық көмекті қалалық немесе аудандық емханаларда және оның құрылымдық бөлімшелерінде көрсетеді:

- 1) ауылдық емханада;
- 2) дәрігерлік амбулаторияда жалпы дәрігерлік практика/учаскелік қызмет бөлімшесінде;
- 3) фельдшер-акушериялық пунктте;
- 4) медициналық пунктте.

Консультациялық-диагностикалық көмек бейін мамандары:

1. консультациялық-диагностикалық орталықта /емханада;
- 2) қалалық немесе аудандық емхананың консультациялық-диагностикалық орталықта, сондай-ақ стационарлық көмек көрсететін денсаулық сақтау ұйымдарында көрсетеді.

«Амбулаториялық емханалық көмек» медициналық ақпараттық жүйесінде «Емхана деңгейіндегі қызметтердің электрондық тізімі» модуліне ену

«Емхана деңгейіндегі қызметтердің электрондық тізімі» модуліне ену үшін Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome сияқты веб-сайттарды қарауға арналған бағдарламалық қамтамасыздандыруды, яғни браузер бағдарламасын іске қосу қажет.

Порталмен жұмыс жасау үшін браузерлердің Internet Explorer 9.0 және жоғары, Microsoft Firefox 24.0 және жоғары, Google Chrome 30.0 және жоғары версияларын пайдалану ұсынылады. Порталдың басқа браузерлерде тұрақты жұмыс істеуіне кепілдік берілмейді.

Браузерді іске қосқаннан кейін браузердің жоғарғы бөлігінде орналасқан мекенжай жолына app.kz деп Порталдың электрондық мекенжайын енгізу керек те, пернетақтадан Enter батырмасын басу қажет немесе «Көшу» батырмасын шерту керек.

Браузердің мекенжай жолына мекенжайды енгізгеннен кейін және пернетақтадан Enter батырмасын басқан немесе браузерден «Көшу» батырмасын шерткеннен соң браузер автоматты түрде порталға көшуді жүзеге асырады және Порталдың басты парағын көрсетеді.

Қазақстан Республикасының денсаулық сақтау ұйымдарының амбулаторлық-емханалық көмек көрсететін барлық тұтынушылары, сонымен қатар Порталдың жұмыс істеуіне техникалық қолдау көрсететін (жергілікті желіні, Интернетке ену мүмкіндігін және т.б. баптау) техникалық қызметкер (администратор) Порталда тіркелген болуы тиіс. Порталға тұтынушыларды тіркеуді Портал ішінде администратор құқығы бар маман жүзеге асыра алады.

Тұтынушыға берілген Логинді және Құпия сөзді порталдың жұмысына қатысы жоқ бөгде тұлғаларға айтуға тыйым салынған. Сонымен қатар, тұтынушылардан құралған бүтін тобтың жалғыз Құпия сөзді және/немесе Логинді пайдалану құпталмайды, себебі Порталдың деректер қорында сақталатын ақпараттардың қауіпсіздік деңгейі төмендейді, тіпті жұмыс барысында даулы сұрақтар туындаған жағдайда шиеленіскен оқиғалар пайда болуы мүмкін.

Порталдың деректеріне қолжеткізу тұтынушыны арнайы электрондық формада белсенді ету арқылы іске асырылады, яғни тіркелген тұтынушының Логинін және Құпия сөзін енгізуге арналған мәтіндік өрісті толтыру қажет. Жүйеге кіру үшін Логинді және Құпия сөзді енгізіп, «Кіру» батырмасын басу керек. Егер тұтынушы Порталда тіркелген және енгізілген Логині мен Құпия сөзі қажетті тексеруден өткен болса, онда Сіз Жүйеге ешбір кедергісіз кіресіз.

1 сурет – Тұтынушыны белсенді ету терезесі

Жеке тұлға іздеу жұмыс аймағының жоғарғы бөлігінде жүзеге асырылады Жеке тұлға іздеу үшін келесі критерийлердің бірін жазу қажет: Аты-жөні немесе емделушінің толық ЖСН және Enter батырмасын басу. Жүйе «Бағыт бойынша» батырмасын басқанда емделушілерді бағыт бойынша іздеуге, «РПН-де» батырмасын басқан кезде тіркелген тұрғындардың тізімінен іздеуге және «Жергілікті» батырмасын басу арқылы ЖЕКЕ ТҰЛҒА жергілікті базадан іздеуге мүмкіндік береді, ал іздеу өрісін тазарту үшін «Тазарту» батырмасын басу керек. Іздеудің таңдалған критерийлерін қанағаттандыратын тізім бейнеленеді (2-сурет).

2 сурет – Іздеу нәтижелері

Экранда алғашқы 30 жазба көрсетіледі, ал қалған жазбаларды қарау үшін емделушіні іздеу терезесінің төменгі бөлігіндегі батырмасын басу қажет.

Жеке тұлға туралы негізгі ақпаратта қызыл түспен белгіленген міндетті тіркеу өрістері бар: Тегі, Аты және туған күні, айы, жылы (пернетақтадан қолмен толтырылады), Жынысы, Ұлты, Азаматтығы (толтыру үшін тізім ішінен қажетті мәні таңдалады). Қалған басқа өрістерді толтыру

міндетті емес: ЖСН, Әкесінің аты (деректер пернетақтадан қолмен толтырылады).

Тіркеу терезесі. «Мекенжайлар» бөлімінде емделушінің мекенжайлары туралы мәліметтер (тұрғылықты мекенжайы, тіркелген мекенжай және т.б.) толтырылады. Бөлімге мекенжайларды бір-бірілеп қосады. Мекенжайды қосу үшін «Қосу»  батырмасын басу қажет.

Мекенжайды тіркеу формасында қызыл түспен ерекшеленген міндетті тіркеу өрістері бар: Мекенжай, Мекенжай түрі, Басталу күні, Аяқталу күні және Негізгі өрістерді толтыру міндетті емес болып саналады. Мекенжай өрісін толтыру үшін «Іздеу»  батырмасын басу қажет. Іздеу өрісінде іздеу параметрлерін көрсету қажет және «Іздеу»  батырмасын басу керек, іздеу нәтижелерінің тізімінен тышқанның сол жақ батырмасын шерту арқылы қажетті мәнді таңдап, «Сақтау»  батырмасын басу керек. «Мекенжайлар» бөлімінің міндетті емес өрістері: Негізгі (егер мекенжай негізгі болса, онда бос шаршыны тышқынның сол жақ батырмасын бір шерту арқылы белгі орнату) және Аяқталу күні (Қажетті күнді күнтізбеден таңдау арқылы немесе пернетақтадан қолмен енгізу арқылы толтырылады). Тіркеу өрістерін толтырып болғаннан кейін «Сақтау»  батырмасын басу керек. Тағы бір мекенжайды қосу үшін «Қосу» батырмасын басу керек. Телефонды тіркеу үшін «Қосу» батырмасын басу қажет және тіркеудің міндетті өрістерін толтыру керек: Телефон (анықтамалық өріс, толтыру үшін тізімнің ішінен қажетті мәндерді таңдау керек), Нөмірі және «Сақтау» батырмасын шерту керек.

Бағдарламаның басты міндеттері мыналар: стационардағы сырқаттанушылардың медициналық тарихын және емханадағы амбулаторлық картаны автоматтандырып толтыруды қамтамасыз ету, зертханада және параклиникалық қызмет көрсетулердің жұмыс нәтижелерін өңдеуді автоматтандыру. Стационарда сырқат тарихы қабылдау бөлмесінде сырқаттанушыны ресімдеу кезінде бір рет енгізіледі және одан әрі басқа қажетті деректермен бөлімшелердегі дәрігерлер толықтырады.

Емханада, тіркеу бөлімінде де сырқаттанушының амбулаторлық картасы толтырылады. Ары қарай, түрлі саланың дәрігерлері әрқилы бөлмелерден сырқаттанушының тура сол компьютерлік амбулаторлық картасымен жұмыс жасайды. Зертханада талдау қорытындыларын компьютерге енгізеді, солайша бланктердің мөрі бар формасын (егер талап етілсе) алуға мүмкіндік береді. Оған қоса талдау қорытындысы автоматты түрде сырқаттанушының стационардағы медициналық картасына немесе амбулаторлық картасына жіберіледі. Кез келген уақытта зертхана жұмысының есебін алуға болады.

Әдебиеттер

1. Медицинская информатика : Учебник / И.П. Королюк. – 2 изд., перераб. и доп. – Самара : ООО «Офорт» :ГБОУ ВПО «СамГМУ», 2012.— 244 с.
2. Медицинская информатика: учеб. для студ. высш. учеб. заведений / Б.А. Кобринский, Т.В. Зарубина. М.: Издательский центр «Академия», 2009. –192 с.
3. Гусев С.Д. Медицинская информатика. Учебное пособие. – Красноярск: Издательство, ООО “Версо”, 2009. – 464 с.
4. Послание Президента РК «Стратегия Казахстан - 2050».
5. Государственная программа «Информационный Казахстан 2020»
6. Ледовских И. А. «Теория и практика построения информационных систем и баз данных».
7. <http://info-system>



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ТҰРҒЫНДАРЫНЫҢ ӘЛЕУМЕТТІК ОСАЛ ТОПТАРЫН ҚОРҒАУДЫ БАСҚАРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАЩИТОЙ СОЦИАЛЬНО-УЯЗВИМЫХ СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ РК

Абдрахманова Д.М., магистрант

Научный руководитель: Шайхеслямова К.О., д.п.н., профессор

СОЦИАЛЬНАЯ РАБОТА В СИСТЕМЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Социальная работа как социокультурный феномен современности, возникнув более 100 лет назад, превратилась в профессию, обогатилась новыми направлениями, функциями, технологиями. Она осуществляется сегодня в ведущих сферах жизнедеятельности общества: в системе социальной защиты населения, образовании и здравоохранении. В каждой области социальной сферы решаются конкретные задачи по оказанию помощи и поддержки человеку, существует своя законодательная и нормативно-правовая база социальной работы, применяются апробированные технологии, создаются общественные условия для полной реализации функций социальной работы как профессионального вида деятельности. Главными идеями социальной работы, вокруг которых идет ее становление как профессии, накапливается опыт социальной защиты людей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, является идея прав человека и концепция профессионализма. Защита прав, определяющих положение человека в обществе и соответствующих его основным социальным потребностям, является и снованием социальной работы, и ее стимулом в любой сфере жизни общества. Имеются в виду права человека, без которых он не может состояться, - право на жизнь, труд, социальное обеспечение в старости, охрану семьи, достаточный жизненный . Здоровье человека, как известно, зависит всецело от характера взаимодействия его биологического начала, сформировавшегося в процессе длительной эволюции под влиянием факторов окружающей среды, и многочисленных социальных влияний. Эти две составляющие здоровья человека - биологическое и социальное - находятся в диалектическом единстве и тесной взаимосвязи[1].

Биологические факторы характеризуются определенными анатомо-физиологическими особенностями функциональных систем организма, обеспечивающих устойчивость биологической системы в целом, ее уровень адаптационных ресурсов при взаимодействии с окружающей средой, а также наследственную предрасположенность биологических признаков и функциональных особенностей организма. В то же время в совокупности социальные условия создают определенную социальную среду, в которой проявляются биологические факторы. Вместе с тем врожденные наследственные заболевания, дефекты физического и психического развития, наследственная предрасположенность к ряду заболеваний как изменения биологической системы организма, в свою очередь, оказывают воздействие на социальную среду.

Состояние социальной среды обитания человека, экономическое благополучие общества определяют такие демографические показатели, как рождаемость, смертность, структура заболеваемости населения, являющиеся предметом специальных медико-социальных исследований, на основе которых разрабатываются различные комплексные программы оздоровления общества.

Решая сходные проблемы, направленные на улучшение благосостояния общества и конкретного индивидуума, медицина и социальная работа используют различные методологические подходы.

Медицина преимущественно исследует анатомо-физиологическое состояние организма человека в целом и его отдельных систем, выявляя отклонения от физиологической нормы, диагностирует патологические изменения в организме, определяет причинно-следственные связи, лежащие в их основе, механизмы развития заболеваний. При этом используются различные методы для более

полного восстановления организма, нормализации его физиологических процессов.

К задачам социальной работы относятся выявление ведущих социальных факторов, оказывающих наиболее существенное влияние на здоровье человека, его социальную адаптацию, и генеалогического дерева, возможно, влияющих на состояние здоровья детей. Весьма важно выявить наследственные заболевания или состояния (алкоголизм, наркомания, токсикомания и др.), которые могут оказать влияние на здоровье будущего поколения. Организационной основой для решения этой проблемы являются:

- создание в учреждениях здравоохранения кабинетов медико-генетической консультации;
- проведение санитарно-просветительной работы с будущими родителями посредством издания соответствующей научно-публицистической литературы, обучение в школе матери и ребенка на базе женских консультаций и т.п.;
- проведение комплекса мероприятий по воспитанию у населения здорового образа жизни;
- профилактическое углубленное обследование населения с целью формирования “групп риска”, лиц, у которых развиваются патологические состояния, а также больных с целью предупреждения развития и прогрессирования у них осложнений.

Однако профилактическая деятельность, осуществляемая медицинским персоналом, зачастую недостаточно эффективна, поскольку не затрагивает целый комплекс социальных проблем или решает их частично. При этом недостаточно изучается воздействие отдельных социальных факторов и их сочетаний на здоровье человека, практически не изучается экономическое состояние общества и семьи в частности обеспеченность людей самым необходимым для жизни: жильем, работой, транспортом, продуктами питания; не проводятся исследования демографических показателей: заболеваемость, рождаемость, смертность, воспроизводство населения; недостаточно учитываются экономическая обстановка местности проживания и ее влияние на здоровье человека.

По определению ВОЗ, здоровье - это “состояние полного физического, душевного и социального благополучия, а не только отсутствие болезней и физических дефектов”.

Все это свидетельствует о возрастающей роли в системе здравоохранения нового вида профессиональной деятельности - социальной работы. Становление такого вида деятельности обусловлено ухудшением здоровья населения, потребовавшим решения проблем медицинского и социального характера на качественно новом уровне - на уровне медико-социальной работы.

Медико-социальная работа определяется как вид мультидисциплинарной профессиональной деятельности медицинского, психолого-педагогического и социально-правового характера, направленной на восстановление, сохранение и укрепление здоровья.

Ее главная цель - достижение максимально возможного уровня здоровья, функционирования и адаптации лиц с физической и психической патологией, а также социальным неблагополучием. Важным является то, что медико-социальная работа принципиально меняет комплекс мер помощи в сфере охраны здоровья, так как предполагает системные медико-социальные воздействия на более ранних заболеваниях и развития болезненных процессов.

В этой связи становится понятным, что комплексное изучение медицинских и социальных факторов, влияющих на здоровье человека, имеет существенное преимущество перед односторонним учетом только медицинских или социальных аспектов в проведении профилактической работы.

Литература

1. Социальная работа: введение в профессиональную деятельность: Учебное пособие / Отв. ред. А. А. Козлов. - М.: КНОРУС, 2005. - 368 с. - ISBN 5-85971-046-1. - С. 91
2. Мельников В. П., Холостова Е. И. История социальной работы в России. - 2-е изд. - М: Дашков и К. - 344 с. - 2 000 экз. - ISBN 5-94798-486-5.
3. Холостова Е. И. Технологии социальной работы. Учебник. - М: Инфра-М, 2001. - С. 366. - (Высшее образование). - 6 000 экз. - ISBN 5-16-000485-8.



КӘМЕЛЕТКЕ ТОЛМАҒАНДАРМЕН ӘЛЕУМЕТТІК-ПЕДАГОГИКАЛЫҚ ЖҰМЫСТЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Ғылымның әртүрлі салаларындағы әдебиеттерімен танысу барысында «кәмелетке толмаған балалар» әлеуметтік-демографиялық топтарын, соның ішінде зерттеу назарындағы 12-18 жас аралығындағы категорияны, әлеуметтанымдық тұрғыдан ғылыми негіздеу отандық тәжірибеде әлі дұрыс жолға қойылғандығы аналықталуда. Авторлардың ғылыми көзқарастарының әректілігі 13-18 жас аралығын негіздейтін тұжырымдардың ортақ қойылымға келмегендігін, жүйесіздігін дәлелдейді. Зерттеу назарындағы жастық топ ғылыми еңбектер мен нормативтік құжаттарда «бала», «жасөспірім», «бозбала-бойжеткен», «жастар» түрлі ұғымдармен анықталып келген. Соның салдарынан ұғымдар аясындағы жастық межені анықтау қиындықтарының жалғас тауып отырғандығы байқалады.

Кәмелетке толмағандар ең зерек (алғыр) топ ретінде ішкі серпінді өзгерістер мен қоғамның Әлеуметтік, саяси, экономикалық элементтерімен және басқа да құрылымдарымен қарым-қатынастарын, өзара байланыстарын ұдайы шиеленістіріп отыруға бейім болады. Сонымен қатар осы буын қоғамдық-саяси, мәдени, отбасылық тыныс-тіршілікте, еңбек әрекетінде әркелкі белсенділік деңгейін көрсетеді; қалыптасқан қажеттіліктеріне, алған машықтарына, білімдеріне, өзіндік мүдделеріне, құндылықты бағдарлануларына қарай әлеуметтік икемділік танытады. Кәмелетке толмағандар әрқилы әлеуметтік-психологиялық, физиологиялық және жыныс-жас ерекшеліктерімен сипатталатын әлеуметтік-демографиялық топқа жататыны ежелден белгілі. Кәмелетке толмағандардың биологиялық әмбебап, бірақ олар объективті тұрмыс жағдайларымен, тұқым қуалайтын белгілерімен және жүре қалыптасатын ерекшеліктерімен детерминацияланады (анықталады).

Соңғы жылдары кәмелетке толмаған жастағы психологиялық мәселелер қоғамда кеңінен етек алып бара жатқандығы кімді де болса ойландырмай қоймайды. Себебі қазіргі таңда қоғамда көптеген әлеуметтік өзгерістер, ғылыми техникалық прогресстер, білім мен ғылымдағы жаңа ашылымдар қарқынды дамуда. Әрине бұл қуантар жайт, бірақ олардың тигізер әсерлері қуаныш пен бірге ойландыратын кері әсерлерді туғызуда.

Кәмелетке толмаған кезең (13-18 дейін жасаралық) – психологияда бұл кезең «дағдарысты», «өтпелі» кезеңдерге жатады. Дағдарыс – бұл бір кезеңнен келесі кезеңге өту барысындағы психологиялық қиындықтардың көрінісі. Әрине кәмелетке толмаған баланың ересек адам ретінде дамуы мен әлеуметтенуі бұл психологиялық мәселеленің бірі. Әлеуметтік ересектіктің дамуы дегеніміз баланың ересектер қоғамында оның толық та тең құқылы мүшесі болып өмір сүруге даярлығының қалыптасуы. Бұл процесс объективтік қана емес, субъективтік даярлықтың да дамуын көздейді, ол іс-әрекетке ересектердің мінез-құлқына деген көзқарастарға қойылатын қоғамдық талаптарды меңгеру үшін қажет, өйткені әлеуметтік ересектіктің өзі осы талаптарды игеру процесінде дамиды. Ересектің қалыптасу процесі көзге бірден түспейді. Оның көріністері мен нышандары әр сипатты және сан алуан. Жеткіншек жасқа аяқ басқан баланың жеке басының қалыптасуындағы түбегейлі өзгерістер сана-сезімнің дамуындағы сапалық өзгерістермен анықталады, осының арқасында бала мен ортаның арасындағы бұрынғы қатынас бұзылады. Жеткіншектің жеке басындағы басты және өзіне жаңа құрылым оның өзі туралы енді бала емеспін дейтін түсініктің пайда болуы болады, ол өзін ересекпін деп сезіне бастайды, ересек болуға және өзіне жұрттың осылай деп қарауына ұмтылады.

Кәмелетке толмағандар бойында құқық бұзушылықтың қалыптасуы және оған әлеуметтік ортаның тигізетін әсерін анықтау қазіргі заманның негізгі мәселелерінің бірі болып табылады. Белгілі бір қоғам ортасында адамдар көптеген дағдарыстардан өтеді. Солардың ішінде балалық шақ пен ересектік кезең арасындағы аралық және өтпелі кезең болып табылатын кәмелетке толмаған кезең кеңінен қаралады. Бұл кезең жеке тұлға ретінде қалыптасып, өмірлік жоспар құруда жауапкершілікті талап ететін кезең болып табылады.

Кәмелетке толмағандар негізгі қасиеттер мен сапаларды қарым-қатынастың өзіндік жеке тәжірибесімен жанұядағы, мектептегі, көшедегі үздіксіз қатынастар арқылы игереді. Қарым-қатынас – тұлға қалыптасуының қажетті және жалпыға тән шарты. Кәмелетке толмағандар үшін қарым-қатынас осы кезеңнің басты тенденциясы, тұлғалық өзара қарым-қатынастың спецификалық түрі болып табылады. Осы қарым-қатынас көмегімен іс-әрекеттің түрлі сферасында кәмелетке толмағандар бойында жаңа психикалық және тұлғалық қасиеттермен өзара әрекеттестіктің қажетті дағдылары қалыптасады. Осы жаңа тұлғалық қасиеттер мен дағдыларды игеру барысында қоғамдағы жаңа қарым-қатынастар мен байланысқан көптеген жаңа проблемалар туындайды.

Кәмелетке толмағандар арасындағы құқық бұзушылардың балалардың қадағалаусыз және панасыз қалуының басты себептерінің бірі тәрбие жұмысының дұрыс жүргізілмеуінен деп есептеледі.

Жүргізілген зерттеулердің нәтижесі бойынша, қылмыс жасауға итермелейтін тағы бір әсер – отбасындағы жетіспеушілік, таршылық. Жасөспірімдер арасындағы қылмыстың 20-25 пайызы материалдық жағдайдың төмендігінен жасалады екен. Оның себептері, көбінесе, ата-аналардың ішімдікке салынуынан; отбасының қаражатына ұқыппен қарамуынан, жұмыссыз отыруынан болады.

Кәмелетке толмағандар арасындағы құқық бұзушылықтың алдын алу, қоғамдағы қылмыстың алдын алудың аса маңызды аспектісі болып табылады. Заңды, әлеуметтік пайдалы қызметке және қоғам мен өмірге ізгілікті көзқарас қалыптастырып, жастарды қылмыстық қызметке жол бермейтін қағидаларға тәрбиелеу қажет. Қазақстан Республикасында кәмелетке толмағандардың арасында құқық бұзушылықтың алдын алу және балалардың қадағалаусыз және қараусыз жүруінің алдын алу жөніндегі заңнаманы қалыптастыру және дамыту жұмысы қолға алынған. Бұл «Неке және отбасы туралы», «Отбасылық үлгідегі балалар ауылы және жасөспірімдер үйлері туралы», «Мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек туралы», «Еңбек туралы», «Қазақстан Республикасындағы арнайы мемлекеттік жәрдемақы туралы», «Дене тәрбиесі және спорт туралы» заңдары, кәмелетке толмағандар жөніндегі комиссиялардың, кәмелетке толмағандар ісі жөніндегі ішкі істер органдарының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілер және т.б. Кәмелетке толмағандар құқық бұзушылығының алдын алуды тікелей не жанама көздейтін құқықтың қайнар көздерінің осылайша көп болуы қоғамдық қатынастардың кез келген саласында кәмелетке толмағандар тұлғасының дамуын қамтамасыз ететін қолдау жүйесінің көзделгендігін көрсетеді. Әсіресе бұл қауіпті жағдайда тұрған және ерекше қорғау мен қолдауға мұқтаж жасөспірімдерге қажет. Балалар мен жасөспірімдерді тәрбиелеу мен оқытуда отбасының маңызы зор. Осыған орай мемлекетіміз отбасының, соның ішінде кеңейтілген отбасының тұтастығын сақтауға аса назар аударып отыр. Отбасында тұрақтылық пен береке болмаса, осыған байланысты қоғам тарапынан көмек көрсету әрекеттері сәтсіз болған жағдайда, тіршілік етудің балама орындарын пайдалану мүмкіндігін қарастыру қажет. Баланың келешегіне кері әсер ететін жағдайларды айтпағанда, олардың ата-анасынан айыруға жол бермейтін ұлттық бағдарлама жасаудың және оны іс жүзіне асыру қажеттігінің мәні зор.

Бүгінгі таңдағы қоғамдағы ірі өзгерістер мен күрделене түскен экономикалық жағдайлар жас ұрпақ психологиясына айрықша әсер етіп қана қоймай, күн сайын күшейе түскен бұл қолайсыз факторлар мектептегі оқу тәрбие үрдістерін жақсартудың баламалы жолдарын іздестіруді талап етеді.

Ежелден мәлім қағида – адам бойындағы таза қасиеттердің пайда болып, қалыптасуында отбасылық ықпалдың алар орны ерекше. Отбасының рухани тірегі – ата-ана. Өкінішке орай, кейбір реттерде мектептегі тың жаңалықтар мен бағдарламаларды еркін меңгеріп, өмірдің барлық кедергілерінен сүрінбей өтуге бейімділігі бар оқушыларға рухани және материалдық қолдау көрсетуге ой - өрісі, шамалары жетпейтін ата-аналарда кездесіп қалады.

Агрессивті мінез-құлықтың қалыптасуына әсер ететін шартсыз факторлардың бірі – жанұядағы қатынас. Көптеген шет елдік зерттеулер көрсеткендей агрессивті балалардың ата-аналары физикалық жазаларды қолдануға бейім болған және бір-бірімен келісушілік болмаған, балаларға жек көрушілік қатынаспен және эмоциялық суықтықпен қараған. Балалардағы агрессивтілікті зерттей келе үш вариантын сипаттайды:

1. Ата-анасының біреуі агрессивті болғандықтан және агрессивтілік және қылмыстық тенденцияны туындататын күрделі конфликттер себебінен бала агрессивті болады.

2. Ата-анасының ешқайсысы агрессивті болмайды. Ата-аналары агрессивті емес, балаларын қатал жазалаушы және жанұялық конфликт аз болған, бірақ балалар физикалық жазалауға ұшырайды.

3. Баланың агрессивті мінез-құлқына шектен тыс қамқоршылық жанұяның ішінде бекітіледі. Тек осының салдарынан бала нақты сол агрессивті мінез-құлықтың жағымсыз жақтарының басымдылығын таразылауға үйренеді. Сонымен қатар ата-ана жағынан агрессивті мінез-құлықтың шектен тыс болуы да зиян болады. Бала міндетті түрде өзінің ашу ызасын ішіне жинауға мәжбүр болған жағдайда оның агрессивті сезімдері соғұрлым күшейе түседі. Қатал жазалау жаңа фрустрацияларға әкеледі. Яғни сол жағдайлардан шығар жол таппаған кезде жаңа агрессивті сезімдерге әкеледі. Егер бұл қайталанатын болса, негативті шиеленісті іздеу ретінде қарастырылатын мінез-құлықтың моделі қалыптасады. Жасырын агрессивтілік болған жағдайда балада мазасыздану және жайсыздық (дискомфорт) пайда болады. Агрессивті мінез-құлыққа анасының және әкесінің ашуын көтере алмаған жағдайда және фрустрацияға жауап бере алмаған кезде балада мазасыздану жоғарылай бастайды.

Қоғамымызда жыл өткен сайын қылмыс жасаушылардың жасы жасарып, нашакорлық, жезөкшелік, девиантты тәртіптегі балалар саны өсіп отыр. Сондықтан қазір жалпы білім беретін мектепте «қиын» баланы қайта тәрбиелеу мәселесі – аса өзекті педагогикалық әрі әлеуметтік проблемаға айналды.

Тәрбиенің негізгі қайнар көзі - отбасы болса, бастау бұлағы – мектеп. Бала тәрбиесі – ата-ана үшін күрделі де жауапты міндет. Жас шыбық иілгіш болса, жас адам да сондай жақсыға да, жаманға да бірдей бейім болатыны баршамызға мәлім. Ата-ананың үйдегі іс-әрекеті балаларының көз алдында өтеді. Сондықтан жақсы, жаман әдетіміздің бала тәрбиесіне ықпалы зор. Кәмелетке толмаған бала тәрбиесінің алғашқы алтын қазығы – туған ұясы, өз отының басындағы ата-ана тәрбиесі, өнегесі. Қазақта «Баланың бас ұстазы – ата-анасы» деген сөз бар. Жас кезінде дұрыс тәрбие алмаса, есейе келе тәртібі қиындап, оқу үлгерімі нашарлап кетеді. Мұндай жағдайларда «не істеу қажет» деген ой туады. Әрине, ата-аналар балаларының оқу-үлгеріміне күнделікті назар аударып, оны қадағалап отыруы қажет. Тәрбие ешқандай үзіліс, демалыс күндер дегенді білмейді.

Кәмелетке толмағандардың өмірге бейімдеуде мектеп, ұстаз және ата-ананың орны бөлек. Туындаған тәлім-тәрбиедегі жарасымдылық мектеп пен ата-ана, әлеуметтік орта бірлесіп жұмыс істеген жағдайда ғана үйлесімділік табады. Өйткені, баланың өмір сүруге құштарлығының оянуы өзін қоршаған ортасына, ұстазға, ата-анаға, құрбы-құрдастарына, олардың күнделікті іс-әрекетіне, жүріс-тұрысына, сырт көрінісіне, сөйлеген сөзіне, әдептілігіне т.б. қасиеттеріне байланысты. Халық «Ұяда не көрсен, ұшқанда соны ілерсін» деп тегін айтпаған. Кәмелетке толмаған баланың қоғамдық әлеуметтік дамуы жанұяда өз орнын алуынан басталады. Ата-ана балаға жеке тұлға ретінде баға беріп, дамытып жетілдіреді де, аяқтандырған балапанын мектепке табыс етеді. Осыған сәйкес жасөспірім талабын қанағаттандыратын, қоғамның, ұлтымыздың ұстанған бағытымен сабақтас келетін тәрбие жүйесін жүзеге асыру – педагогикалық ұжымның басты міндеті.

Мектептегі әлеуметтік педагогтың білім беру жүйесіндегі алатын орны ерекші. Әлеуметтік педагог-ол тәрбиеші емес, сынып жетекшісі, тәлімгер емес, ол белгілі бір нормадағы қызметті үйлестіруші.

Негізгі қызметі – адамды өмірге, қоғамға бейімдеу. Мектептегі әлеуметтік педагогтың басты мақсаты – оқушының әлеуметпен жан-жақты қарым-қатынас ортасын құру. Әлеуметтік педагогтардың негізгі жұмыс нысаны балалар мен жасөспірімдер болып табылады. Ол-әртүрлі әлеуметтік-мәдени орталардағы балалармен тәрбие жұмысын ұйымдастыратын маман, жеке тұлғамен оны қоршаған шағын ортаның психологиялық-педагогикалық ерекшеліктерін зерттейді, оқушылармен тәрбиеленушілердің қызығушылықтары мен мұқтаждықтарын, мінез құлқындағы ауытқушылықтарын, шиеленісті жағдайларды анықтайды және уақтылы көмек көрсетеді, жеке тұлға мен білім беру мекемесінің, отбасының, ортаның билік органының арасында делдал ретінде әрекет етеді; оқушылардың құқықтары мен бостандықтарының жүзеге асуына ыңғайлы және қауіпсіз жағдай құрады; олардың өмірі мен денсаулығын қорғауға, жалпыға білім берудің орындалуына, салауатты өмір салтын насихаттауға көмектеседі; балалардың таланттарын дамыту үшін оларға жағдай жасайды.

Әдебиеттер

1. О.В. Хухлаева Психология подростка. Москва: Академия изд-во, 2005ж. – 160 бет.
2. Жадбаев С.Х. Правопорядок и поведение несовершеннолетних. – Алматы: Мектеп, 1992 – 240 бет.
3. Жарықбаев Қ. Жалпы психология. Алматы: “Эверо”, 2004. - 415 бет.



*Кенжигаринова М.Ғ., «Әлеуметтік жұмыс» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекші: К.Шайхеслямова, п.ғ.д., профессор*

ОТБАСЫНДА БАЛАЛАРҒА ӘЛЕУМЕТТІК, ПСИХОЛОГИЯЛЫҚ ЖҰМЫСТЫ ҰЙЫМДАСТЫРУ

1970 жылдардан бастап, отбасында балаларға күш көрсету бойынша зерттеулер көлемі өнеркәсіп дамыған елдер де атап айтқанда, АҚШ мен Батыс Еуропа елдерінде біршама дамыды.

Отбасы баланың ең жақын әлеуметтендіру ортасы. Осы ортада баланың өмірдің мақсаты, оның құндылықтары туралы алғашқы мағлұматтар меңгеріп, жинайды, және онда басқалармен қарым-қатынас орнатуға бейімделіп, дағдыланады. Сөйтіп, өзінің «кім» және «қандай» екенін, екенін тәжірибеде сынап байқап көреді. Балар отбасында әр түрлі жағдайлар мен төтенше ахуалдарда өзін ұстаудың нормаларын, мінез-құлқын реттеу өлшемдерін меңгереді. Отбасы психологиясын зерттеушілер А.Г.Харчев, А.Н.Антонов, З.И.Файнбург, Д.Горборинко оның функцияларын ата-ананың үгіт-насихаты, түсіндіруі, олардың үлгі-өнегесі, отбасының психологиялық тынысы арқылы балалардың әдеті, мінез-құлқы, жақсы-жаманды бағалау әділдік пен адалдық ұғымдарын меңгереді деген тұжырымдар жасады.

Г.М.Свердлов және В.Л.Ресенцев (1958) отбасының маңызды қызметтерін ұрпақ жалғастыру, тәрбиелеу, шаруашылық және өзара көмек көрсету түрлерін айтқан [1].

XIX ғасырдың екінші жартысынан бастап отбасына деген тарихи көзқарастар толықтырыла түсті. Мысалы, 1877 жылы шыққан «Ежелгі қоғам» [1, 49 б.] кітабында Л. Морган отбасының тарихын, оның некелі қарым-қатынасын, балаға деген тәрбиесі мен экономикалық, әлеуметтік дамуының қызметін қарастырған. Француз ағартушысы Ж.Ж.Руссо, швейцарлық И.Г.Песталоцци, орыс педагогтары К.Д.Ушинский, Н.К.Крупская, А.С.Макаренко, т.б. өз еңбектерінде отбасы тәрбиесін қарастырған [2, 53 б.]. Отбасындағы тәрбие мәселесін көптеген әлеуметтану, философия, психология, педагогика, демография, құқық, әдептану, тарих, т.б. ғылымдардың қарастыруына байланысты көптеген анықтамаларды кезіктіруге болады.

Философиялық тұрғыда «отбасы» - қоғамның ажырамас құрамды, өмірде зор мәні бар кішігірім ұйымы деп санаса, әлеуметтану ғылымында отбасы — некеде және қандас туыстар негізінде құрылған кішігірім топ деп көрсетілген. Оның мүшелері бір-бірімен тұрмыстық, моральдық жауапкершілік, өзара жәрдем көрсету қарым-қатынаста болып, әлеуметтік құрылыс ретінде қоғамның экономикалық базисінің дамуына байланысты өзгертіп, жекелей дербестікте болады деп көрсетеді. Ал, педагогикалық – психологиялық тұрғыда отбасында жәбір, күш көрген балалар арасындағы қарым-қатынасын салыстырмалы ғылымдармен байланыстырған.

Күш көрсету, яғни зорлықтың барлық нысандарынан балаларды қорғау қажет, арнайы құқықтарға сүйене отырып осы зерттеудің мақсатын балаларға қатысты зорлықтың көріністерін халықаралық, аймақтық, ұлттық және жергілікті деңгейлерде болдырмауға және жоюға бағытталған қызметке жәрдемдесу болып табылады. Бұл зерттеу БҰҰ-ның Бас Ассамблеясы бекіткен мандатқа сәйкес БҰҰ оларға басшылықты жүзеге асыратын бірқатар ұйымдардың бірлескен жобасы. Осы жобаның шеңберінде балалар мен жастар (18 жасқа толмаған) тап болатын зорлық-зомбылықтың нысандарына, себептері мен салдарларына қатысты қазіргі бар ақпарат жинауды және қорытындылауды жоспарлау көзделіп отыр. Осы тақырыпқа негізгі баяндаманы 2006 жылы жариялау жоспарланған, ал оның тиісті ұсынымдары БҰҰ-ның Бас Ассамблеясына ұсынды [2].

Қазақстан Республикасының «Неке және отбасы туралы» Кодексінің 67-бабына сәйкес баланың өміріне немесе денсаулығына қауіп төнгендігі, оның құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылғандығы туралы өздеріне белгілі болған жағдайда мемлекеттік органдар мен ұйымдардың лауазымды адамдары (білім беру, денсаулық сақтау ұйымдарының басшылары мен қызметкерлері, құқық қорғау органдарының қызметкерлері) және өзге де азаматтар бұл туралы баланың нақты тұратын жері бойынша қорғаншылық немесе қамқоршылық жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын органға хабарлауға міндетті. Мұндай мәліметтер алынған кезде қорғаншылық немесе қамқоршылық жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын орган баланың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау жөнінде қажетті шаралар қолдануға міндетті.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасы «Тұрмыстық зорлық-зомбылықтың профилактикасы туралы» Заңының 7-бабына сәйкес жергілікті атқарушы органдар, оның ішінде білім беру органдары тұрмыстық зорлық-зомбылықтың барлық түрлерінен (дене жарақаты, психологиялық, сексуалдық және экономикалық) зардап шеккен кәмелетке толмағандарды анықтайды және оларды есепке алуға міндетті. Барлық білім беру ұйымдарында педагогтерге, ата-аналарға, оқушыларға, тәрбиеленушілерге және қоғамға «Зорлықсыз балалық шақ» атты хабарлама түрінде қазіргі заманғы дизайнмен жабдықталған анықтамалық ақпараттық стендтер әзірлеп, келесі ақпараттарды орналастыру қажет: кез-келген бала және ересек адам көмек алу үшін хабарласа алатын тәулік бойы тегін ұлттық **150** телефон желісі туралы;

- Балалардың құқықтарын қорғау комитетінің, балалардың құқықтарын қорғау департаменттерінің, облыстық, аудандық, қалалық білім беру органдарының сенім телефондары туралы;

- балалардың құқықтары мен заңды мүдделерін жүзеге асыруға қолдау көрсетуге бағытталған барлық балалардың құқықтарын қорғау департаменттерінің жанынан құрылған балаларды қоғамдық қабылдау бөлмелерінің мекен-жайлары және телефондары туралы. Балаларды қоғамдық қабылдау – ақпараттық-консультативтік орган. Балаларды, ата-аналарды және азаматтарды қабылдау күнделікті (жұмыс күндері) 9.00-ден 18.00-ге дейін жүргізіледі. Консультациялар мен түсіндіру жұмыстары ауызша түрде беріледі;

- Білім және ғылым министрлігінің, Балалардың құқықтарын қорғау комитетінің балалардың құқықтарын қорғау департаменттері сайттарының, сонымен қатар ҚР Білім және ғылым министрінің, Балалардың құқықтарын қорғау комитеті төрайымының блогтарының мекен-жайлары туралы;

- қамқоршылық және қорғаншылық органдарының, кәмелетке толмағандарды бейімдеу орталықтарының, құқық қорғау органдарының телефондары мен мекен-жайлары туралы.

Бұдан басқа, стендтерде балаларға қатысты зорлық-зомбылық белгілері топтастырылған қысқаша ақпараттар орналастырылуы қажет;

4) облыстардың, аудандардың, қалалардың білім беру органдарында, балалардың құқықтарын қорғау департаменттерінде сенім телефондарының жұмысын ұйымдастыруға жауапты мамандарға төмендегі жұмыс түрлері бойынша нұсқаулықтарды жүйелі түрде өткізіп отыру керек:

- зорлық-зомбылық туралы хабарламаларды классификациялау;
- қабылданған мәліметтерге сараптама жасау;
- қамқоршылық және қорғаншылық, құқық қорғау органдарымен тығыз жұмыс ұйымдастыру;
- балаларға қатысты зорлық фактілері туралы хабарламаларды зерделеу;
- қоңырауларды тіркеу, есепке алу және статистикалық есеп құрастыру.

Сенім телефонына соғылған қоңырауларды есепке алу және зерделеу журналының нұсқасы қосымша тіркеледі.

5) білім беру ұйымдарының, қамқоршылық және қорғаншылық органдарының әдістемелік жұмысы, біліктілік арттыру, педагогтер мен қызметкерлерді аттестациялау жоспарларында балалардың зорлық-зомбылыққа ұшырауының барлық аспектілерін қамтитын мәселелерді қарастыру:

- зорлық-зомбылықтың белгілері мен түрлері және олардың балаларға әсері;
- зорлық-зомбылықтың құрбандарымен және куәгерлерімен сөйлесу тәсілдері;
- құқық қорғау органдарына көмек алу үшін жүгіну;
- күш көрсетудің шынайы күйін анықтау;
- балаларға қатыгез және салғырт қарым-қатынас бойынша істер жүргізу шеңберінде қызмет

көрсететін түрлі қызметтер арасындағы әрекеттесуді қамтамасыз ету;

- зорлық-зомбылық туралы түскен хабарламаларды сұрыптау;
- алдағы уақыттағы бала өмірі қауіпсіздігі дәрежесін бағалау;
- отбасына бағалау жүргізу, балалардың зорлық-зомбылыққа ұшырау фактілерін зерделеу,

оларға әсер ету, сондай-ақ зорлық пен қатыгездіктің алдын алудың қажетті шараларын қабылдау.

Педагог қызметкерлерді аттестациялау барысында көрсетілген сұрақтарды ескеру міндетті түрде қажет;

6) барлық білім беру органдары мен ұйымдарында Балалардың құқықтарын қорғау комитетінің 2011 жылғы БҰҰ-ның халықаралық білім жүйесіне ғаламдық шолуына жасаған балаларға қарсы зорлықтың алдын алу бойынша жұмыс туралы ақпаратты зерделеу және жұмыс барысында қолдану керек. «Қатыгездіксіз және зорлық-зомбылықсыз балалық шақ» тақырыбындағы әдістемелік және тәрбие жұмыстарын, сынып сағаттары мен ата-ана жиналыстарын ұйымдастыру кезінде, білім беру ұйымдары, қамқоршылық және қорғаншылық органдары педагогтері мен қызметкерлерінің біліктілігін арттыру, аттестациялау барысында берілген ақпаратты қолдану қажет;

7) білім беру органдары мен ұйымдарында тұрмыстық зорлық-зомбылықтың барлық түрлерінен (дене, психологиялық, сексуалдық, экономикалық) жапа шеккен кәмелетке толмағандарды қоса тіркелген нысандар бойынша есепке алуды қамтамасыз ету қажет.

Жоғарыда баяндалғанды ескере келе, облыстардың, Астана және Алматы қалаларының білім басқармалары анықталған мәліметтерді Балалардың құқықтарын қорғау департаменттерінің ақпараттарын есепке ала отырып, тоқсан сайын сәуірдің, шілденің, қыркүйектің және қаңтардың 5-іне Комитетке жолдауы қажет. Сонымен қатар, көрсетілген міндеттердің сапалы орындалуы үшін осы сұрақтарға функционалдық қызметіне сәйкес жауапты адамды бекітуді сұраймыз[3].

Балаларға тиімді көмек көрсету үшін және зардап шеккен жасөспірімдерге мынандай жағдай жасау қажет:

- Жасөспірімдердің және балалардың өмір сүруге деген құқығын сөзсіз, толық мойындау.

Осы мәселені зерделей келе, мектептің әлеуметтік ұстазы ретінде балаларға қайырымдылық көрсетілгенде, ата-аналар құқығына салғырт қарауға ықпал ететін себептерді жүйелендіру;

Ата-аналардың балаларға мейірімсіз қарау себеп-салдары;

- жұмыссыздық не болмаса аз қамтылған отбасы;
- арақ-шарап ішуге салынған ата-аналар;
- ыңғайсыздық келтіретін тым кішкентай баспана;
- ата-ананың санасымен білімінің төмендігі;
- ата-ананың өзімшілдігі;
- балаға деген сүйіспеншіліктің жоқтығы;
- балалардың көп болуы;

Балалардың қиын жағдайға түсуіне жол бермеу мақсатында ең бірінші оларды болдыратын себептермен күресу керек.

Балалар, ересектер сияқты, негіз қалаушы: сыйлау, қол тигізбеу және адамзаттық абыройын сақтау құқықтарына ие, сондай-ақ адам құқықтарының жалпыға ортақ декларациясы мен Азаматтық және саяси, экономикалық, әлеуметтік және мәдени құқықтар туралы Халықаралық пактіде көзделген заң тарапынан да тең қорғау көрсетілуіне құқылы [3].

Бала үшін ата-анасының үйі әрқашан ең қауіпсіз жер бола бермейтінін айғақтайтын фактілер жиі кездеседі. Балаларға қатысты күш көрсету деректердің жетіспеу проблемасы бар елдердің қатарына Қазақстан да жатады: проблеманың тереңдігі мен көлемі әлі де белгісіз, ал біздің қолымыздағы біркелкі емес және үзінді зерделеу нәтижелері іс жүзіндегі жағдай туралы болжамдар жасауға ғана мүмкіндік береді.

Елімізде күш көрсету мәселесіне қатысты 20 дағдарыс орталығы бар. Олар: «Қорғау», «Қазақстандағы дағдарыс орталық», «АЙАТ», Психологиялық жәрдем орталығы «Мое возрождение», «Қамқорлық», «Намыс», «Наследие», «Баламай» және т.б.

«Отбасылық қарым-қатынаста дағдарыс туындағанда, одан ешкімнің ештеңесі кетпейді» деген түсініктен арылу керек.

Кикілжіңі көп болатын отбасында өскен балалар есейген соң не әкесінің, не шешесінің отбасында өзін-өзі ұстау үлгісін алады.

Балаларды анасына қарсы қолдану - әйелін өз балаларын ешқашан көрсетпеймін деп боп салаушылық қорқыту, қорқытатын хабарламалар жіберу.

Аталған заңды қабылдау – отбасылық тұрмыстық қатынастардағы азаматтардың қызығушылықтарын және бостандықтарын, құқықтарын қорғаудағы тиімділікті арттыру, осы саладағы құқық бұзушылықтың деңгейін төмендету.

Балалар құқығын қорғау – егемен еліміздің асты құндылықтарының бірі. Сол үшін өскелең ұрпақтың дұрыс тәрбие алып, қоғамдағы құқықтарының сақталу жолында аянбай еңбек етуі керек.

1) отбасында күш көрсету – тұрмыстық зорлық-зомбылық профилактикасының субъектілері жүзеге асыратын, отбасы-тұрмыстық қатынастар аясында адамның және азаматтың конституциялық құқықтарын, бостандықтары мен заңды мүдделерін қорғауға, отбасында күш көрсетуді алдын алуға және жолын кесуге, сондай-ақ оларды жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайларды анықтауға және жоюға бағытталған құқықтық, экономикалық, әлеуметтік және ұйымдастырушылық шаралар кешені;

2) отбасында балаларға күш көрсетуді алдын алу профилактикасының субъектілері жүзеге асыратын мемлекеттік органдар, жергілікті өзін-өзі басқару органдары, мемлекеттік емес ұйымдар және Қазақстан Республикасының азаматтары.

Отбасында күш көрсетуді алдын алу жеке профилактикалық шаралары

1) профилактикалық ашық әңгімелесу;

2) әкімшілік құқық бұзушылық туралы хаттаманы жасау не қорғау нұсқамасын шығару үшін отбасында күш қолданған адамды ішкі істер органдарына жеткізу;

3) қорғау нұсқамасы;

4) әкімшілік ұстау;

5) медициналық сипаттағы мәжбүрлеу шаралары;

6) құқық бұзушының мінез-құлқына ерекше талаптар белгілеу;

7) әкімшілік жаза қолдану;

8) ата-ана құқығынан айыру не оны шектеу, бала (ұл, қыз) асырап алудың күшін жою, қорғаншыларды және қамқоршыларды өз міндеттерін орындауынан босату және одан шеттету, баланы патронаттық тәрбиешінің тәрбиесіне беру туралы шартты мерзімінен бұрын бұзу;

9) іс жүргізудің мәжбүрлеу шаралары және қылмыстық процесте жәбірленушілердің қауіпсіздік шаралары;

10) сот үкімі бойынша қолданылатын шаралар болып табылады.

Отбасылық күш көрсетудің профилактикасының принциптері:

- заңдылық;

- адамның және азаматтың құқықтары, бостандықтары мен заңды мүдделері сақталуының кепілдері;

- адамның және азаматтың дене зардабын және (немесе) психикалық зардап шегуіне жол бермеу;

- отбасын қолдау және сақтау;

- құпиялылық;

- өмірлік қиын жағдайда жүрген әрбір адаммен және азаматпен жеке жұмыс жүргізу;

- отбасында күш көрсету–профилактикасының алдын алу шараларының жазалау шараларын қатаң түрде бақылау;

- кешенділік және жүйелілік принциптеріне негізделеді.

Әдебиеттер

1. Агафонов А.Н., Бурганова Р.И. Социальная педагогика: Учебно- методическое пособие.- Караганда: ТОО «САНАТ-Полиграфия», 2007-123 бет.

2. Шалғынбаева Қ.Қ. Қазақ халық педагогикасы негізінде оқушыларды еңбекке тәрбиелеу: Оқу құралы.- Астана, 2009.- 222 б.

3. Көпжасарова М.Д. Психологиялық педагогика. Оқу құралы. – Алматы: Экономика, 2009. – 96 бет



*Кулбабаева А.К., «Әлеуметтік жұмыс» мамандығының магистранты
Ғылыми жетекшісі: п.ғ.к., доцент С.Б. Сарбасова*

АТА–АНА ҚАМҚОРЛЫҒЫНАН АЙЫРЫЛҒАН БАЛАЛАРМЕН ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫС ЖҮРГІЗУ

Бүгінгі таңда күнделікті қолданып жүрген және теориялық зерттеулерде кең тараған екі ұғым қалыптасқан, олар: жетімдік және әлеуметтік жетімдік ұғымдары.

Жетімдік-әлеуметтік құбылыс ретінде адамзат қоғамы пайда болғаннан бар. Сан жылдық соғыстар, эпидемиялар, уайым-қайғы және т.б бірнеше себептердің нәтижелері, балаларды ата-аналарынан айырып, жетімдер қатарына әкеп қосып отырған.

Қазіргі кездегі негізгі себебі болып біріншіден, ата-аналардың баласынан бас тартуы, екіншіден ата-аналық құқығынан шектелуі, үшіншіден әлеуметтік соққылардың нәтижесінде балалардың ата-ана қамқорынсыз қалуы, төртіншіден, ата-ананың тілеуінсіз туған нәрестелердің тууы саналады.

Отандық заңда – жетім балаларды екі категорияға бөліп қарастырады:

1. Жетім балалар. 2. Қамқорсыз қалған балалар.

Жетім балалар қатарына бір не екі бірдей ата-анасынан айырылған балалар жатады. Қамқорсыз қалған балалар қатарына - ата-анасы бар, бірақ, олармен әртүрлі жағдайдың нәтижесінде байланыстары үзілген балалар жатады.

Әлеуметтік жетімдік – бұл әлеуметтік құбылыс қоғамдағы балалар санынан көрінеді. Оған:

-ата-аналарынан айырылған; -ата-аналары ата-ана құқығынан айырылған; -ата-ана қарауынсыз қалған;

-ата-анасы белгісіз кеткен балалар жатады.

Әлеуметтік жетімдік – отбасындағы кризистік жағдайдан пайда болатын құбылыс болып табылады.

Әлеуметтік жетімдіктің көбеюінің себебі болып:

-ата-ана құқығынан айрылу;

-тұрғындардың тұрмыс жағдайы нашарлауы;

-нашақорлық пен алкогольге құмарлық;

-ата –аналардың денсаулық жағдайына, физикалық немесе психикалық жағдайына байланысты балаларын тәрбиелеуге мүмкіндігі жоқ отбасылар санының өсуі;

-қалыпты өмір сүру мүмкіндігі жоқ отбасыларының көбеюі;

-кәмелет жасқа толмаған ата-аналардың балаларды тастап кетуі табылады.

Жетім балалар бұл жасы 18-ге толмаған немесе ата-аналары жоқ қайтыс болған. Яғни, белгілі бір себептермен бала тәрбиесімен айналыспайды, бала жағдайын ойламайды. Осындай жағдайларда мемлекет пен қоғам бала қамқорлығын өзіне алады. Сонымен ата-ананың қамқорынсыз қалған бала санатына ата-анасы:

-қайтыс болған;

-ата-ана құқығынан айырылғандар;

-ата-ана құқығынан шектелгендер;

-бас бостандығынан айырылғандар;

-бала тәрбиесінен бас тартқандар.

Балалардың, оның ішінде жетім балалар мен ата –анасының қамқорлығынсыз қалған балалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау мемлекетіміз ұстанған саясаттың басым бағыттарының бірі болып табылады. Бүгінгі таңда, Қазақстан Республикасында осы санаттағы балалардың

құқықтарын қорғау саласына қажетті нормативтік –құқықтық база жасалынды. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес әрбір бала отбасында өмір сүруге және тәрбиеленуге құқылы. /1,98б./

Осы заманғы әлемдік қауымдастықтың дамуы мемлекеттер арасында шекараның ашықтығын, әртүрлі елдердегі адамдардың, ұлт өкілдерінің, этникалық топтардың бір – бірімен еркін қарым – қатынасын қамтамасыз етеді, соның арқасында біздің елімізге деген қызығушылық артуда, соның бірі – халықаралық бала асырап алу мәселесі.

Дегенмен, бүгінде республикада жетім балалар мен ата –анасының қамқорлығынсыз қалған балаларға арналған 205 мекемеде 17486 бала тәрбиеленуде. Оның ішінде денсаулық сақтау жүйесінің 26 балалар үйінде – 2134 бала, халықты әлеуметтік қорғау жүйесінің 19 мүгедек балалар үйінде-1249 бала, білім беру жүйесінің 160 ұйымында – 14103 бала. Қазақстан Республикасының «Неке және отбасы туралы» Заңы қабылданған күннен бастап (1998жылдың желтоқсан айы), 30 000 астам бала асырап алынды. 20 мыңнан астамы - Қазақстан Республикасы азаматтарына, 7 мыңнан астамы – шет елдік азаматтарға, оның ішінде 400-ге жуығы – Қазақстан Республикасы аумағынан тыс жерде тұратын шетелдік туыстарына берілді. Қазақстан Республикасы азаматтарына баланы асырап алуда басымдылық беріледі, яғни олар ата –анасының қамқорлығынсыз қалған балалар мәртебесіне ие болғаннан бастап баланы асырап алуға құқығы бар. Халықаралық бала асырап алу баланың отбасында тәрбиелену құқығын қорғау тәсілі ретінде Қазақстанда да дамып келеді. Қазақстан Республикасының азаматы болып табылатын балаларды Қазақстан Республикасының аумағында тұрақты тұратын қазақстандық азаматтарға немесе азаматтығына қарамастан балалардың туыстарына тәрбиелеуге беру мүмкін болмаған жағдайда ғана шетелдіктердің асырап алуына рұхсат етіледі. Соңғы жылдары қазақстандық азаматтардың бала асырап алуы 21,9 пайызға өсіп, халықаралық бала асырап алу 17,1 пайызға азаюы және ата –анасының қамқорлығынсыз қалған балалардың құқықтарын қорғау мәселелерінде жағдайдың жақсаруы мемлекетіміздің демографиялық проблемаларын шешудің бір жолы екенін атап өту керек. /2,11б./

Жетімдіктің алдын алудың негізгі деңгейі құқықтық база болып табылады.

Сонымен бірге, балаларды қорғау нақты қаржыны талап етеді. Қазіргі таңда балалықты қорғау қаржы экономикалық базасы көтеріле бастады. Жетім балаларды қамқорлыққа алудың мемлекеттік формалары жүзеге асады. Олар: уақытша қабылдау отбасылары, сәбилер үйі, балалар үйі, паналау үйі, мектеп-интернаттары, отбасылық түрдегі балалар үйі.

Адамдардың ерекше категорияларымен жұмыс істейтін, олардың бойындағы достық пен сүйіспеншілік, бір –біріне деген түсіністік сезімдерін оята білетін әлеуметтік қызметкер және психологтар қажет.

Тәрбиеде әр балаға жеке қарау – бұл оқушыны басқалардан айырып тұрған жеке бас ерекшелігін есепке алу ғана емес. Бұл бәрінен де бұрын оқушыға әр уақытта және барлық қарым – қатынастарда жеке тұлға ретінде, іс – әрекеттің жауапты да өзін – өзі тани алатын субъектісі ретінде қарау. Жастық шақ – жеке тұлғаның қалыптасқан кезеңі. Бірақ жоғары санаттағылардың бірден көзге түсетін ерекше тұлға екендігін ұмытпауымыз керек.

Жалпы алғанда, жыныстық дамуға байланысты мәселелер жасөспірімдерге тән нәрсе.

Осы кезеңде деп жазады Л.И.Божович, «алғашқы рет қуатты биологиялық қажеттілік- жыныстық елігуге күйзелісімен санасы пайда болады және қалыптасады» деген пікірін білдіреді. Әрине, осы елігу депривациясы жасөспірімді еліктіріп және оның көңіл – күйімен мінез- құлқының кейбір ерекшеліктерін түсіндіру мүмкін. Сексуалды сәйкестіктің қалыптасу мәселелері жетім балалар үйінің балаларында жыныстық жетілу кезеңінде де олардың мінез –құлқында көрінеді. Бүгін де педагог-практиктердің айтуы бойынша, сондай мекемелеріндегі тәрбие жұмыстарына едәуір қиындық туғызатын әсіресе, жасөспірімдердің сексуалды бетімен кетушілігі, тәрбиеленушілер жыныстық өмірді ерте бастайды, қылмыстарға барады немесе жағымсыз іс- әрекеттердің құрбаны болады.

А.М.Прихожан, Н.Н.Толстых, М.И.Лисина жүргізген зерттеулер қорытындысы бойынша, егер отбасында тәрбиеленген жасөспірім өз әдемілігі туралы қарсы жыныс өкіліне айту өте сирек кездессе, балалар үйінде мұндай фактілер жеткілікті. Сондықтан да, олар жыныстық кезеңді ерте бастап, одан ұялмайды, қайта мақтан етеді. Жетім балалардың мінез-құлқындағы ауытқушылықтың негізгі себептер «сүйіспеншілікке қажеттіліктің» орындалмауы, бұл баланың жеке тұл-

ғасының деформациялануына әкеледі. Ата –ананың сүйіспеншілігіне қанықпаған бала тәрбиеге көнбейтін даму барысындағы тұлғалық, қиындықтарға эмоциялық қысымға әкеледі. Ол өтірік айтумен көреалмаушылық сезімдерінің дауына әсер етеді.

Жетім балаларға өзіндік жоспар құруға үйрету яғни, өзіне –өзі есеп беру арқылы іс-әрекетін реттеуге, болашағын жоспарлауға, мақсатқа талпынушылығын арттыра алады, өз бетінше іс-әрекетін орындауға дайын болып, мүмкіндіктерді игереді. Жеке адамның өзін – өзі сыйлауы неғұрлым төмен болса, оның бөлектенуі, жалғызсырап қиналуы соғұрлым көбірек болады. Өзін –өзі сыйлаудың төмендігінен барып адамдардың әлеуметтік талаптарының деңгейі барынша төмен болады, оны жасыру – адамды іс –әрекет атаулысынан тартыншақ етеді. Мұндай адамдар көбіне өз күштеріне сенбегендіктен алға қойған мақсаттарына жетуден бас тартады.

Ал, мұның өзі олардың өзін-өзі бағалауын нығайту қажет екендігін көрсетеді. Шығыстың ұлы ойшылы Әбу Насыр әл-Фараби жаман мінез- құлық рухани кесел, егер адам өз бойындағы жоқ нәрселерді өзіне таға беретін болса, онда ол адамда көлгісушілік пайда болады.

Қазіргі қолданыстағы интернат үлгісіндегі мекемелерде тәрбиеленіп жатқан жасөспірім жетімдердің әлеуметтенуін әлеуметтік психологиялық қолдау технологияларымен психологиялық жағдайлардың қысқаша талдау қорытындысын шығарғанда әдебиетте олардың әрқайсысы тәрбиеленушілердің әлеуметтендірілуді қажетті әлеуметтік дағдыларды оларды жүзеге асыруға дайындықты қалыптастыру арқылы дамытуды қамтитын тұтастай өзіндік білім ретінде тануы туралы мәліметтер жеткіліксіз көрсетілген. Бұл байланыстарға қатысты балалар интернаты мекемелеріндегі жұмыстағы басты тактикалық міндеттердің бірі – ата –ана қамқорлығынсыз қалған балалар мен жетім балалардың нәтижелі әлеуметтенуі үшін жағдай жасау болып табылады. Енді, осы қарастырылып жатқан жетім балаларды әлеуметтендірудің педагогикалық шарттары мен оның іс жүзінде асырылу туралы келесі бөлімде тоқталамыз.

Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған баланың құқықтары: қорғаншылық, қамқоршылық және патронат.

1. Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балаға оның мүліктік және мүліктік емес жеке құқықтарын қорғау үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қорғаншы немесе қамқоршы белгіленеді.

2. Қорғаншылық он төрт жасқа толмаған балаларға белгіленеді, ал қамқоршылық он төрт жастан он сегіз жасқа дейінгі кәмелетке толмағандарға белгіленеді.

3. Жергілікті атқарушы органдар қорғаншылық және қамқоршылық органдары болып табылады.

4. Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған, соның ішінде тәрбиелеуші, емдеуші немесе басқа мекемедегі балаға Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес патронат белгіленуі мүмкін.

5. Қорғаншылық немесе қамқоршылық белгіленген баланың аға –інілері және апа –сіңілілері бар болса, олардың бірге тұруы үшін жағдай жасалады.

Бала асырап алу: отбасында өсіріп-жетілдіру мен тәрбиелеу үшін жағдайлар жасау мақсатында ата-анасының қамқорлығынсыз қалған бала Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен асырап алуға берілуі мүмкін.

Баланы тәрбиелейтін, емдейтін және сол сияқты мекемелерде күтіп бағу мен тәрбиелеу:

1. Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған бала оны отбасында тәрбиелеуге беруге мүмкіндік болмаған жағдайда, тәрбиелейтін, емдейтін немесе сол сияқты балалар мекемелеріне орналастырылуға тиіс.

2. Балаға тиесілі алимент, жәрдемақы немесе басқа әлеуметтік төлемдер оның жеке шотына аударылады және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен төленеді.

3. Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балаларға арналған тәрбиелейтін , емдейтін және сол сияқты өзге де мекемелердегі балаға отбасылық тәрбиеге жақындатылған жағдай жасалады. Баланы күтіп-бағуды пайдалануға, тәрбие, білім алуға , жан –жақты дамуға, ар-ожданы мен қадір-қасиетінің құрметтелуіне, өз мүдделерінің қамтамасыз етілуіне, ана тілінің, мәдениетінің, ұлттық әдет-ғұрпымен дәстүрінің сақталуына құқығы бар.

4. Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балалар тәрбиеленетін, емделетін және сол сияқты

өзге де мекемелердің аталған мекемелердегі балаларға қатысты педагогикалық жат немесе азғындық әрекет жасаған қызметкерлері Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес жауаптылықта болады.

5. Ата-анасының қамқорынсыз қалған балаларға арналған тәрбиелейтін, емдейтін және соған ұқсас басқа да мекемелердегі баланың құқықтары мен мүдделерін қорғауды, оның жұмысқа орналасуына жәрдемдесуді жергілікті атқарушы органдар жүзеге асырады. Ата-анасынан кәмелеттік жасқа толғанға дейін айырылған жетім балаларға Қазақстан Республикасының тұрғын үй заңдарына сәйкес пайдалануға мемлекеттік тұрғын үй қорынан тұрғын үй беріледі. /5,2196./

Әдебиеттер

1. Михайлиска Н.М. Взаимосвязь цели и результата воспитания детей сирот в школах – интернатах. Москва, 1991. -142с.
2. Василкова Ю.В. Василкова Т.А. Социальная педагогика: курс лекций : учеб.пособие для студ. Высш.пед.учеб. заведений. -2-е изд, Стереотип. – м.,: Издательский центр «Академия» 2001. -440с.
3. Роль инновационных школ-интернатов и детских домов в развитии одаренности и формировании личности воспитанников: [сб.ст] /Белгор. Регион.ин-т повышения квалификации и переподгот.специалистов [и др.]; ред. –сост.: Калашникова С.Н., Кирий Н.В. Белгород, 2003. – 112с.
4. Проселкова М.Е. Особенности психического здоровья детей- сирот. Москва, 1996, -44с.
5. Шипицина Л.М. Развитие личности ребенка в условиях материнской депривации.-СПб:Спектр, 1997.- 219с.



Мукажанова Г.К., магистрант специальности «Социальная работа».
Научный руководитель: д.п.н., профессор Уразбаева Г.Т.

ОСОБЕННОСТИ СОЦИАЛЬНОЙ РАБОТЫ С МОЛОДЫМИ СЕМЬЯМИ

Изменение роли семьи связано с формированием новой модели семейно-брачных отношений и демографического поведения молодежи. На уровень рождаемости и состояние брачно-семейных отношений оказывает влияние распространение в молодежной среде особого типа демографического поведения, преобладающими ценностно-целевыми установками которого являются предпочтение бездетной или однодетной семьи, снижение брачности, высокий уровень одобрения альтернативных традиционной форм семейно-брачных взаимоотношений (незарегистрированный брак, свободные отношения, гомосексуальные семьи и т.п.) [1].

Молодые семьи составляют около 17 % от общего числа казахстанских семей. Молодожены испытывают множество проблем, характерных для семьи в целом. В то же время потребность в социальной поддержке особенно велика именно у молодых семей, поскольку многие испытывают серьезные социально-бытовые, жилищные и личностные проблемы. Полноценная реализация репродуктивных установок молодежи также во многом зависит сегодня от своевременной материальной и нравственной поддержки государства, общества и старшего поколения.

По результатам исследований выделены основные тенденции брачно-семейных отношений молодежи:

- дестабилизация молодой семьи – рост числа разводов, матерей одиночек, высокая смертность молодых мужчин и, как следствие, распространение вдовства среди молодых женщин;
- трансформация традиционных стандартов семейной жизни и домашнего уклада, обострение межпоколенческих отношений, обусловленные критическим и протестным отношением молодых к опыту старших поколений, сменой стиля жизни современных молодоженов;
- нарастание конфликтности во внутрисемейных отношениях (супружеских, родительско-детских), сочетающиеся нежеланием и неумением молодых разрешать конфликты, сотрудничать и искать компромиссы;

- обострение ролевых конфликтов молодых женщин при стремлении успешно сочетать репродуктивную и профессиональную деятельность;
- сохранение низкой культуры интимных отношений, распространенности аборт, калечащих здоровье молодых женщин, слабой осведомленности молодых мужчин о культуре контрацептивного поведения;
- усиление терпимости к добрачным половым связям не только для молодых мужчин, но и для женщин;
- нивелирование гендерных различий в стандартах и нормах полового и сексуального поведения молодежи;
- снижение предполагаемого и реального возраста вступления в брак как для мужчин, так и для женщин;
- становление разнообразных форм брака – фактический и гражданский брак, повторный брак, гостевой брак и др.

Последние исследования социологов показывают, что хотя в семейно-брачных ориентациях молодежи присутствует определенная вариативность, для большинства респондентов характерна установка на традиционный легитимный брак (70%). Но для части респондентов (17%) более привлекательным является гражданский брак, для 5% респондентов – внебрачные отношения. Безбрачие, одинокий образ жизни выбирают 2% респондентов. Категорией «другое» объединены альтернативные формы отношений (гомосексуальные, групповые и другие отношения), на которые ориентируются примерно 6% респондентов. Но и этот процент достаточно высок и говорит о неблагоприятных симптомах, подогреваемых пропагандой цивилизованного образа жизни[2].

Молодые люди выделяют преимущества в официально зарегистрированном браке. В гражданском браке молодых людей привлекают свобода поведения и возможность реализации собственных интересов, что часто приводит к безответственности в поступках, особенно при рождении и воспитании детей. В 2002 г. состояли в зарегистрированном браке 24,8%, а в незарегистрированном (гражданском) браке – 7,9% молодежи.

Молодежь, вступающая в брачный возраст, в большинстве своем не готова к выполнению супружеских и родительских обязанностей. Об этом свидетельствуют продолжающееся увеличение разводов, конфликты при распределении власти в семье, неумение молодых супругов вести хозяйство, уклонение от выполнения родительских функций, рост отказов от новорожденных детей, проявления агрессии к собственным детям, нарастание тенденции отложить осуществление детородной функции на «зрелый» возраст. Среди причин, вызывающих нежелание иметь детей на материальные трудности сослались 21,7% молодых семей, и столько же – на неопределенность ситуации в стране, боязнь за будущее детей. Этими же причинами, по всей видимости, объясняется и снижение реального количества детей в молодых семьях за последние годы[3].

Изменения в составе молодых семей, произошедшие в период с 1999 по 2002 г., не только подтверждают устойчивость ориентаций молодых на однодетную семью, но и выявляют тенденцию к созданию бездетной семье. Среди жизненных трудностей молодые люди чаще всего называют жилищные проблемы. По данным исследований, жилищные условия российской молодежи по сравнению с 1999 г. не претерпели существенных изменений. Более двух третей молодежи проживают вместе с родителями, 11% вынуждены перебиваться временными вариантами жилья, и лишь каждый пятый имеет отдельную квартиру или дом. Таким образом, в сложившихся условиях изменение демографического поведения молодежи непосредственно связано с решением жилищной проблемы.

Серьезной проблемой является и характер добрачных отношений, сексуальные установки молодых. Социолог С.И. Голод отслеживая, трансформацию внебрачной сексуальности выявил общие тенденции либерализации сексуальной морали. За период с середины 1960-х годов до начала 1990-х годов вовлеченность молодых мужчин в добрачные связи оставалась стабильно высокой (от 80 до 89%). Вовлеченность девушек интенсивно возрастала особенно с конца 80-х годов: в 1965 году вступление в сексуальные контакты отмечали две из пяти, в 1972 году - каждая вторая, в начале 1980-х – три из пяти, спустя десять лет – четыре из пяти опрошенных девушек. Одновре-

менно снижался средний возраст начала половой активности. Если до 1980-х гг. наибольшая частота вовлеченности девушек в сексуальные связи была зафиксирована в возрасте 19-21 год (каждая вторая), то спустя десять лет доля данной возрастной группы снизилась (каждая третья), но возросла доля группы 16-18 летних (почти две из пяти) [4].

В то же время усиливается разрыв между физической и социальной, психологической зрелостью молодых людей. Сохраняется также деформация в источниках информации подростков и молодежи в вопросах сексуальной культуры и контрацепции. Исследователи отмечают, что основными источниками информации чаще являются подруги, знакомые, друзья (в 56% случаев), на втором месте – книги, фильмы (до 25%). Роль взрослых и родителей в сексуальном просвещении постоянно снижается (до 8%), медиков (до 4%), и особенно учителей (до 1%). Либерализация сексуальной морали, рост подростковой сексуальной активности в условиях низкой информированности сопровождается увеличением числа незапланированных беременностей, рождением нежеланных детей, ростом венерических заболеваний и инфицированных ВИЧ-инфекцией [5].

Таким образом, демографическое и семейно-брачное поведение молодежи определяется рядом противоречий. В том числе: между острой необходимостью подготовки молодежи к семейной жизни и снижением роли реального участия основных институтов социализации молодежи, таких как семья, школа в этом процессе; между необходимостью сексуального просвещения и отсутствием программ сексуального образования как одного из направлений молодежной политики; между сохранением преобладающей установки на традиционные формы брака и утверждением в сознании значительной доли молодых людей мысли о естественности в современных условиях альтернативных форм семейно-брачных отношений; между необходимостью рождения нескольких детей в семье в связи с депопуляцией и усилением ориентации молодежи на малодетную, бездетную семью, холостяцкий образ жизни; между потребностью иметь детей и отсутствием необходимых условий для их полноценного развития и воспитания; между необходимостью поддержания прочных семейных отношений для полноценной социализации детей и растущим числом разводов в молодых семьях; между ориентацией молодых женщин на эгалитарные отношения в браке и установками мужчин на традиционное распределение семейных ролей и функций.

Литература

1. Антонов А.И. Социология семьи: Учебник /А.И. Антонов. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 640 с.
2. Безрукова О.Н. Социология молодежи: Учебно-методическое пособие. Факультет социологии СПбГУ /О.Н. Безрукова. – СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2004. – 35 с.
3. Волгин Н.А. Социальная политика: Учебник /Н.А. Волгин. – М.: Изд-во РАГС, 2003. – 548 с.
4. Григорьев С.И. Социальная работа с молодежью: учебник для студентов вузов /С.И. Григорьев, Л.Г. Гуслякова, С.А. Гусова. – М.: Гордарики, 2006. – 206 с.
5. Демографическая ситуация в Приамурье: состояние и перспективы /Материалы региональной научно-практической конференции «Демографическая ситуация и миграционная политика в Приамурье: социально-экономические, правовые и медико-экологические аспекты» 10-11 февраля 2006 года /Научное издание. – 2006. – 400 с.



*Мухамедиярова Ш.Ж., магистрант специальности «Социальная работа»,
Научный руководитель д.п.н., профессор Уразбаева Г.Т.*

СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР МОДЕРНИЗАЦИИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

За 20 лет независимости Казахстан обрел свое место в мировом сообществе, встал в один ряд с признанными авторитетами мировой политики, стал составной частью глобальной экономической системы. В стране не прекращаются масштабные социально-экономические и общественно-политические реформы, направленные на повышение благосостояния нации, а также на обеспечение стабильного роста во всех сферах жизнедеятельности народа. Динамично развивающаяся глобальная экономика требует высокой мобильности казахстанского общества, способного адаптироваться к постоянно меняющимся условиям, а также действовать на опережение[1].

По мнению российского социолога Т. Малеевой без социальной модернизации достижение экономических целей будет крайне сложным, а результат такой политики вряд ли будет приемлемым для социума. В современном постиндустриальном обществе существенно изменяется содержание экономических трендов: глобальная конкуренция перемещается с рынков ресурсов и инвестиций в сферу компетенций. Поэтому, под социальной модернизацией подразумевается в первую очередь создание инновационной социальной среды, в которой целое приводится в действие и работает исходя из потребностей каждого отдельного человека.

Решающим фактором модернизации выступает преодоление традиционных социальных ценностей, препятствующих социальным изменениям и экономическому росту, и замена их на ценности, мотивирующие хозяйствующих субъектов к инновационной деятельности - разработке, созданию и распространению новых технологий, генерирование новых организационно-экономических отношений [2].

Представители теории модернизации (А. Турен, Ш. Эйзенштадт) подчеркивают, что особенностью модернизации в современном мире является то, что сейчас проекты модернизации реализуются на основе накопления технологически и социально передовых опытов и внедрения их в сочетании с историческими традициями и традиционными ценностями незападных обществ. Этот подход учитывает, что нарушение равновесия между современностью и традиционностью приводит к социальным конфликтам и неудачам [3].

В условиях модернизации меняются личностные качества людей: современные работники должны быть дисциплинированными, аккуратными, уверенными в себе, инициативными, работать с полной отдачей, стремиться к новациям, самореализации, личным достижениям.

За 20 лет независимости в Казахстане удалось изменить ментальность людей. Уходят в прошлое патерналистские и иждивенческие настроения. Сформировано молодое поколение свободное от стереотипов прошлого. Такое стало возможным благодаря реализации широкомасштабных реформ.

Социальная модернизация положена в основу программы развития Казахстана до 2020 года. В Послании Президента страны народу Казахстана от 28 января 2011 года отмечается, что планы по индустриализации и технологическому развитию экономики имеют целью повышение благосостояния народа, которое невозможно без социальной модернизации.

Основой инновационного развития должно стать качественное образование. Здесь приоритетами обозначены переход вузов к инновационной деятельности, внедрение финансово-экономических инструментов поддержки образования в целях повышения его качества и доступности, вовлечение в систему образования бизнес-ассоциаций и работодателей, стопроцентный охват дошкольным образованием всех детей, расширение использования электронного образования, 12-летнее среднее образование, расширение доли вузов, внедряющих результаты научных исследований в производство.

Следует отметить, что по уровню грамотности взрослого населения Казахстан занимает 11 строчку в мировом рейтинге (99,6 процентов). По индексу IQ в 2006 году Казахстан занимал 45 место, набрав 94 баллов наряду с Арменией, Грузией, Румынией и Вьетнамом. По индексу

человеческого развития в 2010 году Казахстан был на 66 месте между Россией и Азербайджаном, и был отнесен к странам с уровнем человеческого развития выше среднего. Однако, доля расходов на образование в процентах от ВВП в Казахстане невысока (3,3%). В США эта цифра составляет 5,7%, а на Кубе 18%. Таким образом, мы можем резюмировать, что Казахстан уже имеет образовательный потенциал, который бы позволил ему модернизировать экономику, способной стать конкурентоспособной на международных рынках[4].

Согласно Посланию Главы государства вторым важнейшим приоритетом государства в сфере социальной модернизации является здравоохранение. Результатом работы по улучшению системы здравоохранения за 20 лет независимости Казахстана стало то, что рождаемость увеличилась на 25%, а смертность снизилась на 11%, естественный прирост населения увеличился в 1,7 раза. Согласно данным Агентства по статистике Республики Казахстан по состоянию на 1 марта 2011 года население Казахстана составило 16 миллионов 473 тысячи человек. Тем самым, впервые в истории независимости страны население Казахстана превысило численность на заре ее независимости (по состоянию на 1 января 1991 года население Казахстана составляло 16 млн. 451 тыс. человек). Отметим, что максимальный спад численности населения Казахстана отмечался в 2002 году, когда она составила 14,851 тысяч человек.

На ближайший период перед системой здравоохранения поставлена задача охвата наблюдения за состоянием здоровья детей, подростков, женщин, обеспечения доступности медицинской помощи для сельских жителей и др. К 2015 году будет построено 350 врачебных амбулаторий, фельдшерско-акушерских пунктов и поликлиник. К 2013 году будет завершено внедрение единой национальной системы здравоохранения. Принципами этой системы являются свободный выбор пациентом стационара, формирование конкурентной среды оказания медицинских услуг, прозрачность процесса оказания медицинских услуг через внедрение протоколов диагностики и лечения, финансирование медицинских учреждений по конечному результату в зависимости от объема, качества и результатов оказанных медицинских услуг.

В результате принятых мер ожидаемая продолжительность жизни граждан Казахстана должна увеличиться до 70 лет в 2015 году и 72 лет в 2020 году. В этом случае по продолжительности жизни Казахстан может подняться до уровня современной Армении, Бразилии, Латвии, улучшив тем самым свои позиции с 127 места на сегодня до возможного 82 места в 2020 году[5].

В сферу социальной модернизации включено свободное овладение населением государственным языком, доля которого к 2020 году должно составить не менее 95%. Знание государственного языка является важнейшим условием для успешного будущего каждой личности в суверенном Казахстане.

Важнейшей сферой социальной модернизации является рынок труда и занятость в целом. Сегодня спрос на рынке труда ориентирован на рабочую силу с высоким уровнем образования и квалификации, повышенную вертикальную и горизонтальную мобильность. Рост мобильности рабочей силы, гибкость трудоустройства, назначения на более высокие должностные позиции и увольнения - вот отличительные черты происходящих в настоящее время социальных изменений. Эти изменения стирают традиционные классовые границы. Движущей силой модернизации становится средний класс.

В Послании Главы государства 28 января 2011 года установлена задача повышения занятости населения через организацию бесплатного обучения специалистов для новых индустриальных объектов, развитие сельского предпринимательства, предоставление микрокредитов населению. Данные меры призваны сократить безработицу в стране и повысить уровень благосостояния населения в целом.

За годы независимости Казахстану удалось существенно снизить уровень бедности среди населения. Пик бедности пришелся на 2001 год, когда 46,7% населения имели доходы ниже прожиточного минимума. В результате динамично улучшающейся экономической ситуации в 2000-х годах доля бедного населения резко снизилась. В IV квартале 2010 года доля населения с доходами ниже прожиточного минимума составила всего 5,1%. Согласно Международному валютному фонду в 2010 году Казахстан занимал 52 место в мире по объему ВВП (находясь между Новой Зеландией

и Украиной) и 66 место по объему ВВП на душу населения (между Болгарией и Панамой).³ По состоянию на май 2010 года уровень безработицы в Казахстане составил 6,1% (59 место в мире), что лучше, чем в ФРГ (6,3 %), России (7,6%), Великобритании (7,8%), Франции (9,6%).

Важную роль в социальной модернизации в годы независимости сыграла реформа системы социальной защиты населения. Задача большинства в мире систем социальной защиты состоит в поддержании стабильности доходов людей, предоставлении равного доступа к медицинской помощи и оказании необходимых социальных услуг. Как показывает зарубежный опыт, существование продуманной системы социальной защиты, охватывающей всех граждан, не только приводит к улучшению их благосостояния, расширяет и укрепляет трудовые ресурсы страны, но и способствует экономическому росту и стабилизации политической и социальной ситуации в стране. Тем самым социальная защита оказывает позитивное влияние на общество, содействуя социальному согласию и обеспечению общего чувства социальной защищенности среди его членов.

До 1 января 1998 года в Казахстане действовала система пенсионного обеспечения, реализуемая по правилам распределительной системы, основанной на строго централизованной плановой экономике с полной государственной собственностью. В такой форме она была не способна далее существовать. В этой связи было начато реформирование системы пенсионного обеспечения. Основным стимулом реформы было стремление государства к минимизации своего участия в расходах на пенсионное обеспечение населения. Особенностью реформы стало то, что накопительная система была введена не в качестве дополнительного, а в качестве основного элемента нового негосударственного пенсионного обеспечения. Пенсионная система совмещает в себе распределительную систему (для нынешних пенсионеров) и накопительную систему (для будущих). Причем доля собственных пенсионных накоплений в финансировании пенсий будет постепенно возрастать и к 2045-2050 году элемент распределительной пенсионной системы будет полностью ликвидирован. В новой накопительной пенсионной системе имеются проблемы. Количество вкладчиков НПФ в 2 раза меньше, чем численность экономически активного населения. В случае банкротства НПФ никто не может гарантировать сохранность пенсионных накоплений. В последнее время отмечалась отрицательная доходность НПФ. Отсутствует прозрачность о том, на какие цели расходуются средства НПФ. Тем не менее, накопительная пенсионная система в условиях дальнейшего развития финансовых институтов и обеспечения прозрачности ее деятельности могла бы стать фактором устойчивого социально-экономического развития страны.

Еще одним элементом социальной модернизации в Послании Президента от 28 января 2011 года значится модернизация жилищно-коммунального хозяйства. Доля жилых объектов, которым потребуются капитальный ремонт, снизится с 32% до 22% к 2015 году и 10% к 2020 году.

Таким образом, за годы независимости в Казахстане в плане социальной модернизации были приняты беспрецедентные меры. Эти цели остаются приоритетными в программе модернизации общества до 2020 года, которая получила поддержку 95% электората, принявшего участие в выборах Президента Республики Казахстан 3 апреля 2011 года.

Литература

1. Можейко М. А. Модернизация // Новейший философский словарь: 3-е изд., исправл. - Минск, 2003.
2. Штомпка П. Социология социальных изменений. - М., 1996.
3. Инглегарт Р. Модернизация и постмодернизация // Новая постиндустриальная волна на Западе. - М., 1999. - С. 267-268.
4. Гидденс Э. Последствия модернити // Новая постиндустриальная волна на Западе. Антология. - М., 1999. - С. 101-122.
5. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Построим будущее вместе!» (Астана, 28 января 2011 года) // Казахстанская правда, 29 января 2011 года.



*Нурбекова Б.А., магистрант специальности «Социальная работа»,
Таушева Г.А., магистрант специальности «Социальная работа»,
Научный руководитель к.п.н., Сарбасова С.Б.*

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОЙ СЕСТРЫ

Медицинские сестры нашего Центра семейного здоровья «Демеу» применяют в своей самостоятельной практике социально ориентированный метод работы с населением. так как основной причиной многих заболеваний является именно неразрешенные социальные вопросы семьи. При первом обращении за медицинской помощью в обязательном порядке заполняется социальный паспорт для первичной медико-социальной оценки членов семьи.

Например, туберкулез относится к категории социально значимых заболеваний. Весьма важную роль как в заражении, так и в заболевании туберкулезом играют социальные условия и факторы внешней среды. Среди них существенное значение имеет характер питания. Многочисленными экспериментальными исследованиями и клинико-эпидемиологическими наблюдениями установлена большая роль полноценных животных белков в пищевом рационе. При их достаточном содержании устойчивость организма к туберкулезу сохраняется, при их дефиците - резко снижается. При этом часто обостряется и прогрессирует специфический процесс в легких, лимфатических узлах, костях и других органах. Благоприятствует заболеванию туберкулезом злоупотребление алкоголем, причем не только потому, что оно вызывает развитие различных патологических изменений в организме, но и потому, что влечет за собой беспорядочный образ жизни, нарушение питания, частые срывы в работе и лечении. Отрицательно отражаются на состоянии нервной и эндокринной систем. Отчасти этим можно объяснить нередкое обострение туберкулеза легких и других органов в весенние и осенние сезоны. Неблагоприятное влияние оказывают неудовлетворительные условия труда, которые вызывают перенапряжение центральной нервной системы или ее резкое истощение. Их отрицательное действие усугубляется некоторыми профессиональными вредностями, в особенности вдыханием пыли, содержащей в большом количестве двуокись кремния. В этих случаях в организме возникают различные патоморфологические изменения и патофизиологические расстройства [1].

Итак, в развитии туберкулеза играют роль многие факторы, связанные со своеобразным воздействием возбудителя, нарушением физиологического состояния и иммунологической устойчивости организма, отрицательным влиянием неблагоприятных условий внешней среды, сопутствующих заболеваний и т. д. Весьма важно обращать внимание на образ жизни, питания, культуру поведения и общения, занятие физкультурой и спортом, а также положительное мышление и восприятие окружающего мира.

На сегодняшний день значительное внимание уделяется таким немаловажным факторам, как проблема наркомании и беспорядочные половые связи. Люди, придерживающиеся подобного образа жизни, относятся к группе наибольшего риска заражения ВИЧ. В связи с этим Всемирной Организацией здравоохранения проводятся различные профилактические мероприятия. К ним относится раздача презервативов, лечение венерологических заболеваний, проведение просветительской работы о безопасности половых отношений.

Для пациентов, имеющих в анамнезе ВИЧ-инфекцию создается трудная ситуация во взаимопонимании с родственниками в семье, иногда при контакте с медицинскими работниками, поэтому для нас, медицинских сестер, необходимо оказывать достаточно внимания, заботы о таких пациентах, помогать им строить отношения в семье, придать им чувство уверенности на работе, при общении с близкими и родными, поддержать их дух и стремление- реализовать в обществе[2].

Рак органов- это социально значимое заболевание

В странах с низким и средним уровнем дохода основными факторами риска развития рака являются употребление табака и алкоголя, употребление в пищу недостаточного количества фруктов и овощей, а также инфекции, вызываемые вирусами гепатита В, гепатита С и папилломавирусом

человека. В странах с высоким уровнем дохода основными причинами развития рака являются употребление табака и алкоголя, а также избыточный вес и ожирение.

По данным исследования, проведенного в 2005 году международными партнерами в области борьбы с раком, примерно 30% случаев заболевания раком можно предотвратить путем изменения или предотвращения основных факторов риска. Факторы риска названы следующие: употребление табака, избыточный вес или ожирение, употребление в пищу недостаточного количества фруктов и овощей, физическая инертность, употребление алкоголя, инфекции, передаваемые половым путем, такие как ВИЧ и ПВЧ, загрязнение воздуха в городах, задымленность помещений в результате использования в домах твердых видов топлива.

Проводимый скрининг –обследование -маммография, позволяет выявить на ранних стадиях опухолевые и предопухолевые заболевания молочных желез у женского населения.

Постоянные изменения состояния окружающей среды и социально-экономических (социально-бытовых) условий жизни населения по-разному влияли на различные возрастные группы населения. Каждое поколение женщин начинало и реализовывало свою детородную функцию в различных социально-экономических условиях. Качественная и количественная стороны этих нарушений менялась с годами. Детородный возраст женщин различных поколений приходился на разные исторические периоды развития общества и формировался в различных условиях среды. Эти условия отражались на возможности реализации детородной функции и, в конечном счете, сказывались на уровне заболеваемости раком молочной железы.

Вспоминается из практики один случай, когда в нашем клубе «достойный возраст» лица пожилого возраста посещали поочередно подругу, которая страдала тяжелым недугом и была прикована к постели. Одна из них рассказывала мне как та была счастлива, когда видела их, она забывала о своей болезни, они вместе вспоминали радостные моменты из жизни, пели песни, шутили, они не дали ей умереть одинокой, покинутой, ненужной и до конца ее дней они продолжали посещать ее, оказывая материальную и моральную поддержку ее семье. Этот достойный пример из жизни показывает и доказывает, что положительное общение- наилучший метод для облегчения страдания для тяжелобольных пациентов. Другой пример из сестринской практики, когда на участок семейной медсестры прибыла пациентка, у которой были пролежни и родственники не обрабатывали их и даже отказывались делать уколы, медсестра сама предложила свою помощь, ежедневно она ходила на дом с целью оказания надлежащих услуг, консультировала членов семьи по вопросам ухода, делала забор анализов, вызывала врача на дом, выполняла просьбы пациентки т.е. очень добросовестно относилась к своим профессиональным обязанностям. Лично в моей практике был пример, когда близкий друг нашей семьи, проходя диагностическое исследование неожиданно для себя узнал, что у него обнаружили рак правой почки с метастазами в органы брюшной полости, конечно же, для членов его семьи это было самым страшным ударом судьбы, его супруга прибежала к нам домой в слезах и не могла долго успокоиться и прийти в себя от такого известия. Его прооперировали с целью выведения калостомы и я каждый день приходил к ним, чтобы поговорить с его детьми, женой, меняла перевязку и видела насколько смиренно он принимал все, что происходило с ним, в большей степени он молчал или улыбался. До болезни этот человек был жизнерадостным, позитивным, очень терпеливым и в таком состоянии он через год ушел из жизни. Больше всего меня поразило его мужество, несмотря на ход и течение болезни.

На наших участках прикрепленного населения имеются семьи, которым необходима сестринская паллиативная помощь на дому, среди них есть дети с диагнозом ДЦП, прогрессирующей мышечной дистрофией, врожденной эпилепсией, болезнью Дауна, Аутизм и в первую очередь в помощи нуждаются сами родители, которым нужна социально-психологическая помощь. Именно для этой категории пациентов можно организовать культурно-массовые мероприятия с привлечением волонтеров для оказания моральной поддержки семье и мы сейчас над этим работаем. Нам, семейным медицинским сестрам, не безразлична судьба наших детей и мы всегда готовы помочь семьям разрешить их проблемы[3].

Участие пациента в выборе подходов к лечебно- диагностическим, гигиеническим процедурам, к мероприятиям по уходу, коррекции питания, к вопросам выбора объема двигательной активности,

может быть полноценным только при его полной информированности о характере заболевания, методах лечения, предполагаемой эффективности и возможных осложнениях. Медицинская сестра чаще видит пациента чем врачи, выслушивает страдания пациента, его признания, мысли, сочувствие к своим близким, ведь больной понимает как тяжело родным, близким его смириться с мыслью, что их родной человек болен онкозаболеванием.

Улучшение качества жизни больного достигается путем привлечения близкого окружения, мы облегчаем страдание и даем понять, что он не одинок и очень нужен семье, окружающим, и мы не безразличны к состоянию его здоровья.

Дети с ограниченными возможностями, работа на практике. Социальная реабилитация лиц с ограниченными возможностями - одна из наиболее важных и трудных задач современных систем социальной помощи и социального обслуживания. Для этой категории пациентов с сохраненными интеллектуальными способностями в нашей организации функционирует кружок бисероплетения. Это творчество приносит много удовольствия детям и их родителям. Проводится своего рода социальная терапия ребенка-инвалида. Терапия как определенная форма вмешательства в интересах ребенка может быть рассмотрена как метод лечения, влияющий на психические и соматические функции организма; как метод влияния, связанный с обучением и профессиональной ориентацией; как инструмент социального контроля; как средство коммуникации. В процессе реабилитации происходит изменение ориентации - от медицинской модели (установка на болезнь) к антропоцентрической (установка на связь индивида с социальной средой). Пациенты с большой радостью воспринимают информацию о занятиях в кружке бисероплетения и с большим желанием направляются туда с родителями или с родственниками.

Другая категория – пациенты с заболеванием «Сахарный диабет», характеризующееся нарушением продукции или действия инсулина и приводящее к нарушению всех видов обмена веществ и, в первую очередь, обмена углеводов. Применять в своей деятельности метод мотивационного консультирования - необходимо проводить беседу с пациентом и его близкими об особенностях питания в зависимости от типа сахарного диабета, режиме питания, о причинах, сущности заболевания и его осложнениях, убедить пациента в необходимости постоянного наблюдения эндокринологом, ведении дневника наблюдения, где указываются показатели уровня глюкозы в крови, моче, уровень АД, съеденные за день продукты, получаемая терапия, изменения самочувствия, рекомендовать периодические осмотры окулиста, хирурга, кардиолога, нефролога. При сахарном диабете пациенты испытывают дискомфорт и поэтому нуждаются в психологической поддержке родных, близких, внимательного и заботливого отношения со стороны медицинских сестер, им также необходима помощь со стороны социального работника, психолога.

Работа становится эффективной только в команде с социальными работниками и психологами, так как это помогает пациентам почувствовать уверенность в трудных жизненных ситуациях, найти самостоятельное решение проблемы и развить в себе позитивное восприятие мира.

Повышаются требования к уровню знаний семейных медсестер, так как кроме профессиональных навыков необходимо владеть навыками коммуникации, общения, первичной медико-социальной оценки семьи, применять научные подходы в практике, стремиться к получению высшего образования.

Литература

1. Интернет-ресурс demeu-om.kz
2. Основы сестринского дела в семейной медицине: Учебное пособие. Астана: 2006г.
3. Туркина Г. Очерки медицинской сестры. М.: 2010.



ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ

На современном этапе организация деятельности социальных сфер происходит под влиянием существующих социальных проблем в обществе. Деятельность социальных служб должна быть прогнозируемой и проектируемой на этапе становления, внедрения и развития. Социальное проектирование - занимает здесь особо важное место как процесс управления. Так как социальное проектирование - это разработка социальных программ, социальных предложений и проектов, обработка методики, техники и технологии конкретных форм социальной работы.

Специфика реализации проектов в социальной сфере обусловлена спецификой самой социальной сферы. В социальной сфере механизм хозяйствования представлен организациями трех секторов: государственного (общественного), частного коммерческого и третьего сектора (некоммерческий, негосударственный). Специфика социальной сферы определяется деятельностью людей (являющейся интегративной стороной, свойством, конституирующим её становление), направленной на удовлетворение какой-либо общественной потребности, социальными отношениями, возникающими в её ходе и социальными субъектами данной деятельности и отношений.

При этом в силу разнообразия социально-экономических, политических и культурных условий, проблема контроля в управлении социальной сферой имеет ярко выраженную региональную специфику.

Критерий успешности социально-экономического развития - возможность реализации социальных потребностей человека, развитие сфер жизни, связанных с развитием самого человека. Уровень развития социальной сферы определяет уровень развития общества.

Термин "проектирование" происходит от лат. "projectus" - брошенный вперед; это - процесс создания прототипа, прообраза предполагаемого или возможного объекта или состояния. Это специфическая деятельность, результатом которой является научно-теоретический практически обоснованное определение вариантов прогнозируемого и планового развития новых процессов и явлений. Проектирование - составная часть управления, которая позволяет обеспечить осуществление управляемости и регулируемости некоторого процесса. Проектирование означает определение версий или вариантов развития или изменения того или иного явления. Чтобы точно и однозначно осмыслить суть проектирования, необходимо соотнести его с понятиями, которые являются близкими по смыслу и значению. Такими понятиями являются следующие: планирование, проекция, предвосхищение, предвидение, прогнозирование, конструирование, моделирование [1].

Социальное проектирование - это процесс создания прототипа, прообраза социальных объектов, социальных качеств, социальных процессов и отношений. В отличие от проектирования таких объектов, при изменении которых не учитывается субъективный фактор, при проектировании социальных объектов этот фактор должен учитываться. Его учет во многом предопределяет специфику социального проектирования. При этом в основу социального проектирования должны быть заложены следующие параметры:

- социальный объект - противоречив;
- у социального объекта существует многовекторность развития (несколько путей развития);
- невозможно описать социальный объект конечным числом терминов любой социальной теории (принципиальная неформализуемость);
- на социальный объект влияет много объективных факторов;
- существует множество субъективных факторов, влияющих на социальный объект, например, исследователь может по-разному оценить зрелость развития социального объекта и т.п.

Социальное проектирование дает возможность оценить обоснованность прогноза, разработать научно обоснованный план социального развития. Проектирование учитывает и возможность неудачного эксперимента по проверке идей, так называемый отрицательный результат. При его получении необходим тщательный анализ причин, чем вызвано несоответствие в решении постав-

ленных задач. Процесс социального проектирования также называют “социальным конструированием”.

Субъектом социального проектирования (т.е. тем, кто осуществляет проектирование) являются различные носители управленческой деятельности, - как отдельные личности, так и организации, трудовые коллективы, социальные институты и т. п., ставящие своей целью организованное, целенаправленное преобразование социальной действительности. Необходимая черта субъекта проектирования - его социальная активность, непосредственное участие в процессе проектирования. Объектом социального проектирования (т.е. где или на ком осуществляется процесс проектирования) называют системы, процессы организации социальных связей, взаимодействий, включенных в проектную деятельность, подвергающиеся воздействиям субъектов проектирования и выступающие основанием для этого воздействия. Это могут быть объекты самой различной природы:

1) человек как общественный индивид и субъект исторического процесса и социальных отношений с его потребностями, интересами, ценностными ориентациями, установками, социальным статусом, престижем, ролями в системе отношений;

2) различные элементы и подсистемы социальной структуры общества (трудовые коллективы, регионы, социальные группы и т. п.);

3) разнообразные общественные отношения (политические, идеологические, управленческие, эстетические, нравственные, семейно-бытовые, межличностные и т.п.); [2]

Анализ объекта и субъекта проектирования позволяет создать “информационный массив”, который является главным источником социального проектирования. Информационный массив - это система определенных на научной основе параметров, факторов, комплексно характеризующих объект проектирования. Среди множества источников создания “информационного массива” - материалы социологических исследований, интервьюирование, анализ периодической печати, статистические данные и т. п.

Основная цель социального проектирования как специфической управленческой деятельности - создание с помощью информационного массива социальных проектов. Социальный проект как источник информации представляет собой связанные определенной зависимостью сознательно разработанные научно обоснованные характеристики, дающих конкретные знания о будущем желаемом состоянии социальной системы или процесса. Нужно отметить, что социальный проект представляет собой предписывающую модель. В проекте отражено будущее желаемое состояние системы, которое возникает при определенных действиях людей, наличии определенных финансовых, трудовых, материальных, топливно-энергетических и других ресурсов, в том числе интеллектуальных, познавательных, эвристических, ценностных.

Социальный проект содержит систему общих параметров проектируемого объекта, характеризующих его целостность, а также систему параметров составляющих его подсистем, блоков, элементов, их связей. Всем научно разработанным социальным проектам присущи следующие черты:

1) наличие таких характеристик, которые у проектируемого объекта без четкого проекта не возникают;

2) наличие параметров, способных обеспечить реализацию социального заказа;

3) наличие характеристик, поддающихся внедрению в течение определенного промежутка времени [3].

Проект будущих возможных состояний социальных систем, процессов и явлений должен соответствовать следующим условиям его разработки:

- он должен быть создан на научной основе,
- не противоречить нравственным нормам,
- выражать общепринятые социальные ценности,
- выражать социальный заказ,
- быть эффективным с точки зрения реализации,
- не содержать противоречий,
- должен быть предназначен для реализации.

Социальный проект устанавливает параметры, основные характеристики развития социальных

систем на ограниченный, четко определенный отрезок времени. Однако мало определить стратегически важные цели, направление развития, важно уметь выразить их в определенных показателях. Основной конечной стратегической целью социального проекта является создание оптимальной общности организации коллективных отношений с учетом объективных условий и жизнедеятельности различных социальных групп. К средствам осуществления социального проектирования относятся те (в том числе технические, математические и логические), при помощи которых получается, анализируется и перерабатывается информация о состоянии систем и процессов, тенденциях их развития, возникновения и развития проблемной ситуации, потребностях субъектов, средств, при помощи которых ведется непосредственное проектирование, создаются словесные описания, таблицы, чертежи, бланки, схемы, сети взаимодействий, макеты, коды, символы, алгоритмы, блок-таблицы, матрицы и другие носители, осуществляется управление процессом проектной деятельности.

К специальным методикам социального проектирования относятся: методика матрицы идей, методика вживания в роль, метод аналогии, методика мозгового штурма, методика синектики.

Методика матрицы идей - это когда на основе нескольких независимых переменных составляются различные варианты решений. Просчитывая варианты из этих переменных, можно определить наиболее эффективный путь реализации проекта в заданных условиях. Этот важный прием применяется, как правило, при ограниченных возможностях.

Методика вживания в роль помогает получить более точное представление о том, что нужно сделать в процессе проектирования. Это не просто заглядывание в будущее, а стремление глубже понять, как будет реализован проект.

Метод аналогии является общенаучным и логическим методом, с помощью которого на основе подобия, сходства предметов в каких-либо свойствах, признаках или отношениях формулируется предположение (прогноз) о наличии указанных свойств, признаков или отношений у явления, которое выступает объектом проектирования.

Методика мозгового штурма - связь с генерацией идей, с их равноправной конкуренцией, с возможностью сопоставления. Он осуществляется посредством коммуникативного взаимодействия, в котором обсуждаются различные проекты, осуществляются оценки, экспертиза фактов, полемика мнений.

Методика синектики. Согласно данной методике несколько предложенных идей рассматриваются отдельно друг от друга, а потом между ними устанавливаются определенная взаимосвязь и взаимозависимость [4].

Социальное проектирование имеет следующие этапы проектирования - система приемов, методов, правил, процедур, операций по созданию социального проекта. Наиболее общепринятой является следующая схема социального проектирования: уяснение проблемы (проблемная ситуация) - социальный заказ - социальный паспорт - цели проекта - задачи проекта - изыскательский прогноз - нормативный прогноз - верификация и корректировка - модель - конструкт - проект.

Субъектом социального проектирования являются различные носители управленческой деятельности, как отдельные личности, так и организации, трудовые коллективы, социальные институты и т. п., ставящие своей целью организованное, целенаправленное преобразование социальной действительности. Необходимая черта субъекта проектирования - его социальная активность, непосредственное участие в процессе проектирования. Объектом социального проектирования (т.е. где или на ком осуществляется процесс проектирования) называют системы, процессы организации социальных связей, взаимодействий, включенных в проектную деятельность, подвергающиеся воздействиям субъектов проектирования и выступающие основанием для этого воздействия. Это могут быть объекты самой различной природы:

- 1) человек как общественный индивид и субъект исторического процесса и социальных отношений с его потребностями, интересами, ценностными ориентациями, установками, социальным статусом, престижем, ролями в системе отношений;

- 2) различные элементы и подсистемы социальной структуры общества (трудовые коллективы, регионы, социальные группы и т. п.);

3) разнообразные общественные отношения (политические, идеологические, управленческие, эстетические, нравственные, семейно-бытовые, межличностные и т.п.);

Анализ объекта и субъекта проектирования позволяет создать “информационный массив”, который является главным источником социального проектирования. Информационный массив – это система определенных на научной основе параметров, факторов, комплексно характеризующих объект проектирования. Среди множества источников создания “информационного массива” – материалы социологических исследований, интервьюирование, анализ периодической печати, статистические данные и т. д.

Основная цель социального проектирования как специфической управленческой деятельности – создание с помощью информационного массива социальных проектов. Социальный проект как источник информации представляет собой связанные определенной зависимостью сознательно разработанные научно обоснованные характеристики, дающих конкретные знания о будущем желаемом состоянии социальной системы или процесса. В проекте отражено будущее желаемое состояние системы, которое возникает при определенных действиях людей, наличии определенных финансовых, трудовых, материальных, топливно-энергетических и других ресурсов, в том числе интеллектуальных, познавательных, эвристических, ценностных.

Социальный проект должен содержать систему общих параметров проектируемого объекта, характеризующих его целостность, а также систему параметров составляющих его подсистем, блоков, элементов, их связей. Всем научно разработанным социальным проектам присущи следующие черты:

1) наличие таких характеристик, которые у проектируемого объекта без четкого проекта не возникают;

2) наличие параметров, способных обеспечить реализацию социального заказа;

3) наличие характеристик, поддающихся внедрению в течение определенного промежутка времени.

Базовые принципы социального проектирования:

1. Принцип “проживания” обществом новых ценностных оснований своей деятельности, своих норм взаимодействия.

2. Принцип саморазвития.

3. Принцип социальной ответственности.

4. Принцип социальной компетентности.

5. Принцип непрерывного образования широких слоев населения. Проектирование будущего – это ситуация, в которой человек ощущает огромную потребность в новых знаниях и умениях.

6. Принцип согласования целей и баланса интересов субъектов социального проектирования.

7. Принцип открытости будущему.

8. Принцип автономности сообщества.

Таким образом, важную роль в деятельности социальных сфер играют технологии социального проектирования, задачей которой состоит в выработке организационных моделей решений социальных проблем, координация механизмов и их реализации. Применяется для развития социальной сферы, так как может обеспечить ее долгосрочные перспективы развития и функциональную насыщенность.

Литература

1. Дридзе Т.М. Прогнозное проектирование в социальной сфере как фактор ускорения социально-экономического и научно-технического прогресса: теоретико-методологические и технологические аспекты // Теоретико-методологические проблемы социального прогнозирования и проектирования в условиях ускорения научно-технического прогресса. М., 2006.

2. Курбатов В.И. Социальное проектирование. – М., 2001.

3. Проблемы субъектов социального проектирования и управления / Препринт под ред. В.И. Аршинова и В.Е. Лепского. М.: «Когито-Центр», 2006.



*Сагындыкова А.А., магистрант специальности «Социальная работа».
Научный руководитель: д.полит.н., профессор Нугманова К.Ж.*

СОЦИАЛЬНАЯ АДАПТАЦИЯ СТУДЕНТОВ СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ В ВУЗЕ

Проблема адаптации в психолого-педагогических науках имеет давнюю историю, но при этом не теряет актуальности. Это объясняется не слабостью разрабатываемых положений, а диалектичностью жизни: развитие экономики и общественной жизни предполагает анализ новых аспектов адаптации индивида к ним.

Особенностью состояния любого общества всегда будут являться элементы миграции населения. А значит, всегда будут актуальными вопросы адаптации человека к новым особенностям местности, социума. Существует множество определений адаптации, как имеющих общий, очень широкий смысл, так и сводящих сущность адаптационного процесса к явлениям одного из множества уровней – от биохимического до социального. Так, например, в общей психологии А.В. Петровский, В.В. Богословский, Р.С. Немов практически одинаково определяют адаптацию как «ограниченный, специфический процесс приспособления чувствительности анализаторов к действию раздражителя» [1, с.215; 7, с.168; 4, с.546].

Термин «адаптация» происходит от лат. adaptatio - приспособление, прилаживание. Под ним понимают приспособление организма и его функций, органов и клеток к условиям среды [2, с.27]. Адаптация направлена на сохранение сбалансированной деятельности систем, органов и психической организации индивида при изменившихся условиях жизни.

Разрыв между деревней и городом существовал всегда. Студенты-сельчане рассматриваются как группа, самоорганизующаяся на основе общих компонентов традиционного мировоззрения, стимулирующего воздействия внешней, «чужой» для них среды. Сельчане, приезжающие в крупный город поставлены перед необходимостью овладения новыми нормами, ценностями, представлениями, правилами, предписаниями, ограничениями, охватывающими и регламентирующими практически все стороны их жизни.

У студентов сельской местности на первом курсе происходит изменение многолетнего привычного рабочего стереотипа, основу которого составляет динамический стереотип. Последствия могут проявляться в нервных срывах и стрессовых реакциях. По этой причине период адаптации, связанный со сменой прежних стереотипов, может на первых порах обусловить и сравнительно низкую успеваемость, и трудности в общении.

Исследования М.В. Левченко выявили следующие трудности к процессу адаптации первокурсников из сельской местности: отрицательные переживания, связанные с уходом вчерашних учеников из школьного коллектива с его взаимной помощью и моральной поддержкой; неопределенность мотивации выбора профессии, недостаточная психологическая подготовка к ней; неумение осуществлять психологическое саморегулирование поведения и деятельности, усугубляемое отсутствием привычки повседневного контроля педагогов; поиск оптимального режима труда и отдыха в новых условиях; налаживание быта и самообслуживания, особенно при переходе из домашних условий в общежитие; отсутствие навыков самостоятельной работы, неумение конспектировать, работать с первоисточниками, словарями, справочниками, указателями [1, с.52].

Адаптационный процесс необходимо рассматривать комплексно, на различных уровнях его протекания, т.е. на уровнях межличностных отношений, индивидуального поведения, психофизиологической регуляции. Решающую роль в этом ряду имеет собственно психическая адаптация, которая в значительной мере оказывает влияние на адаптационные процессы, осуществляющиеся на иных уровнях.

Можно выделить несколько периодов адаптации студентов к новой среде:

1. Предадаптационный период. Начинается с момента принятия студентом решения о поступлении в колледж и является периодом психологической подготовки.

2. Период адаптации. Делится на две стадии: ориентировочная и оценочная. Первая направлена на знакомство со средой крупного города, выработку ориентации в ее предметно-вещных элементах. Оценочная стадия характеризуется интенсивной познавательной-критической отборочной деятельностью.

3. Период долговременной адаптации. Он продолжается все время обучения студента [2,с.29].

Определение жизненного пути сельской молодежи – это в свою очередь выбор социально-профессионального статуса и социально-территориальные перемещения с целью реализации жизненных планов [4,с.49]. Особую важность, как видно из реальной практики, проблема адаптации приобретает в условиях колледжа, в процессе образования, транслирующего не только профессиональные знания, но и воспроизводящего культурный пласт общества. От позитивной адаптации сельского студента в условиях колледжа зависит формирование его личности. При поступлении людей в колледж важнейшие социокультурные условия их жизнедеятельности резко меняются: они попадают в новую среду, меняется содержание учебной деятельности, создается новое коммуникативное пространство не только во время аудиторных занятий, но и во внеурочное время. В студенческой группе сосредотачиваются ранее незнакомые друг другу молодые люди, между которыми начинают формироваться межличностные отношения. Полностью меняется среда проживания: часть студентов начинает жить в общежитии или на частных квартирах, другая – в «семье» родственников.

Сложный процесс социальной адаптации начинается до поступления в высшие и средние специальные учебные заведения [2,с.53]. Выбор будущей специальности варьируется от самостоятельного решения до полного подчинения воле родителей, почти все поступающие согласовывают свои действия с советами старших. Многие поступают, не предполагая, чему будут обучаться.

Препятствием на пути к успешной адаптации является более низкий уровень знаний большинства сельских ребят на момент поступления, который уступает уровню городскому. Следовательно, возникает чувство ущербности перед городскими студентами.

Приезд в город ставит перед студентом реальные жизненные проблемы и одна из самых главных связана с устройством на жительство. Институт прописки, высокие цены на недвижимость, недоступность для сельского студента приобретения квартиры в городе являются очень важными проблемами, которые необходимо решить молодому человеку еще до поступления [5,с.24]. У студента есть три варианта решения данного вопроса – жить с родственниками, в общежитии или снимать квартиру.

Частная квартира является наиболее удобным вариантом в плане независимости студента от родственников и соседей по общежитию. Самой главной опасностью, по признанию самих студентов, является практически безграничная свобода, полная предоставленность самому себе. Многие не выдерживают такой ответственности, вплоть до того, что оставляют место учебы [1,с.46].

Студенты-первокурсники, начиная жизнь вдали от родительской опеки и контроля, испытывают значительный психологический стресс. Адаптация студентов к жизни в общежитии – это существенный параметр их социальной адаптации в целом. Студенты, проживающие в общежитии, меньше интегрированы в учебную группу, чем другие студенты, они больше включены в иные круги общения (соседи, «земляки» и др.).

Здесь необходимо сказать о той рекламе, которой наивно верят поступающие абитуриенты; им все видится в розовом цвете.... Но зачастую реальная обстановка, с которой студент сталкивается в общежитии, далека от внушаемых ему установок. Большую сложность представляют условия для индивидуальных, внеаудиторных занятий.

В результате всего вышесказанного можно выделить три группы студентов в соответствии с успешностью прохождения процесса адаптации.

Первая группа – дезадаптированная. Приспособление общества к интересам людей создает условия для более глубокой адаптации личности и ее самореализации, а адаптированность лич-

ности, в свою очередь, способствует интеграции общества, его стабильному развитию. В противном случае можно говорить об односторонней, а значит, неполной адаптации. По существу, это состояние дезадаптации. Студенты, вошедшие в данную группу, не смогли адаптироваться в социокультурном пространстве, не построили новых коммуникативных связей. Испытывают враждебное отношение к городу, горожанам, учебному процессу в вузе, не заинтересованы в получении диплома и знаний. Цель поступления обычно объясняют тем, что «так захотели родители»[3,с.12]. Молодые люди плывут по течению, не строят планов на будущее, живут одним днем.

Вторая группа – пассивно адаптированная. Представители данной группы за годы обучения либо «варились в собственном соку», то есть круг общения был представлен родово-земляческим кругом, либо наоборот, преимущественно городскими[5,с.31]. Цели поступления в высшее учебное заведение объясняют по-разному: от желания получить корочку диплома до получения знаний, которые помогут устроиться в дальнейшем, то есть обеспечат социальную защищенность. Студенты данной группы строят активные планы на будущее, независимо от того, останутся они в городе или вернутся в деревню.

Третья группа – активно адаптированная. Студенты этой группы наиболее успешно адаптировались в социокультурной среде учебного заведения. Осознавая себя как «целостность», молодые люди активно строили социальные связи с городскими. Цели получения высшего образования также различны: желание обладать статусом образованного человека, карьерные устремления. Студенты этой группы предпочитают либо остаться в городе, где проходили обучение, либо уехать в другие, более перспективные, по их мнению, города.

В итоге лишь для одной группы студентов – активно адаптированной, этап студенческой адаптации пройдет успешно, так как данная группа усвоила и воспроизводит систему знаний, норм и ценностей, которые позволяют её индивидам быть полноправными членами общества.

Литература

1. Артемов, С.Д. Социальные проблемы адаптации [Текст] / С.Д. Артемов. – М., 1990.- 180с.
2. Емельянов В. Студенты об адаптации к вузовской жизни // Социс, 2001. № 9. С. 79.
3. Колесов, Д.В. Адаптация организма подростков к учебным нагрузкам/ Д.В. Колесов. – М.,1987. – 176с.
4. Немов Р.С. Психология: учеб. для студентов в высш. Пед. учеб. завед. / Р.С.Немов.- М.,1994.- 576с.
5. Налчаджян А.А. Социально-психическая адаптация личности (формы, механизмы и стратегии). Ереван, 1988. С. 28 - 32.



*Садвокасова Д.Т., магистрант специальности
«Социальная работа»,*

Научный руководитель: д.п.н, профессор Уразбаева Г.Т.

НОВОВВЕДЕНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В последние годы актуализируются исследования системы пенсионного обеспечения, обусловленные практикой реформирования и ростом интереса со стороны государства к проблемам социальной справедливости, материальной обеспеченности пенсионеров.

Модернизация системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан ориентирована на построение новой институционально-правовой основы казахстанской пенсионной системы, на структурные изменения в организации пенсионного обеспечения.

В июне текущего года в Казахстане была утверждена Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы до 2030 года, которая была разработана во исполнение поручений Главы государства, озвученных в обращении к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы от 7 июня 2013 года.

В Стратегии «Казахстан-2050» - Новый политический курс для нового Казахстана в быстро меняющихся исторических условиях» отмечается, что необходимо постоянно совершенствовать систему социального и пенсионного обеспечения [1].

Необходимость модернизации пенсионной системы обусловлена уменьшением размеров солидарных пенсий, увеличением продолжительности жизни, а также цикличностью экономического развития. Основная цель концепции это обеспечение адекватных размеров пенсионных выплат для достойного уровня жизни в пенсионном возрасте и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы. При этом предусматривается повышение ответственности государства, работодателя и самих работников за уровень социальной защиты наших граждан и соответственно, сохранения и развития многоуровневой системы пенсионного обеспечения.

Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы РК будет реализовываться в 2 этапа [2]

На первом этапе (2016-2020 годы) планируется заложить правовые основы и обеспечить реализацию первоочередных мер модернизации пенсионной системы. На данном этапе будут реализованы следующие основные направления: совершенствование системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения; введение условно-накопительного компонента системы пенсионного обеспечения; совершенствование параметров накопительной пенсионной системы, в том числе порядка пенсионных выплат и института государственных гарантий; совершенствование систем пенсионного обеспечения лиц, занятых на работах с вредными (особо вредными) условиями труда; реформирование пенсионного обеспечения сотрудников силовых структур; расширение охвата населения услугами пенсионной системы.

На втором этапе (2020-2030 годы) будут приняты меры по повышению эффективности модернизированной пенсионной системы и дальнейшему совершенствованию механизмов защиты прав вкладчиков и получателей пенсионных выплат. Данный этап будет характеризоваться повышением эффективности пенсионной системы за счет усиления связи пенсии с отчисляемым взносом, периодом участия и возрастом выхода на пенсию; дальнейшим совершенствованием системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения, включая переход от базовой пенсионной выплаты к минимальной гарантированной пенсии, которая позволит оптимизировать механизм предоставления государственной гарантии; введением обязательности заключения договора, предусматривающего пожизненные пенсионные выплаты (пенсионный аннуитет) только для участников НПС.

Первый этап предусматривает развитие трехуровневой системы пенсионного обеспечения. Наряду с действующей солидарной пенсионной выплатой данная система будет включать в себя базовую пенсию, пенсию из новой условно-накопительной системы, пенсию из действующей накопительной пенсионной системы.

1. Базовая пенсия - направлена на сокращение бедности и стимулирование участия граждан в пенсионной системе.

В настоящее время базовая пенсия назначается в одинаковом размере для всех граждан, достигших пенсионного возраста, независимо от трудового стажа и заработной платы.

С 1 июля 2017 года базовая пенсия будет назначаться лишь при достижении гражданами установленного пенсионного возраста и в зависимости от стажа участия в пенсионной системе. Так

- при стаже участия граждан в пенсионной системе менее 10 лет в системе им будет представляться социальная пенсия равная 50% величине прожиточного минимума,

- если стаж участия в системе составляет 20 лет, то размер базовой пенсии будет составлять 70% от величины прожиточного минимума (за 10 лет- 50%+ 10 лет *2),

- а при стаже участия 35 лет размер базовой пенсии будет равен величине прожиточного минимума.

Например: Иванов А. имеет стаж в пенсионной системе 32 года, базовую пенсию получает 10450 тенге (50%), с июля 2017 г. будет получать базовую пенсию в размере 94% (10 лет - 50% + оставшиеся 22 года умножаем на 2%) от прожиточного минимума, установленного на тот период.

Вышеуказанные преобразования позволят решить проблему всех трех поколений участников пенсионной системы:

первое поколение включает состоявшихся пенсионеров, получающих минимальный размер пенсии, имеющих большой трудовой стаж, но не представивших сведения о доходах на момент выхода на пенсию из-за законодательно установленных ограничений.

Для данной категории пенсионеров с 1 июля 2017 года будет произведен единовременный перерасчет базовой пенсии с учетом стажа участия, как в солидарной, так и накопительной системах пенсионного обеспечения.

второе поколение – это лица, достигающие пенсионного возраста до 2043 года и имеющие неполный стаж участия, как в солидарной, так и в накопительной пенсионной системах. Базовая пенсия в этом случае будет назначаться при достижении данной категорией лиц общеустановленного пенсионного возраста в зависимости

- 1) их трудового стажа, накопленного на 1 января 1998 года;
- 2) периода уплаты пенсионных взносов в накопительную пенсионную систему после 1998 года.

третье поколение – это лица, которые будут выходить на пенсию после 2043 года, и будут получать базовую пенсию в зависимости от объема накоплений. Для данной категории лиц базовая пенсия будет назначаться в случае, когда их размеры пенсий получаемых из других компонентов пенсионной системы, будет ниже установленного социально приемлемого уровня пенсий.

2. Пенсия из новой условно-накопительной системы, которая формируется за счет 5%-х взносов работодателей в пользу своих работников.

Новая система будет поддерживать как накопительный, так и распределительный принцип, а именно:

во-первых, для каждого участника системы в ЕНПФ открывается индивидуальный пенсионный счет, на котором фиксируется сумма перечисляемых взносов или же пенсионные накопления;

во-вторых, накопления являются условными, не наследуются и не являются собственностью участника системы.

в-третьих, пенсия назначается при достижении гражданами общеустановленного пенсионного возраста и при наличии стажа участия в системе не менее 5 лет;

в-четвертых, размер пенсии определяется исходя из фиксированных на пенсионном счету накоплений и ожидаемой продолжительности жизни. То есть, пенсия эквивалентна сумме пенсионных накоплений, сформированных за весь период трудовой деятельности граждан;

в-пятых, пенсия выплачивается пожизненно. При превышении возраста пенсионера над ожидаемой продолжительностью жизни пенсии выплачиваются за счет текущих взносов работодателей;

в-шестых, государственная гарантия по сохранности взносов с учетом уровня инфляции не распространяется на условно-накопительный компонент.

Поступающие от работодателей пенсионные взносы не будут капитализироваться и не станут собственностью отдельных лиц, а будут расходоваться на выплату пенсий лицам, достигшим пенсионного возраста, в пользу которых работодателем осуществлялась уплата взносов. При этом пенсии также будут ежегодно индексироваться в зависимости от показателей системы и результатов инвестиционной деятельности ЕНПФ.

3. Пенсии из действующей накопительной пенсионной системы формируются за счет 10%-ных обязательных пенсионных отчислений самих работников. При этом, величина получаемых пенсионных выплат будет зависеть от стажа участия и регулярного отчисления взносов граждан в систему, а также от уровня доходности пенсионных накоплений. Сохраняется государственная гарантия по сохранности взносов с учетом уровня инфляции.

Категории получателей имеющих право на получение пенсии за счет пенсионных накоплений: лица, достигшие пенсионного возраста, сотрудники силовых структур, женщины, родившие и воспитавшие 5 и более детей (с 53 лет), инвалиды – бессрочники 1 и 2 группы, лица, выезжающие и выехавшие на постоянное место жительства за пределы РК, наследники умерших получателей (вкладчиков).

Пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений выплачиваются до исчерпания, при этом периодичность выплаты по выбору получателя могут производиться ежемесячно, ежеквар-

тельно, один раз в год в пределах 30 минимальных пенсий (на тек. момент 652 тыс. тг)

Кроме того, сохраняются выплачиваемые из республиканского бюджета солидарные пенсионные выплаты как для состоявшихся пенсионеров, так и для граждан, имеющих не менее 6 месяцев трудового стажа на 1 января 1998 года. Назначение и выплата солидарных пенсий будут осуществляться в соответствии с действующим законодательством наряду с базовой, условно-накопительной и накопительной пенсиями.

Размер солидарной пенсии зависит от трудового стажа и среднемесячного дохода в предпенсионный период. При наличии требуемого стажа (мужчинам 25 лет, женщинам 20 лет) размер пенсии равен 60% среднемесячного дохода и по 1% за каждый сверх требуемого стажа, но не более 75% среднемесячного дохода. Доход учитывается за любые три года работы подряд независимо от перерывов в работе с 1 января 1995 года до достижения пенсионного возраста в пределах 41 месячного расчетного показателя.

Вместе с тем, для поддержания размеров солидарных пенсий на приемлемом уровне в условиях действующего пенсионного законодательства их размеры будут ежегодно индексироваться с опережением уровня инфляции на два процента.

В Концепции предусматривается также комплекс мер по расширению охвата населения системой и повышению привлекательности системы [2]

Для лиц занятых во вредных условиях труда с 1 января 2014 года дополнительно к обязательным пенсионным взносам работников введены обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ) в размере 5 % от фонда оплаты труда. При этом работодатели отчисляют ОППВ только по тем видам производств, которые отнесены к вредным, и только тем лицам, которые заняты в них.

Перечень видов вредных производств и список профессий работников, занятых в них, утвержден Правительством Республики Казахстан и будет периодически пересматриваться с учетом изменений условий труда.

Кроме перечисленных уровней предусматривается и добровольный уровень пенсионного обеспечения, который будет являться дополнительным источником пенсионных выплат для человека, достигшего пенсионный возраст и будет выплачиваться до исчерпания накоплений. При этом вкладчиком добровольных взносов может быть как физическое, так и юридическое лицо. Добровольные пенсионные взносы – деньги вносимые по инициативе вкладчика.

Литература

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана « Стратегия «Казахстан-2050» - Новый политический курс для нового Казахстана в быстро меняющихся исторических условиях»: <http://www.akorda.kz/>
2. О Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года: Указ Президента Республики Казахстан от 18 июня 2014 года №841
3. Об утверждении перечня производств, работ, профессий работников, в пользу которых вкладчиками обязательных профессиональных пенсионных взносов за счет собственных средств осуществляются обязательные профессиональные пенсионные взносы: Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1562



БАЛАЛАРДЫҢ ДЕНСАУЛЫҒЫН ДЕНСАУЛЫҚ САҚТАУ ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ АРҚЫЛЫ НЫҒАЙТУ

Адам денсаулығы оның негізгі байлығы, сонымен бірге әрбір жеке адамның денсаулығы адам өміріндегі айтарлықтай орын алатын фактор болып табылады. Дүниежүзілік денсаулық сақтау ассамблеясының 30 сессиясының қарсаңында денсаулық сақтауды мемлекеттік саясат деңгейіне көтеру баршаға ұсынылған болатын. Үкіметтер мен Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымының алдағы онжылдықтағы негізгі әлеуметтік міндеті 2000 жылға дейін жер бетіндегі барлық тұрғындардың әлеуметтік және экономикалық тұрғыда нәтижелі өмір сүруіне мүмкіндік беретін денсаулық дәрежесіне қол жеткізу еді. Оған қол жеткізу үшін алдымен денсаулық жағдайын анықтайтын негізгі факторлар анықталды. Ол- өмір салты болып табылады, осыған байланысты денсаулықтың жоғарғы деңгейіне жетудің ең маңызды мақсаты салауатты өмір салты және азаматтың өз денсаулығына деген жаңа көкарасын қалыптастыру болып табылды және бұл әр адамның табиғи және ішкі қажеттілігіне айналуы тиіс. Салауатты өмір салты туралы сөз қозғағанда жалпы «салауаттану» деген сөздің мағынасын ашып алуымыз керек. Салауаттанудың рөлі - адамның ішкі биологиялық табиғатымен, өзін қоршаған тірі және өлі табиғатпен өзара әсері сапасын өзгерту, кикілжіңнің көзін жою болып табылады. Салауаттану ғылымы «қалай денсаулықты сақтаудың» ұстанымдары мен тетіктерін зерттейді. Салауаттану нысаны, біріншіден - дені сау адам, екіншіден - оны қоршағандардың барлығы және денсаулыққа әрекет етуші факторлар, үшіншіден - аурудың пайда болу себептері, организмнің дені сау күйге оралу тетігі, қорғануға бейімделу тетіктері, төртіншіден - сақтандыру және сауықтыру шаралары болып табылады. Салауаттанудың зерттеу пәні - адам. Зерттеуге организмнің анатомиялық, физиологиялық негіздері, бейімделу тетіктері, қорғану тосқауылдары, организмнің сыртқы ортаға бейімделуі туралы білімдері енеді. Салауаттану адамның термодинамикалық, денелік, химиялық, антропологиялық, экологиялық құбылыстарын қамтиды. Адам қоғамның қарапайым мүшесі, этикалық және эстетикалық ұстанымдарын жеткізуші жеке тұлға ретінде қарастырылады. Тек осындай кешенді тәсіл оның негізгі қасиеті - денсаулығын сипаттауға мүмкіндік береді. Салауаттанудың негізгі мақсаты - әрбір жеке адамның және тұтастай қоғамның денсаулығын қамтамасыз ету. Салауатты өмір салтын қалыптастырудың негізгі мақсаты - балалар мен жастарда жас ерекшеліктеріне, құндылық бағдарларына және имандылық-еріктілігіне сәйкес салауатты өмір салтының ұғымдарын, дағдыларын және уәждерін қалыптастыру. Бұдан мынандай міндеттер туындайды:

- салауатты өмір салтының әдістерін үйрету;
- өз денсаулығына қоғамдық игілік, қоғамның рухани құндылығы ретінде жауапкершілікпен қарауға тәрбиелеу;
- негізгі гигиеналық дағдыларға төселдіру;
- осы заманғы ауру түрлерімен және оларды алдын алу шараларымен таныстыру. Себебі Қазақстанның болашағы жастардың қолында екендігі бәрімізге мәлім. Сондықтан салауатты өмір салтының дағдыларына бала жастан тәрбиелеу керек деген сауал туындайды. Қазіргі кездегі елімізде жүргізіліп жатқан білім саясаты әлемдік білім кеңістігімен ықпалдасуға бағдарланған. Әлемдік білім кеңістігінен жалпы білім берудің басымдылық мақсаты – өзгермелі өмір жағдайына тез бейімделетін, өз жолын дұрыс таңдай білетін, оң шешім қабылдай алатын тұлға даярлау. Қай кезеңде болмасын білім мен тәрбие егіз ұғым екендігін ескерсек, отбасынан бастау алған бала тәрбиесі мектепке дейінгі тәрбие ұйымдарында жалғасын тауып, болашаққа қадам басары анық. Олай болса, мектепке дейінгі тәрбие ұйымдарындағы бүлдіршіндер тәрбиесін жан-жақты жетілдірудің жолдарын айқындап, бала денсаулығын сақтаудың жолдарын қарастыру заман талабынан туындап отырған жағдайлардың бірі.

Мектепке дейінгі білімде баға жетпес гигиеналық тәрбиенің тәжірибесі мол болғанымен,

қазіргі заманға сай баланың денсаулығының нашарлап, әлеуметтік жағдай баланың дұрыс өмір сүру бейнесін қалыптастыруда жаңа қарым-қатынасты меңзейді. Ұлттық денсаулық сақтау ұйымында баланың салауатты өмір салтына тәрбиелеу негізгі міндеттердің бірі болып саналады. Баланың салауатты өмір салтын құру баланың тек психологиялық жеке-дара ерекшеліктері ғана емес, оны қоршаған ортасы мен жанұясы қолдап отыру қажет.

Қазақстандағы салауатты өмір салтын дамытудың бастамасы мектепке дейінгі ұйымдардағы балалардың денсаулығын сақтаудың аса қажет екендігін көрсетеді. Балабақша жұмысына денсаулық сақтау технологияларын енгізу қажетті заман талабынан туындайды. Осыған орай жұмыстың нысана – мектепке дейінгі жаста баланың денсаулығын қорғау болып саналады. Мектепке дейінгі ұйымда баланың денсаулығын сақтаудың, салауатты өмір салтын ұйымдастыру мен бала денсаулығын шыңдаудың мүмкіндіктерін қарастыру болып табылады.

Міндеттері:

- мектепке дейінгі ұйымда денсаулық сақтау технологиясын қолдану мүмкіндіктерін анықтау;
- денсаулық сақтау технологиясына сипаттама бере отырып, мектепке дейінгі ұйымда денсаулық сақтау технологиясын пайдалану әдістемесін ұсыну;
- білім берудің жаңа технологияларын қолдану (денсаулық сақтау, ақпараттық) ғылыми - әдістемелік тұрғыдан қамтамасыз ету, оларды іске асыру механизмдерін жетілдіру;
- балалардың денсаулығын сақтау мақсатында инновациялық бағыттағы материалдық-техникалық база қалыптастыру. Нәтижесінде, мектепке дейінгі мекемедегі балалардың дені сау, психологиялық, интеллектуалдық тұрғыда жан-жақты қалыптасқан, бастауышқа дайын болған мекеме түлегі.

Аталған міндеттердің орындалуына тәрбиеші, мейірбике, денешынықтыру нұсқаушысы, музыка жетекшісі мен хореограф үлкен роль атқарады. Ең алдымен тәрбиеші балалардың қызығушылығын арттыра отырып денсаулық сақтау технологияларын қолдануы. Баланың денсаулығын сақтау және нығайту, дене жаттығуларын жасауға қызығушылықтарын арттыру, қимылдық іскерліктерін жақсартуда мектепке дейінгі мекемеде денсаулық сақтау технологияларының түрлерін атап кетуге болады.

Балабақшада оқу-тәрбие жұмыстарын заман талабына сай жүргізу, баланың денсаулығын сақтау мен нығайту мәселелерін тиімді шешу медициналық және педагогикалық қызметкерлердің бірлескен нәтижелі еңбектеріне байланысты. Осындай мәселені шешу барысында біздің анықтағанымыз, баланың денсаулығын нығайтуда және аурудың алдын-алуда тек қана баланың қимыл белсенділіктерін көтеру өте аз, сонымен қатар шынықтыру шараларын жүйелі өткізу керек. Ол үшін педагог дәстүрлі жұмыстарға дәстүрден тыс жұмыс түрлерінің жүйесін тудыруы жөн.

Мысалы, жалаң аяқ жүру табан мен буындарды бекіту әдісі болып табылғандықтан барлық жаттығуларды жалаң аяқ ұйымдастырған өте ұтымды болады.

Ертеңгілік жаттығуда әртүрлі формаларды қолдану:

- Тыныс алу жаттығулары
- Жалпақтабандылықтың алдын-алу жаттығулары
- Сымбатты түзету жаттығулары
- Созылу(стретчинг) жаттығулары
- Йога жаттығулары
- Көзге арналған жаттығулар
- Нүктелі массаж

Сонымен қатар хореография және музыка сабақтарында денсаулық сақтау технологияларын қолдану. Таңертеңгі жаттығудан кейін тыныс алу немесе тұзды жолмен жүру өте тиімді. Дене тәрбие сабақтарында дәстүрден тыс құрал-жабдықтарды қолданған жөн.

Баланың дені сау, салмақты, дене дамуы мықты, тәбеті жақсы, ұйқысы толыққанды болып өсуі үшін күн тәртібін қатаң сақтау қажет. Бұл балаға балалық шақтан бастап ағзасын кез-келген ауруға қарсы тұруына маңызды.

Себебі ағзада барлық өмірлік әрекеттер белгілі бір тәртіппен жүріп отырады. Жүрек ырғақты жұмыс жасайды, жиырылуы-босауы, тыныс алу, дем алумен -дем шығару кезектеседі, асқазандағы аста белгілі уақытта қортылып отырады.

Жалпы табиғатта барлық жағдайлар белгілі реттілікпен жүреді: жыл мезгілдерінің, күн мен түн ауысуы. Міне, сондықтан мектепке дейінгі мекемелерде күн тәртібі сақталуға қатаң көңіл бөлінген. Шынықтыру-сауықтырудыңда тәртібі болған жағдайда ғана баланың ағзасына тиімді болады. Мектепке дейінгі кезең – бала ағзасының өте қарқынды дамитын кезеңі екенін білеміз. Яғни осы жас шамадағы баланың ағзасының барлық жүйке жүйелері мен дене мүшелерінің, жүйкелік-психикалық дамуы қалыптаса түскен кезі. Сондықтан да мектепке дейінгі ұйымда денсаулық сақтау іс-шаралары кешенді де жүйелі жүргізілуі қажет. Сонда ғана жаңа өсіп келе жатқан өскелең ағза сыртқы факторлар әсеріне төтеп бере алатын болады.

Денсаулық сақтау технологияларының кешенді жүргізудің басты мақсаты - мектепке дейінгі балалардың қимыл-әрекеттерін жетілдіріп, оның ағзасын суыққа төзімді болуға жаттықтыру.

Дені сау баланы өсіруде бірнеше бағыттар алынды.

Балалар ауруларын төмендетуге мүмкіндіктер жасау үшін педагогтардың кәсіби-шеберліктерін өрлету және де ата-аналармен ынтымақтаса отырып, шынықтыруды кешенді ұйымдастыру

Бұл іс-шаралар барлық білім салаларымен байланыстырып, әрекеттестіріп жалпы «Денсаулық сақтау технологиялары» деп аталады.

Шынықтырудың негізгі міндеттері:

Баланың тұлғалық ерекшелігін ескере күш-қайраттарын қалыптастыру және денсаулығын шынықтыруды жүзеге асыру. Бұл міндеттерге, тек шынықтыру шараларының кешенді түрде өткізгенде ғана нәтижеге қол жеткізді, яғни балабақшадағы баланың болған бір күні - оның ағзасына пайдалы дәрумендерді енгізіп асмазірін түрлендіріп, оны балаға жеткізу, қарапайым шынықтыру мен қатар арнайы жоспарланған шараларды, қимыл-әрекеті үйлесімді ұйымдастырылады.

Баламен шынықтыру шараларын ұйымдастыру алдында бірнеше ережелерді сақтау керек:

Дені сау баламен шынықтыруды жүйелі жүргізу, оның теріс эмоциясын (үрей, жылау, маза-сыздық) тудырмайтын және біртіндеп үдетіп, ұзартылып, медбике мен педагогтың қатаң қадағалауында болуы қажет.

Оқу тәрбие үрдісін бала денсаулығына жүктеме болмайтындай, керісінше оны нығайтуға көмектесетіндей етіп ұйымдастыру керек. Балабақшаның жұмыс ерекшелігін ескере отырып, бала денсаулығын нығайту мәселелері, мектепалды балалардың физикалық дамуы – мектепке дейінгі мекеменің жұмысының негізгі бағыты болып табылады.

Адамның басты байлығы – денсаулық. Денсаулығымыз – байлықтан да қымбат. Біз үшін денсаулықтан артық бағалы зат жоқ. Денсаулығымыз жақсы болу үшін салауатты өмір салтын қалыптастырудың маңызы зор. Тәуелсіз мемлекетіміздің тірегі болар жас ұрпақтың дені сау болса ғана биік шыңдарға қолы жетері, халқына қызмет етері даусыз. Сондықтан мектеп жасына дейінгі мекемелерде СӨС кеңінен жандандыру керек. Елдің орнықты әлеуметтік-демографиялық дамуын қамтамасыз ету үшін Қазақстан азаматтарының денсаулығын жақсарту. Осыған байланысты адам денсаулығын қорғау мәселесі жалпы мемлекеттің, қоғамның, әрбір азаматтың негізгі борышы. Сонымен әрбір қоғам мүшесі денсаулықты сақтау шараларын жүргізу туралы мәселерге баса назар аударып, халықтың денсаулығын жақсарту мәселелерін шешу үшін белгілі бір шаралар қолдану керек. Салауатты өмір салтын қалыптастыруда әрқайсысымыздың дене тәрбиесімен айналысуымызға, дұрыс тамақтануымызға, есірткі, темекі мен алкогольді тұтынуды қойып, тазалық пен санитария шараларын сақтауымызға тікелей бағытталған.

Әдебиеттер

1. Назарбаев Н.А. Казахстан- 2030- Алматы: Білім, 1997.-96с
2. Акиева Г.С. Педагогические основы развития и совершенствования системы
3. Алимжанова Г.Д. Концепция формирования здорового образа жизни школьников.- Алматы,
4. Ахаев А.В. Управление здоровьесберегающим процессом.- Усть-Каменогорск, 2004.-70с



ПОСЛЕДСТВИЯ ЖЕСТОКОГО ОБРАЩЕНИЯ С ДЕТЬМИ

Жестокое обращение начинается там, где нарушаются социальные или психологические права человека. Дети более уязвимы не только потому, что они не могут защитить себя физически, но и потому, что само их выживание находится в зависимом положении от взрослых, и они сами не способны непосредственно защищать свои собственные права. Как следствие они становятся жертвами физического, сексуального, эмоционального злоупотребления и пренебрежительного обращения. [1]

В Казахстане дети, как и взрослые, имеют основополагающие права на уважение их физической неприкосновенности и человеческого достоинства, а также на равную защиту со стороны закона, провозглашенные во Всеобщей декларации прав человека, в Международных договорах о гражданских и политических, экономических, социальных и культурных правах, Конституции и законах Республики Казахстан. Однако, несмотря на это, как и во всем мире, наши дети каждый день сталкиваются с жестоким обращением и насилием в семьях и в социальном окружении. Эта проблема остается невидимой для общества т.к. насилие в отношении несовершеннолетних зачастую носит скрытый характер и остается вне поля зрения правоохранительных и других государственных органов, деятельность которых направлена, в том числе, и на защиту несовершеннолетних от злоупотреблений, жестокости и насилия. [2]

Доктором медицинских наук, профессором Т.Я. Сафоновой, было предложено следующее определение «под жестоким обращением и пренебрежением основными нуждами ребенка понимается любое действие или бездействие со стороны родителей, лиц их заменяющих или других взрослых, в результате, которого нарушается здоровье и благополучие ребенка или создаются условия, мешающие его оптимальному физическому или психическому развитию, ущемляются права и свобода» [3, 25].

Жестокое обращение является частным случаем насилия по отношению к детям. От остальных форм насилия жестокое обращение отличают особенности отношений, существующих между ребенком и насильником. О жестоким обращении с ребенком можно говорить лишь тогда, когда насилие совершается родителями или лицами, выполняющими функции родителей (опекуны, попечители, постоянно проживающие в семье отчимы или мачехи, воспитатели интернатных учреждений). Данные лица обязаны заботиться о ребенке, в силу своего положения они пользуются в его глазах абсолютным авторитетом, ребенок доверяет им и должен выполнять их требования. Поэтому в тех случаях, когда указанные лица, злоупотребляя своим положением, применяют к ребенку насилие, он лишается поддержки значимых взрослых, не имеет возможности защитить себя, вследствие чего эти действия вызывают существенно более тяжелые последствия, чем насилие со стороны незнакомых лиц. Кроме того, в большинстве случаев из-за закрытости семьи от социального контроля жестокое обращение с ребенком не ограничивается одним эпизодом, а продолжается длительное время, что также усугубляет его последствия.

К основным причинам жестокого обращения с детьми в семье относятся:

- макроуровень общества: на распространенность жестокого обращения с членами семьи влияет то, насколько насилие приемлемо в культуре данного народа, общества;
- микроуровень семейной среды: внешние экономические стрессы – бедность, безработица; внутрисемейное напряжение как следствие супружеских конфликтов;
- уровень индивидуальных характеристик жертв и обидчиков: насилие, связанное с личностью обидчика, переход агрессивного стиля поведения от поколения к поколению.

В научной литературе наибольшее распространение получила классификация насилия, предложенная в руководстве по предупреждению насилия над детьми под редакцией М.Д. Асановой. Выделяется 4 основных типа жестокого обращения с детьми [4]:

1) физическое насилие - любое неслучайное нанесение повреждений ребенку в возрасте до 18 лет;

2) эмоциональное насилие - длительное, периодическое или постоянное эмоционально-жестокое воздействие на ребенка;

3) сексуальное насилие - использование ребенка или подростка другим лицом для получения сексуального удовлетворения или материальной выгоды;

4) пренебрежение нуждами ребенка - хроническая неспособность родителя или лица, осуществляющего уход, обеспечить основные потребности несовершеннолетнего ребенка в пище, одежде, жилье, медицинском уходе, образовании, защите и присмотре.

Научно подтверждено, что последствия перенесенного в детстве физического насилия оказывают свое негативное влияние на протяжении всей жизни человека. Например, неуспеваемость в школе, подростковую преступность, сексуальные расстройства и насилие в семье связывают с физическим насилием [5]. Последствия жестокого обращения с ребенком могут быть различной степени тяжести. Факторы, повышающие риск причинения вреда в результате жестокого обращения [6]:

- возраст ребенка на момент совершения насилия: чем меньше ребенок, тем выше вероятность причинения ему серьезного вреда или возникновения серьезных проблем в плане развития (наиболее уязвимы дети до 6 лет);

- продолжительность периода времени, в течение которого ребенок подвергается насилию: чем он дольше, тем сильнее и устойчивее негативное влияние на процесс развития;

- периодичность случаев насилия: у детей постоянно подвергающихся насилию, вероятность возникновения негативных последствий выше, чем у детей, которые подвергаются насилию время от времени;

- характер и интенсивность насильственных действий: чем большая боль причиняется ребенку, чем серьезнее полученные им травмы, тем хуже это сказывается на его психологическом и физическом состоянии;

- сочетание различных форм жестокого обращения – применение нескольких видов насилия против ребенка приводят к более тяжелым последствиям;

- характер отношений между ребенком и человеком, подвергающим его насилию – чем ближе эти отношения, тем выше вероятность возникновения негативных последствий. Следовательно, насилие со стороны родителей хуже всего сказывается на развитии и эмоциональном здоровье ребенка;

- возможность сторонней помощи: наличие взрослых, которые могли бы предоставить ребенку поддержку и заботу, своевременность вмешательства служб защиты детей, способно частично сгладить негативные последствия насилия;

- конституциональные факторы: личность и темперамент ребенка, уровень его развития (некоторые дети обладают более высоким уровнем психологической устойчивости, другие более ранимы) могут повлиять на возможные последствия насилия.

У детей, которые с раннего детства подвергаются физическому насилию, встречается нарушение центральной нервной системы, бывает низкий уровень интеллекта, задержка психического развития и могут быть проблемы с речью. Травмы головы, переломы конечностей и другие повреждения обрекают на плохое здоровье в течение всей жизни. [7]

Необходимо понимать, что дети, пострадавшие от жестокого обращения, схожи тем, что все они пережили психологическую травму. Непосредственно после физического насилия возникают острые состояния тревоги, страха, беспокойства, отсутствия доверия к людям, отдаленными последствиями могут стать отсутствие самоконтроля, садистские наклонности, психопатологии, саморазрушающее и асоциальное поведение и т.д. Дети - жертвы физического насилия ощущают себя непопулярными, несчастными, непослушными, они верят в то, что другие лучше их и как следствие имеют низкую самооценку. Любое недостойное обращение с ребёнком является для него уроком того, что такое поведение приемлемо, и в будущем он будет моделировать такое же поведение.

Эмоциональное насилие вызывает различные ближайшие и отдаленные последствия, которые зависят от возраста ребенка на момент насилия и формы психического насилия, которой он был

подвержен. Главными отдаленными последствиями эмоционального насилия являются выраженная задержка интеллектуального развития, нарушение привязанностей ребенка. Это ограничивает его возможность установления эмоционально близких взаимоотношений и искажает социализацию. Многие дети, подвергавшиеся в раннем возрасте эмоциональному насилию, в дальнейшем становятся жертвами других форм жестокого обращения [8]. Длительность последствий эмоционального насилия над детьми имеет особое значение, так как лежит в основе процесса «социального наследования» насилия. Из детей, пострадавших от данной формы жестокого обращения, как правило, вырастают неэффективные родители. Наиболее часто встречающимися последствиями психологического насилия над детьми являются [9]:

- отставание психического и интеллектуального развития;
- агрессивность или безразличие;
- чувство одиночества и ненужности;
- импульсивность, недостаточная способность к самоконтролю;
- низкая самооценка и повышенная тревожность;
- сложности в установлении доверительных, эмоционально теплых отношений;
- проблемы в общении со сверстниками.

Таким образом, психическое насилие причиняет наиболее существенный вред эмоциональному развитию ребенка. Однако в практике именно к психологическому насилию часто не относятся как к насилию, оказываемое им влияние на жизнь ребенка часто недооценивается и зачастую не рассматривается как повод для вмешательства.

Сексуальное насилие по отношению к детям может быть происходить однократно, повторяться несколько раз или длительное время, в течение нескольких месяцев, лет. В результате чего наносится вред психическому и физическому здоровью ребенка, его психо-сексуальному развитию и появляются отклонения в поведении, затрудняющие социальную адаптацию».

Внутрисемейное насилие, особенно инцест (сексуальный контакт между людьми, связанными тесными родственными узами) относят к одной из самых тяжелых психологических травм, его последствия чрезвычайно серьезны и труднопреодолимы. Наиболее часто внутрисемейное насилие совершается мужчинами, а именно отцом или отчимом. [10,125]

Сексуальное насилие, безусловно, одно из наиболее опасных видов жестокого обращения, поскольку часто вызывает тяжелые, сохраняющиеся длительное время нарушения. Пережитый в детском возрасте опыт сексуального насилия, оказывает разрушающее воздействие на процесс личностного развития ребенка, приводит к серьезным эмоциональным и поведенческим проблемам, трудностям в выстраивании отношений (прежде всего с противоположным полом). Последствия могут зависеть от:

- личностных особенностей ребенка его жизненного опыта;
- от возраста ребенка и уровня развития на момент совершения насилия (например, непонимание характера этих действий, маленькие дети приуменьшают тяжесть травмы);
- от особенностей насилия (сочетания с другими видами насилия, формы сексуального контакта, особого цинизма посягательства, общей продолжительности насилия, частоты контактов, использовании насилия и угроз);
- характера взаимоотношений с насильником;
- реакции окружающих на насилие, наличии поддержки, получении им своевременной психологической и медицинской помощи.

Однако не существует прочной зависимости между формой сексуального насилия и тяжестью последствий. Неверно утверждать, что контактные формы приводят к более тяжелым последствиям, чем бесконтактные. Психологические последствия сексуального насилия разделяют на ближайшие и отдаленные (Таблица 6). [11]

Таблица 6 - Психологические последствия сексуального насилия

Ближайшие последствия	Отдаленные последствия
• эмоциональные расстройства (сниженный фон настроения, тревога, агрессия): - немотивированные конфликтные отношения со сверстниками; - агрессивное, антиобщественное поведение, вандализм; - аутоагрессивное поведение (употребление психоактивных веществ, нанесение самоповреждений, суицидальные наклонности); - обвинение родителя-ненасильника в предательстве, отвержение его. • когнитивные расстройства (навязчивые воспоминания о случившемся, снижение успеваемости); • поведенческие расстройства и вегетативные (нарушение сна и аппетита). (на первый план у детей 3-5 лет выступают капризность и плаксивость, 6-9 лет – недоверие к взрослым, а у детей старше 10 лет – нарушения взаимоотношений со сверстниками, отсутствие друзей) Примечание – Таблица составлена автором	• нарушения сексуального поведения - сексуализированное поведение (не свойственное возрасту); - нарушения полового влечения по объекту (гомосексуализм, педофилия) или способу удовлетворения (садизм, мазохизм); - неспособность к стабильным и длительным сексуальным отношениям (промискуитет или проституция); - страх близких отношений, отвращение к сексуальным контактам, фригидность, аноргазмия. - эмоциональные нарушения (связанные с потерей доверия и разочарованием, неспособностью устанавливать стабильные эмоционально-близкие отношения, снижением самооценки); • психические расстройства (депрессии и саморазрушительное поведение); • асоциальное поведение (склонность к нарушению запретов и насилию).

Ближайшие психологические последствия являются непосредственной реакцией перенесенной травмы (стресса) Отдаленные же последствия развиваются через несколько лет в подростковом или зрелом возрасте и могут сохраняться в течение всей жизни.

Таким образом, необходимо понимать, что сексуальное насилие, имеющее цикличную природу, является одним из опасных видов жестокого обращения с детьми, поскольку часто вызывает тяжелые, сохраняющиеся длительное время нарушения.

Ученые подчеркивают, что в случаях неудовлетворения потребностей родители пренебрегают наиболее значимыми для ребенка нуждами, что вызывает нарушение формирования привязанностей, искажение эмоционального и психического развития и может, не сопровождаясь грубым насилием, повлечь получение серьезных травм, устойчивое отставание в развитии, инвалидность и даже смерть. В крайних случаях неудовлетворения потребностей последствия видны невооруженным взглядом: ребенок истощен, болен, имеет серьезные травмы и заметно отстает в развитии. Менее серьезные случаи выявить труднее - иногда они вообще остаются незамеченными т.к. не имеют ярко выраженных внешних проявлений [12, 24].

Пренебрежение основными потребностями у детей чаще всего проявляется во внешнем виде и особенностям психического состояния и поведения. [13]

· У ребенка в раннем возрасте недостаток заботы может проявляться в замедленном, не соответствующем возрасту, психическом и физическом развитии, отсутствии гигиенических навыков и навыков самообслуживания, задержке речевого развития.

· В дошкольном возрасте на передний план выступает отставание психофизического развития (маленький рост и вес, ограниченность познаний об окружающем мире) в сочетании с эмоциональными нарушениями (высоким уровнем тревоги, сниженной самооценкой), расстройствами поведения (гиперактивен, агрессивен, импульсивен, неразборчив в формировании дружеских отношений) и задержкой речевого развития.

· В школьном возрасте недостаток внимания родителей приводит к отставанию в физическом развитии, к социально-педагогической запущенности: плохой успеваемости, беспричинным пропу-

скам школьных занятий, трудностям во взаимоотношениях с одноклассниками и учителями, агрессивности и противоправному поведению.

· Подростки, находящиеся в ситуации пренебрежения имеют маленький рост и вес, ожирение, плохое здоровье, задержку полового развития, прогуливают школьные занятия, употребляют алкоголь, токсические вещества, наркотики, курят, воруют, обманывают, деструктивны по отношению к себе, другим людям. [14]

Таким образом, пренебрежение нуждами детей только на первый взгляд является менее опасным видом жестокого обращения с детьми из представленных выше, но это ошибочная точка зрения. Пренебрежение основными потребностями у детей влияет не только на физическое самочувствие и здоровье, но и откладывает отпечаток на психическое состояние и поведение ребенка, проявляется в его внешнем виде и особенностях поведения, отклоняющихся от нормы.

Жестокое обращение в любой форме его проявления влияет на развитие ребенка. Оно накладывает отпечаток на физическое и умственное здоровье, на психику и взаимоотношения в обществе. Важным социальным последствием жестокого обращения считается воспроизводство самой жестокости. Рост насилия в отношении детей обнаруживает связь с общим возрастанием насилия в обществе, ростом случаев насильственных преступлений.

Значение жестокого обращения с детьми как социального явления велико. Оно оказывает негативное воздействие не только на здоровье, благосостояние и развитие ребенка, но также во многом предопределяет жизнь будущих поколений. Поэтому вопросы профилактики насилия и жестокого обращения в отношении детей всегда являлись и являются приоритетными направлениями политики государства.

Литература

- 1 Алексеева Л.С. О насилии над детьми в семье // СоциС. 2003. №4. С. 78.
- 2 Байсакова З.М., Мухамедсадыкова А.Т. Детство без жестокости и насилия, Методическое пособие Алматы: ОЮЛ «Союз кризисных центров Казахстана», Алматы, 2013 – 300 С.
- 3 Сафонова, Т. Я., Цымбал, Е. И. Жестокое обращение с детьми. Помощь детям, пострадавшим от жестокого обращения и их родителям. – М., 2001. – 200 С.
- 4 Асанова Н.К. Руководство по предупреждению насилия над детьми. – М.: Издательский гуманитарный центр ВЛАДОС, 1997. – 512 С.
- 5 Тришина Е.В. Организация профилактических и реабилитационных мероприятий в случаях жестокого обращения с несовершеннолетними. -Волгоград, 2011. - 61 С.
- 6 Земляных М.В., Заиченко Е.С. Жестокое обращение с детьми: диагностика, коррекция, профилактика. Методическое руководство для врачей, психологов, педагогов, социальных работников и студентов ВУЗов.- Бишкек, 2000. – 94 С.
- 7 Крайг Г. Психология развития. - СПб.: Питер, 2000. - 992 С.
- 8 Егоров А.Ю., Фрейдман О.Г. Психологическое насилие и развитие личности. - СПб. 2003, С.68
- 9 Schechter M., Roberge L. Child sexual abuse. In Helfer R., Kempe C. (eds) Child abuse and neglect: the family and community. Ballinger. 1976.
- 10 Феномен насилия над детьми в семье// Вестник Волгоградского государственного университета. – 2008 г. – №7. – С. 16.
- 11 Briere J., Runtz M. Post sexual abuse trauma. In: Lasting effects of child sexual abuse/ Sage. London, 1988.
- 12 Зиновьева Н. О., Михайлова Н. Ф. Психология и психотерапия насилия. Ребенок в кризисной ситуации.- СПб.: Речь, 2003. – 298 С.
- 13 Насилие в семье: Особенности психологической реабилитации. Учебное пособие / Под ред. Н. М. Платоновой и Ю. П. Платонова. - СПб.: Речь, 2004.- 154С.
- 14 Технологии профилактики семейного неблагополучия. Пособие. - М.: ИП Матушкина И.И., 2012. - С. 227.



НЕВНИМАНИЕ СО СТОРОНЫ РОДИТЕЛЕЙ КАК ОДНА ИЗ ПРИЧИН СУИЦИДАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ СРЕДИ ПОДРОСТКОВ

Суицид среди подростков и молодежи на сегодняшний день для Казахстана острая и сложная проблема. Согласно статистическим данным ВОЗ и ЮНИСЕФ в 2012-2013 годах Казахстан занял второе место по числу смертей из-за суицида среди юношей и первое место по числу смертей от суицида среди девушек. По уровню коэффициента смертности среди юношей и девушек 10-14 лет Казахстан занимает первое место. За 6 месяцев 2014 года в стране несовершеннолетними было совершено 104 суицида, из них в городе - 26, в районах и селах - 78.[2]

Для выявления причин суицидального поведения подростков при поддержке фонда ЮНИСЕФ было проведено исследование в пяти городах Казахстана, в ходе которого были охвачены 1700 подростков. Исследование показало, что основными являются социальные причины: это в первую очередь, семейные проблемы (более 55%), потом идут школьные проблемы, неустroенность детей, невнимание к их проблемам, первая любовь, плохие отношения со сверстниками и т.д.[3]

Многие проблемы (плохая успеваемость, неразделенная любовь, конфликт с учителем, друзьями и т.д.) подросток сможет преодолеть, если будет знать, что дома его любят и ждут, т.е. доверительные отношения и внимание со стороны родителей является важным фактором профилактики суицидального поведения подростков.

Причиной суицида подростка, зачастую, является длительная конфликтная ситуация в семье. Чаще всего преобладают давящий стиль воспитания, требования безапелляционного выполнения указаний, что препятствует формированию у подростков самостоятельности в принятии решений. В форме наказаний используются унижающие высказывания, болезненные для самолюбия и снижающие самооценку подростка. Семью могут постичь такие кризисные ситуации, как смерть близких, развод или потеря работы. Родители находятся в подавленном состоянии, бывает, что ищется ответственный за возникшие проблемы. В тоже время одним из сильных факторов, удерживающих молодых людей в жизни, являются отношения с родителями. Если отношения строятся на доверительной основе, родитель относится к ребенку как к партнеру, то тогда формируются защитные механизмы, предохраняющие подростка от суицидального поведения

Выделяют несколько видов конфликтов возникающих в семьях:

1. Конфликт неустойчивого родительского восприятия - по мнению психологов, часто причиной конфликтов между родителями и детьми является “неустойчивость родительского восприятия”. Статус подростка в семье и обществе не устоялся, он уже не ребенок, но и не взрослый. Недостатки в этом возрасте многочисленны: несобранность, неусидчивость, не целеустремленность, несдержанность и др. Внешний облик соответствует этим качествам. Вообще, подросток непривлекателен. Вместе с тем, ведет себя иногда как взрослый, то есть критикует, требует уважения. Но иногда он, ведет себя как ребенок, - все забывает, разбрасывает вещи и т. д.

В результате положительные качества недооцениваются, зато выступают несовершенства. Особенно если в семье есть младший ребенок - послушный и старательный.

В данном случае родители должны постараться осознавать свои противоречивые чувства. Необходимо объективно оценивать достоинства и недостатки подростка. Сбалансировать систему обязанностей и прав.

2. Диктатура родителей – формы этого конфликта разнообразны, но есть общая формулировка: диктатура в семье - это способ контроля, при котором одни члены семьи подавляются другими. При этом, конечно, подавляется самостоятельность, чувство собственного достоинства. Родители вторгаются на территорию подростков, в их душу. Родители должны и могут предъявлять требования к ребенку, но необходимо принимать нравственно оправданные решения. По мнению психологов, требовательность старших должна сочетаться с доверием и уважением к детям, в

противном случае требовательность оборачивается грубым давлением, принуждением. Родители, воздействующие на подростка приказом и насилием, неизбежно столкнутся с сопротивлением, которое чаще всего выражается грубостью, лицемерием, обманом, а иногда откровенной ненавистью. Положительного эффекта такое воспитание не даст.

У любого человека, а особенно у человека взрослеющего, должно быть личное пространство - территория, куда "посторонним вход воспрещен". Если же взрослый с легкостью вторгается на территорию подростка, в его душу, подросток замыкается в себе, грубит, нервничает, а значит, родитель теряет доверительные отношения с ребенком. Известно, что в семьях, где уважают границы личного пространства каждого, конфликты и ссоры — явления редкие, нетипичные. Для разрешения таких конфликтов введите некоторые простые правила общения, правила общежития, которые должны соблюдаться.

3. Мирное сосуществование - скрытый конфликт, здесь царит позиция невмешательства. Обстановка в семье выглядит вполне благопристойно: у каждого свои успехи, победы, проблемы, никто не переступает запрет. Родители испытывают гордость, поддерживая подобный нейтралитет, думая, что такие отношения воспитывают самостоятельность, свободу, раскованность. В результате получается, что семья для ребенка не существует. В критический момент - беда, болезнь, трудности, - когда от него потребуется участие, добрые чувства, подросток ничего не будет испытывать, так как это не будет касаться лично его.

Здесь родителям необходимо изменить тактику общения с ребенком. Важно установить систему запретов и учувствовать в жизни подростка и соответственно помочь ребенку участвовать в жизни семьи.

4. Конфликт опеки. Опека - это забота, ограждение от трудностей, участие. Подростки в таких семьях могут стать безынициативными, покорными, подавленными. Они часто отстранены от решения вопросов, которые касаются их лично и всей семьи.

Подросток может командовать родителями, заставляя их выполнять все свои желания. Такое часто бывает в семьях, где рождения ребенка очень ждали и он был последней надеждой на счастье. Однако подобный "деспотизм" встречается не так часто. Обычно это послушный ребенок, который не доставляет родителям особых хлопот в детстве. В подростковом возрасте именно такие ребята наиболее часто "срываются" и часто совершают необдуманные поступки.

Взрослые, постоянно озабоченные тем, чтобы их ребенок не столкнулся с семейными трудностями, чтобы он не устал от повседневных забот, всячески оберегают его от всех проблем.

Эти дети несчастливы в среде сверстников, они не готовы к трудностям жизни. Помимо этого все равно настанет момент, когда родителей начинает раздражать безынициативность и зависимость ребенка.

В данном случае родителям нужно изменить свое поведение. Не нужно отказываться от контроля, без которого невозможно воспитание человека, но необходимо свести опеку к минимуму. Необходимо принимать ребенка таким, какой он есть.

5. Конфликт родительской авторитетности.

Детей в таких семьях воспитывают кропотливо, стараясь сделать из них вундеркиндов. Родители замечают любой промах, обращают на него внимание, наказывают неуважением. Проводят беседы на воспитательные темы, не давая возможности отстаивать свое мнение. Не замечают успехов и никогда не хвалят за хорошие поступки, не поощряют их. Постоянно требуют от ребенка совершенства. Все это приводит к двум типам конфликтов:

- Ребенок чувствует себя неуверенно, его охватывают обида и ярость, но подросток понимает, что бессилен. Появляется мысль о безысходности, бессмысленности собственной жизни.
- Все, как на войне. Силы сторон (родителей и детей) практически становятся равными: на грубость - грубостью, на злорадство - злорадством. Если у родителей случаются несчастья, дети не будут сочувствовать, они отплатят той же монетой. [4]

Родителям необходимо изменить отношение к своему ребенку. В первую очередь стать терпимее к недостаткам подростков. Постараться восстановить доверие и уважение ребенка к самому себе. Найти и развивать в ребенке те достоинства, которые свойственны его натуре. Нельзя унижать

подростка, наоборот его необходимо поддерживать.

Оптимальный тип семьи – это партнерство.

Именно такой способ организации связей старшего и младшего поколений представляется оптимальным, а не опека, диктатура или сосуществование.

Этому типу характерно соблюдение некоторых правил:

1) не ограждать ребенка от горестей и радостей взрослого человека, а делать соучастниками ваших переживаний. Причем делать это прямо и смело, давая доступные разъяснения.

2) не запугивать, не сгущать краски, поделиться своими надеждами.

Все должно быть общее: и радость, и слезы, и смех. Совместные переживания, надежды, мечты - все это сплачивает семью, укрепляет ее. Пусть подросток равноправно участвует во всех советах, решениях семьи. И его поведение будет обсуждаться так же. Ограничения и поощрения необходимо обсудить вместе, где родитель и ребенок смогут высказать свое мнение.

Повышение родительской компетентности - важная составная часть профилактики самоубийств. Для этого специалист по социальной работе должен владеть умением проводить тренинг родительской компетентности.

Цель тренингов родительской компетентности - дать родителям знания и навыки, способствующие эффективному, социально - поддерживающему и развивающему поведению в семье и в процессе взаимодействия с детьми.

Основные методы, которые могут быть использованы в данной работе:

- работа в малых группах, так как это обеспечивает большую безопасность участников. При этом желательно, чтобы состав группы все время менялся;
- мини-лекция как форма подачи новой информации. Требования: лекция должна быть короткой, предусматривающей обратную связь, простой, понятной и проиллюстрированной;
- столкновение мнений (дискуссия), что включает в себя обмен взглядами на какую-либо тему, связанную с поиском решения определенной проблемы;
- использование в ходе занятий ролевых игр, то есть инсценировка коротких сюжетов на выбранную тему. Этот метод облегчает понимание других людей, позволяет попробовать свои силы в различных ситуациях, развивает способность решать проблемы;
- беседы и коллективные обсуждения на основе просмотренных видео материалов. И для детей, и для взрослых хорошо и уместно использование вспомогательных видео материалов (иллюстрации, видео фильмы, таблицы).

Групповая работа дает возможность снять ощущение единственности и уникальности собственных трудностей, позволяет получить обратную связь, взглянуть на свою семью с иной точки зрения.

За частую, перед тем как предпринять попытку уйти из жизни подростки тем или иным способом говорят об этом окружающим: родителям, родственникам или друзьям. Поэтому необходимо с раннего возраста налаживать дружеские отношения с детьми и стараться поддерживать их в ходе взросления.

Литература

1. Дюркгейм Э. Самоубийство. Социологический этюд. - СПб.: Союз, 1998.
2. <http://www.uralskweek.kz> (дата обращения 18.11.14)
3. <http://www.unicef.kz> (дата обращения 03.12.14)
4. <http://www.e-reading.link/book>. (дата обращения 17.03.14)



Мазмұны / Содержание

Экономиканың жаһандану жағдайында бухгалтерлік есеп, аудит және талдау теориясы мен практикасының мәселелер контексіндегі жаңа көзқарастар Новые взгляды в контексте проблем теории и практики бухгалтерского учета, аудита и анализа в условиях глобализации экономики

Абильдина Д.Б. Еңбекақы түсінігі, экономикалық мәні және негізгі аспектілері.....	3
Абильдина Д.Б. Қазақстан Республикасында еңбекақы төлеудің нысандары мен жүйелері.....	7
Айтжанова Ж.К. Кредитоспособность организации как показатель ее финансового состояния.....	11
Акбасова Б.Е. Современное состояние аудиторских услуг в Республике Казахстан.....	15
Ақтаев А. Кәсіпорындағы материалдық емес активтердің амортизациясы мен құнсыздану есебі.....	17
Ақтаев А. Материалдық емес активтерді бағалау және олардың есебінің міндеттері.....	22
Алмабеков К.Б. Требования международных стандартов к отражению информации о вознаграждении работникам в финансовой отчетности.....	26
Алмабеков К.Б. Учет резервов на оплату отпусков.....	30
Алшымбаева Г.О. Роль и значение анализа финансовой устойчивости в оценке финансового положения предприятия.....	33
Аман Г.Н. Специальный налоговый режим для крестьянских (фермерских) хозяйств.....	41
Аметова А.Б. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	44
Байдильдаева Т.Б. Особенности ведения учета временных разниц по налогу на прибыль в конфигурации 1С:Бухгалтерия 8.....	48
Бакдәулетқызы Д. Ұзақ мерзімді активтердің теориялық аспектілері.....	53
Балабекова Г.А. Кәсіпорынның қаржылық-шаруашылық қызметіндегі ақша ағымын оңтайландыру	56
Бексейтов Ж.О. Приоритетные направления развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Казахстан.....	61
Болдыханова М.А. Основные направления и задачи финансового анализа.....	64
Болдыханова М.А. Финансовая отчетность как информационная база анализа.....	68
Бурина Р.Е. Кәсіпорында ақша қаражаттар қозғалысы туралы есебінің маңыздылығы мен оның ұйымдастырылуы.....	72
Габдуалиева А.О. Контроллингті Қазақстан өнеркәсіп кәсіпорындарына енгізу мәселелері....	76
Габдуллин Б.Н. Финансовая отчетность предприятий.....	78
Джунусова С.М. Международная практика взаимосвязи бухгалтерского учета и налогообложения.....	81
Дюненбаева Ш.С. Назначение лизинга: преимущества и недостатки финансового лизинга.....	85
Едилова Г.Д. Экспертная диагностика финансово-хозяйственного состояния предприятия.....	88
Елюбаева Ж.А. Кәсіпорын капиталының мақсатты құрылымын анықтау мәселелері.....	92
Ермагамбетова А.А. Методика и процедуры представления консолидированной финансовой отчетности.....	96
Ермагамбетова А.А. Зарубежная практика составления консолидированной финансовой отчетности.....	101
Жаксылыкова А.Ж. Гармонизация учета и финансовой отчетности в глобальной экономике.....	105
Жанибекқызы А. Некоторые вопросы анализа движения денежных средств на предприятии.....	109
Жетписбаева А.М. К вопросу контроля за затратами и запасами.....	113
Жетписбаева А.М. Анализ затрат на производство и его информационное обеспечение.....	116

Жолмахова А.А. Некоторые вопросы учета расчетов с персоналом по заработной оплате труда.....	121
Жомартқызы А. Аналитические процедуры в аудите	125
Жумағалиева А.С. Проблемы адаптации Казахстанской системы учета и бухгалтерского образования к передовой международной практике.....	128
Ибраева С.К. Современное состояние строительной отрасли Республики Казахстан.....	131
Избастина Б.Ж. Калькулирование продажных цен на предприятиях общественного питания.....	135
Икрамов А.К. Пути совершенствования амортизационной политики в хозяйствующих субъектах.....	139
Иксанғалиева М.Н. Перспективы и значение организации внутреннего аудита в соответствии с МСА и пути его совершенствования.....	141
Имашева М.С. Қорлар есебінің әдіснамалық мәселелері және оларды жетілдіру жолдары.....	145
Имашова Ж.О. Қазақстан Республикасында бухгалтерлік есепті реформалаудың кезеңдері...149	
Исина Қ.С. Қазақстан Республикасында лизингтік қатынастардың даму бағыттары мен мәселелері.....	153
Искакова А.М. Роль, задачи и функции бухгалтерского учета на современном этапе.....	158
Искакова А.М. Организация первичного учета предприятий.....	161
Кажиева Р. К. Организация аудита долгосрочных обязательств на предприятии.....	164
Казыбай М. Еңбек өнімділген есептеудің әдістемелік негіздері.....	166
Кайдарова-Колжанова Д.Р. Происхождение и современное состояние развития концепции контроллинга в Республике Казахстан.....	169
Каимбекова А.К. История возникновения амортизации.....	172
Каимбекова А.К. Амортизация, механизмы формирования и регулирования.....	176
Какманова Ж.Г. Сущность комплексного экономического анализа.....	180
Калдыбаева А.Р. Кәсіпорынның қаржылық нәтижелерін бағалау.....	183
Калдыбаева А.Р. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығының экономикалық мәні.....	186
Камзанова Ж.А. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын бағалау.....	189
Қасымова М.Г. Кредиторлық берешектерді басқаруды жетілдіру жолдары.....	193
Кишубаев Н.К. Шағын кәсіпорындарда өндіріс шығындарының есебінің мәселелері мен жетілдіру жолдары.....	196
Климашевская А.П. Основные этапы развития нормативно-правового обеспечения организации лизинговых сделок в Республике Казахстан.....	199
Коженязова Е.Г. Приоритетные направления развития налоговой системы РК и их влияние на учет расчетов с бюджетом.....	203
Кокенова М.Т. Особенности договоров подряда в строительстве.....	207
Корощенко Е.В. Организация аудита основных средств.....	211
Корощенко Е.В. Оптимизация учета основных средств.....	214
Кузембаев И.Н. Логистический подход к управлению материальными ресурсами.....	217
Кульмагамбетова А. Финансовая отчетность предприятия как основной источник информации.....	220
Кыдырбекова Г.Б. Проблемы применения справедливой стоимости в бухгалтерском учете в хозяйствующих субъектах.....	224
Қаржаубаева Ж.М. Ұйымның қаржылық тұрақтылығын бағалау әдістемесі.....	228
Қаржаубаева Ж.М. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын бағалаудағы қаржылық тұрақтылығының ролі.....	233
Құрманғалиева А.А. Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпорындардағы бухгалтерлік есепті ХҚЕС-ке сәйкес жетілдіру.....	236
Лигай С.Р. Некоторые вопросы формирования учетной политики.....	240
Максютова А.Ф. Расходы на стимулирование сбыта	244
Максютова А.Ф. Учет логических затрат на предприятии.....	247

Мангушева А.К. Негізгі құралдарды салық заңнамасына сәйкес тозуды есепке алудың ерекшеліктері.....	251
Мангушева А.К. Негізгі құралдардың мәні, сипаттамасы мен түрлері.....	254
Маратқызы С. Шағын бизнес кәсіпорандарында бухгалтерлік есепті ұйымдастыру.....	258
Мұрат Б.М. Экономикалық талдаудың теориялық негіздері.....	261
Нурдилдаева А.А. Учет и анализ эффективности использования дохода.....	264
Нурлыбеков А.К. Совершенствование методики анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта	267
Нурлыбеков А.К. Совершенствование учета первичной документации на предприятиях.....	270
Нуртазина М. Лизинг қаржылық жалдың бір түрі ретінде және оны есепке алудың ерекшеліктері.....	273
Нуртазина М. Лизингті пайдаланудың халықаралық тәжірибесі.....	276
Нурумбетова З.А. Порядок обесценения активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.....	279
Нурумбетов Э.В. Системный подход к управлению качеством в международных стандартах.....	282
Олжанов С.Ж. Особенности аудита туристских организаций.....	286
Омарова Д.М. Совершенствование приемов методики учета основных средств.....	289
Орал М.Ү. Кәсіпорындағы ақша қаражаттар қозғалысын талдау ерекшеліктері және оның жетілдіру жолдары.....	293
Панцерг Э.Т. Ұйымдығы қорлардың аудитін ұйымдастыру.....	296
Панцерг Э.Т. Қорларды қалыптастырудың максаттары мен міндеттері, түгендеу және бағалау әдістері.....	302
Ракишева А.Т. Модели бухгалтерского учета в зарубежных странах.....	307
Рахимжанов Р.Е. Искажения в финансовой отчетности: зарубежный опыт.....	311
Сагидолдин Е.С. Кәсіпорында ішкі аудиттің салық міндеттілігін жетілдіру жолдары.....	314
Садыгулова И.Н. Совершенствование аудита расчетов с бюджетом по налогам.....	318
Сапиева А.М. Опыт применения МСФО в Казахстане.....	322
Ситназарова Д.К. Современная система налогообложения доходов предприятий в Казахстане и развитых странах.....	327
Сұлтанбай А.С. Аудиттің даму жолдары.....	331
Таукелова А.А. Состояние и перспективы использования справедливой стоимости в учете.....	333
Тауфихханқызы Д. «Электронное обилечивание» - вопросы бухгалтерского учета.....	337
Тойшыбай Ж. Жалға беруші мен жалгердің қарым-қатынасындағы мәселелер және оның заңнамалық реттелуі.....	341
Токбергенов А.А. Необходимость перехода к государственному аудиту в современных условиях.....	343
Тулесбаев А.С. Ауыл шаруашылық ұйымдарының қаржылық жағдайын талдау әдістерін жақсарту жолдары.....	348
Турсынбаева Г.М. Контроллинг как инструмент управления предприятием.....	351
Турумов Т.А. Основные теоретические проблемы управленческого учета в современных рыночных условиях.....	354
Фазылжанова А.А. Компанияның негізгі құралдары есебі мен оның амортизациялық аударымдары есебін қазіргі талапқа сәйкес жетілдіру.....	360
Хамитов Е.Б. Формирование документооборота по движению запасов в условиях автоматизированной обработки данных.....	364
Шайрманова Р.С. Экономическая сущность кредиторской задолженности.....	368
Шакиров Е.Д. Методика оценки финансовой устойчивости организации и ее совершенствование.....	372
Шарипова А.Е. Развитие международных стандартов финансовой отчетности применительно к сфере малого бизнеса.....	376

Шаукенова Г. Кәсіпорындағы кезеңдік шығындардың есепте көрініс табуы және қаржылық нәтижені анықтау.....	380
Шаукенова Г. Ұйымның шығындар құрылымын ұйымдастыру мен басқарудың мәні және жіктелімі.....	383

**Қазіргі білім беру жүйесіндегі
ақпараттық технологиялар мен модельдеу
Информационные технологии и моделирование
в системе современного образования**

Баспаков Д.К. Теоретические аспекты оценки надежности компьютерных сетей.....	387
Бекмағамбетова Г.К. Темір жол көлігінде жедел тізбеде автоматтандырылған қозғалысын басқару жүйесінің жұмыс жағдайларын талдау.....	390
Бексултанова Г.С. Оптимизация учебной нагрузки кафедры.....	393
Бексултанова Г.С. Формирование учебной нагрузки кафедры и вуза.....	396
Дубинина Э.К. Использование интерактивных аппаратно-программных комплексов в образовании.....	399
Копанов У.Б. Построения оптимальной инфраструктуры предприятия с помощью платформы виртуализации.....	402
Мустафина Б.С. Защита информации. Профилактика и способы защиты от «Вредительских программ».....	407
Мустафина Б.С. Видение развития обеспечения информационной безопасности Республики Казахстан. Электронная цифровая подпись.....	413
Наратауов С.А. Роль корпоративного управления в повышении капитализации компании.....	417
Омарғалиева Н.Н. Формирование профессиональных компетенций в рамках «Проекта европейского союза «Социальное партнерство в системе ТиПО Казахстана».....	420
Омарғалиева Н.Н. Разработка модульных программ познавательного типа, основанных на компетенциях.....	423
Садықов Д.Т. Автоматизация системы формирования электронных списков избирателей.....	426
Стасишина Т.Г. Использование информационных технологий в процессе обучения.....	430
Тастанова А.С. Медициналық ұйымдарда «Амбулаториялық-емханалық көмек» ақпараттық жүйесін өңдеу мен пайдалану аспектілері.....	434

**Қазақстан Республикасының тұрғындарының әлеуметтік
осал топтарын қорғауды басқару мәселелері
Проблемы управления защитой социально-уязвимых слоев населения РК**

Абдрахманова Д.М. Социальная работа в системе здравоохранения.....	438
Досымханова А.Ж. Кәметке толмағандармен әлеуметтік-педагогикалық жұмыстың ерекшеліктері.....	440
Кенжигаринова М.Ғ. Отбасында балаларға әлеуметтік, психологиялық жұмысты ұйымдастыру.....	443
Кулбабаева А.К. Ата-ана қамқорлығынан айырылған балалармен әлеуметтік жұмыс жүргізу.....	447
Мукажанова Г.К. Особенности социальной работы с молодыми семьями.....	450
Мухамедиярова Ш.Ж. Социальная защита населения как фактор модернизации населения Республики Казахстан.....	452
Нурбекова Б.А., Таушева Г.А. Социальные вызовы в деятельности медицинской сестры.....	456
Оразбаева А.Т. Теоретические основы социального проектирования.....	459

Сагындыкова А.А. Социальная адаптация студентов сельской местности в вузе.....	463
Садвокасова Д.Т. Нововведения в пенсионной системе Республики Казахстан.....	465
Тайшыбаева А.Ж. Балалардың денсаулығын денсаулық сақтау технологиялары арқылы нығайту.....	469
Шубина М. Последствия жестокого обращения с детьми.....	472
Ярышева Я.А. Невнимание со стороны родителей как одна из причин суицидального поведения среди подростков.....	477

Қазақстанның қазіргі экономикасы: жағдайы және даму болашағы
Экономистер күніне арналған жас ғалымдардың
6-ғылыми-тәжірибелік конференциясы



Современная экономика Казахстана: состояние и перспективы развития
6-я научно-практическая конференция молодых ученых,
посвященная Дню экономиста

III -том

Беттеуші **А.Н. Ахмедова**

Материалы конференции отпечатаны с электронной версии авторских оригиналов
Конференция материалдары авторлардың электрондық түпнұсқасы негізінде
басылып шығарылған

Басуға 09.06.15 қол қойылды. Пішімі 70х100 1/16. Көлемі 50 б.т. Таралымы 135 дана. Тапсырыс 576.
Подписано в печать 09.06.15. Формат 70х100 1/16. Объем 50 уч.-изд.л. Тираж 135 экз. Заказ 576.

Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жұбанов көшесі, 7

