
**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ПЕРЕМЕННЫХ
И ПОСТОЯННЫХ РАСХОДОВ**

В практике управленческого учета развитых зарубежных стран длительное время успешно применяется классификация издержек на переменные и постоянные, что обеспечивает полезность учетной информации и повышает эффективность управления себестоимостью. В частности, в США и Великобритании в содержании управленческого учета выделяется учет переменных и постоянных затрат. Последний раздел учета представляет собой систему подготовки учетно-бухгалтерской информации для “внутреннего” пользования руководством. Данная классификация создает возможность адекватного сравнения рентабельности отдельных видов продукции; обеспечения независимости финансового результата от метода распределения косвенных расходов; правильного планирования объема производства, обеспечивающего безубыточность или прибыльность деятельности предприятия; установления оптимального ассортимента выпуска изделий в условиях дефицита ресурсов; обоснования выбора оптимальной технологии и выбора между собственным производством комплектующих, полуфабрикатов и их закупкой на стороне.

Введение рассматриваемой классификации расходов в отечественный бухгалтерский учет базируется прежде всего на правильном, адекватном определении переменных и постоянных затрат.

Группировка затрат на переменные и постоянные была выявлена на основе исследованной экономистами зависимости издержек от объема производства в краткосрочном периоде, которая имеет форму близкую к линейной. Важным моментом в создании данной классификации является условие линейности функции издержек, которое выполняется в определенном диапазоне объема производства при постоянстве факторов внутренней и внешней среды предприятия.

Под переменными понимают затраты, величина которых изменяется прямо пропорционально объему производства (например, затраты на основные сырье и материалы, топливо и энергия на технологические нужды, заработная плата основных производственных рабочих и др.). К постоянным относят затраты, величина которых не зависит от объема производства продукции, в частности, расходы, связанные с управлением предприятием. На практике не все статьи затрат являются строго переменными или постоянными, достаточная часть затрат носит характер смешанных, например, статьи общепроизводственных расходов.

К. Друри дает более широкое определение переменных и постоянных затрат, связывая его не с объемом производства, а с уровнем производственной деятельности: “уровень производственной деятельности может измеряться количеством произведенной продукции или реализованных товаров, трудозатратами в часах, покрытыми расстояниями в милях, числом осмотренных пациентов, числом зачисленных студентов” [1, 40].

По мнению автора статьи, представленное выше определение переменных и постоянных затрат, предлагаемое английским автором, более широкое и точное, оно учитывает специфику различных отраслей и видов деятельности.

При понимании многими отечественными и российскими специалистами значимости классификации издержек на переменные и постоянные в настоящее время остаются неразработанными вопросы ее применения в системе бухгалтерского учета затрат. Так, Е.Н. Ладутько, М.А. Вахрушина описывают учетные записи при использовании вышеназванной группировки и частичной калькуляции [2, 20–28; 3, 153–165]. При этом аспекты организации учета и состава переменных и постоянных затрат не получили достаточного развития в теории и практике бухгалтерского учета.

Опыт управленческого учета зарубежных стран в силу различий выделяемых объектов учета и анализа может быть полезен в данном отношении лишь отчасти. Как отмечает Я.В. Соколов, “практически финансовый учет это и есть бухгалтерский учет в нашем понимании, а управленческий, если его проблематику сравнивать с нашей, представляет собой в первую очередь аналитический учет к счету “Основное производство”, калькуляцию себестоимости, регистрацию затрат агентами предприятия и во-вторую — преимущественно перспективный анализ хозяйственной деятельности предприятия” [4, 400–401].

Изучение зарубежной теории и практики управленческого учета позволяет сделать вывод об использовании предложенной выше классификации издержек в перспективном анализе хозяйственной деятельности зарубежных предприятий, при котором величина переменных и постоянных затрат определяется не путем отражения затрат на счетах бухгалтерского учета, а расчетным способом.

Так, К. Друри предлагает разграничение переменных и постоянных издержек на основе метода минимума и максимума [1, 290–291]. По сути это модификация алгебраического метода, так как для его применения необходимы данные о затратах и объеме производства за 2 периода, в которых объем выпуска соответственно минимален и максимален в пределах интервала релевантности [1, 290–291].

Такой же метод определения постоянных и переменных затрат описывают и другие зарубежные авторы (Ч.Т. Хорнгрен, Р. Энтони, Дж. Рис и др.) [5, 6].

Таким образом, введение классификации издержек на переменные и постоянные в отечественный учет затрат на производство и реализацию можно рассматривать, по мнению автора, как одну из важнейших задач, решение которой обеспечит повышение качества учетной информации применительно к потребностям управленческого персонала.

Следует отметить, что классификация затрат на переменные и постоянные в управленческом учете зарубежных предприятий применяется в рамках метода директ-костинг, который основан на отражении в себестоимости произведенной продукции только переменных затрат. Постоянные затраты при этом учитываются как расходы отчетного периода и списываются в дебет счета по учету реализации продукции. Таким образом, себестоимость продукции, формируемая по счету учета затрат на производство, является неполной.

Некоторые авторы отмечают, что указанный метод базируется на учете только прямых затрат. Однако необходимо подчеркнуть наличие различий между понятиями “прямые затраты” и “переменные затраты”. Например, амортизация по производственному оборудованию, на котором выпускается один вид продукции, выступает прямой статьей издержек, но не является переменной.

Ситуация, связанная с отождествлением в системе метода директ-костинг прямых и переменных затрат, обусловлена, на взгляд автора, историческим процессом возникновения и формирования данного метода. Так, в первой половине XX в. Джонатан Харрис создал учение директ-костинг, согласно которому в составе себестоимости необходимо учитывать только прямые расходы. Со второй половины прошлого века произошла трансформация указанного метода, в основу которого был положен учет только переменных затрат без распределения постоянных.

Для обеспечения правильной организации учета переменных и постоянных затрат важно определить содержание бухгалтерского учета затрат на производство и реализацию продукции. Согласно Закону Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”, который введен в действие с 01.01.02 г., бухгалтерский учет — это “система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств организации методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь” [7, 16].

Введение группировки затрат по характеру их зависимости от объема производства ставит проблему определения критерия для отнесения произведенных затрат к переменным и постоянным. На взгляд автора, таким критерием отнесения затрат должен стать качественный содержательный анализ экономической связи затрат и объема производства.

Введение классификации издержек на переменные и постоянные в отечественный учет затрат на производство и реализацию продукции предполагает изучение

вопросов их отражения на соответствующих счетах, в регистрах учета, а также в составе элементов и статей затрат.

Организация счетов учета переменных и постоянных расходов, как отмечают Р. Энтони, Дж. Рис, М.А. Вахрушина, может быть построена по принципу автономности или интегрированности.

Автономный вариант учета переменных и постоянных расходов предусматривает замкнутость каждой системы учета, при этом открываются обособленные синтетические счета учета затрат в финансовой и управленческой бухгалтерии. М.А. Вахрушина предлагает применение для этих целей свободных кодов счетов, например, 32, 33, 34, 35 [3, 307].

Интегрированная система учета переменных и постоянных расходов предполагает использование единой системы счетов и бухгалтерских записей. Детализация информации в данном случае достигается за счет открытия субсчетов требуемого порядка.

Несомненно, что автономная система учета предполагает более значительные финансовые и трудовые затраты при ее организации и функционировании на предприятии, однако, при прочих равных условиях, экономический эффект от ее функционирования выше.

Сравнительный анализ автономного и интегрированного варианта учета переменных и постоянных расходов позволяет выявить преимущества и недостатки каждой вышеназванной системы учета (см. табл.).

*Таблица. Сравнительная характеристика автономной и интегрированной системы учета переменных и постоянных расходов**

Признак сравнения	Автономная система учета	Интегрированная система учета
Уровень детализации информации	Синтетические счета	Субсчета и счета аналитические
Характер бухгалтерских записей	Замкнутость (независимость)	Интегрированы в общую с традиционным учетом затрат систему
Эффективность	При прочих равных условиях выше	Достаточная для аккумуляции данных в разрезе переменных и постоянных издержек
Затраты на создание системы учета	Весьма высокие	Достаточно низкие
Необходимость открытия новых регистров учета	Требует введения дополнительных регистров учета	Может быть построена на основе общепринятых регистров традиционного бухгалтерского учета затрат
Необходимость открытия дополнительных синтетических счетов	Требует открытия не менее двух счетов: "Переменные расходы" и "Постоянные расходы"	Не требует открытия синтетических счетов
Необходимость использования труда дополнительных единиц счетных работников	Непосредственная	Требует расширения обязанностей бухгалтеров

По мнению автора, интегрированный вариант учета переменных и постоянных издержек является предпочтительным в условиях отечественного учета, который исторически отличается более сильной детализацией и консерватизмом. Помимо этого введение учета переменных и постоянных расходов на основе интегрированной системы отвечает требованию эффективности, согласно которому экономический эффект от получения дополнительной информации должен быть выше затрат на организацию и функционирование бухгалтерии.

Инструкцией по применению плана счетов предусмотрена возможность самостоятельного формирования субъектом хозяйствования необходимых субсчетов. Кроме того, по согласованию с Управлением методологии бухгалтерского учета в Республике Беларусь допустимо введение синтетических счетов. Таким образом, отражение переменных и постоянных затрат может быть обеспечено на основе детализации счетов учета затрат, а именно, путем открытия к счетам учета процесса производства и реализации субсчетов "Переменные затраты" и "Постоянные затраты".

*Разработка автора на основе изучения трудов зарубежных ученых.

Принципиальная схема построения субсчетов к счетам учета затрат определяется направлениями их учета. Если исходить из того, что на предприятии учет ведется по видам производств, переделам, видам продукции, она может быть представлена в следующем виде: *AB-CD-E*, где *AB* — синтетический счет учета затрат; *CD* — субсчета 1-го и 2-го порядка по видам производства, переделам и видам продукции; *E* — субсчет 3-го порядка в разрезе переменных и постоянных издержек.

Например, в машиностроительном производстве счет 20-12-1 может указывать на счет учета переменных расходов по виду продукции 2 цеха 1.

Приведенная схема построения субсчетов является примерной, структура детализации должна определяться в условиях конкретного промышленного предприятия с учетом номенклатуры выпускаемой продукции, сложности и технологии производства, методов калькулирования и ряда других факторов. Как отмечает Р. Энтони, «не существует "правильного" уровня детализации структуры счетов» [6, 542].

Литература

1. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет / Пер. с англ.; Под ред. С.А. Табалиной. М., 1997.
2. Ладутько Е.Н. Бухгалтерский учет неполной (усеченной) себестоимости изделий // Консультант. 2000. № 2.
3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. пособие / ВЗФЭИ. М., 2000.
4. Соколов. Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. М., 1996.
5. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М., 1995.
6. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры / Пер. с англ.; Под ред. и с предисл. А.М. Петрачкова. М., 1996.
7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 25.06.01., № 42-3 // Гл. бухгалтер. 2001. № 27.

В.М. ПЕТРУШИНА

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

Проблема возврата банковских кредитов, т.е. проблема минимизации кредитных рисков по-прежнему остается актуальной для банков, поскольку кредитный риск — основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка.

Среди ряда причин, обусловивших невозможность своевременного погашения кредитов, особое место занимает неблагоприятное финансовое положение заемщиков. Поэтому квалифицированный анализ экономических и финансовых возможностей предприятий по погашению своих долговых обязательств играет существенную роль при отборе кредитных проектов для их финансирования. Финансовый анализ необходимо проводить и в процессе кредитного мониторинга для своевременного выявления негативных тенденций ухудшения финансового состояния заемщика.

Какой метод оценки — количественный или качественный — целесообразно применять при анализе кредитоспособности заемщиков?

Для количественного анализа характерно построение объективной оценки на основе документальных источников (балансы, бухгалтерская отчетность). Проверенцы качественного анализа, напротив, считают более удобным использование экспертных оценок для целей финансовых исследований. Существующий элемент субъективизма, присущий экспертизе, компенсируется возможностью учесть