

стствует объективная потребность в развитии новых сфер банковского бизнеса, либерализации финансового рынка, формировании рыночной институциональной среды с развитыми финансовыми активами и т. д.

Таким образом, можно сделать вывод, что, несмотря на достаточно динамичное развитие банковского сектора экономики за последнее десятилетие, все же остается целый ряд нерешенных проблем, касающихся его институциональной структуры, необходимости дальнейшей либерализации данной сферы, совершенствования процесса участия белорусских банков в кредитовании государственных программ и т. д. Реализация рассмотренных мер по их преодолению будет способствовать устойчивому развитию и эффективному функционированию банковской системы, что позволит противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних факторов и обеспечить развитие количественных и качественных параметров банковской деятельности в соответствии с интересами экономики страны.

Список литературы

1. Алымов, Ю. М. О стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 гг. / Ю. М. Алымов // *Банковский вестник*. – 2011. – 17/516. – С. 9–18.
2. Бюллетень банковской статистики : стат. бюл. / Нац. Банк Респ. Беларусь. – 2011. – № 4 (42). – 247 с.
3. Преодоление финансово-экономического кризиса: опыт Германии и Беларуси: материалы междунауч.-практ. конф., Минск, 19 окт. 2010 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: Н. А. Дашкевич [и др.]. – Минск, 2010. – 186 с.

Д. Н. Леневиц
Научный руководитель – кандидат экономических наук Д. А. Статкевич

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАСХОДОВ, ЗАТРАТ И ИЗДЕРЖЕК

До сих пор нет единой точки зрения на сходство и различие понятий «расходы», «издержки» и «затраты». Слово «расходы» отличается некоторой неопределенностью. Эта неопределенность усиливается наличием слов, которые можно назвать синонимами: расходы, затраты, издержки, потери, убытки. Что касается расходов, то, хотя в литературе слова «расходы» (*expense*) и «затраты» (*cost*) нередко используются как синонимы, с точки зрения бухгалтерского учета их значения разные. Аналогичные проблемы решены в ряде стран. Например, в Великобритании и США: термин «*expenses*» означает затраты, используемые при исчислении прибыли или калькулировании остатков запасов. Термин «*expenditures*» означает расход, не связанный с процессом калькулирования. Существует также термин «*cost*», который имеет более широкое применение и означает, согласно оксфордскому словарю по бухгалтерскому учету, «расходы на товары и услуги, необходимые для осуществления процесса функционирования организации». Но само понятие «затраты» редко упоминается у зарубежных авторов. Р. Энтони и Дж. Рис в книге «Учет: ситуации и примеры» отмечают, что затраты – самое неопределенное слово в учете, которое употребляется во множестве различных значений. Некоторые авторы

(В. Ф. Палий «Современный бухгалтерский учет») не используют понятие затрат, полностью заменяя его на издержки [8]. Термин «затраты» касается разного использования ресурсов, в том числе относительно приобретения активов, в то время как термин «расходы» касается использования лишь тех ресурсов, которые при определении прибыли хозяйствующего субъекта за данный период времени относятся к соответствующим доходам [1, с. 500].

Существуют различные интерпретации терминов «затраты» и «расходы». Так, «Новая экономическая энциклопедия» дает следующее определение: «Затраты – 1) потребление ресурсов в процессе производства товаров и услуг; 2) денежные траты в организации в течение отчетного периода в результате хозяйственной деятельности. Включают наличные и безналичные траты» [6, с.206], а «расходы – категория бухгалтерского учета, фактически произведенные на определенную дату и документально подтвержденные затраты» [6, с. 503].

Согласно современному экономическому словарю (под редакцией Б. А. Райзберга, Л. Ш. Лозовского, Е. Б. Стародубцевой) издержки – это выраженные в денежной форме затраты, обусловленные расходом разных видов экономических ресурсов в процессе производства и обращения продукции, товаров. Общие издержки складываются из постоянных и переменных затрат. Также в Современном экономическом словаре приводится отличие понятий «затраты» и «расходы». Затраты – это выраженные в денежной форме расходы организации, предпринимателей, частных производителей на производство, обращение и сбыт продукции [10, с. 56; 66]. Экономическое содержание понятия «затраты» аналогично понятию «издержки», однако на практике в бухгалтерском учете чаще употребляется словосочетание с понятием «затраты», в экономическом анализе с понятием «издержки». Под понятием «расходы» понимается перемещение средств в процессе хозяйственной деятельности, приводящее к уменьшению средств организации или увеличению его долговых обязательств. К расходам относятся различные затраты средств – себестоимость проданной продукции, внепроизводственные и административные расходы, выплаты процентов, арендная плата, плата налогов и т. д.

В зарубежной практике данная терминология, используемая многими авторами, как правило, разграничивается. И. Бетге рассматривает соотношение таких понятий, как «выплаты», «издержки», «расходы», «затраты», которые, по его мнению, представляют собой определение категорий в динамике [12, с. 172]. Схематическое сравнение этих понятий представлено на рисунке 1, где выделяется их общее и особенное. Данная схема показывает границы признания каждого понятия в их экономическом значении.

Данная взаимосвязь понятий представляется таким образом, затраты – это денежные траты в результате хозяйственной деятельности, а расходы – это фактически подтвержденные затраты, которые исчисляют фактическую себестоимость произведенной продукции.

Согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г. № 182 об утверждении инструкции по бухгалтерскому

учету «Расходы организации» под затратами понимается стоимостная оценка ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг. Под расходами организации понимается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению собственных источников организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [5]. Понятие «затраты» и «расходы» встречается и в международном законодательстве. МСФО № 2 «Запасы» расходы признаются только после продажи запасов, после их потери, списании и прочем выбытии, т. е. вся стоимость запасов, списанная в отчетном периоде, признается расходом [11, с. 124].

Выплаты		
1. Выплаты, приводящие к возникновению издержек в другом отчетном периоде	2. Хозяйственные операции, связанные с выплатами и одновременно ведущие к возникновению издержек в отчетном периоде	3. Издержки возникают либо при увеличении обязательств, либо при уменьшении дебиторской задолженности
Издержки		
4. Нейтральные издержки	5. Издержки признаются расходами, если они относятся к одному отчетному периоду	6. Расходы возникают при различной периодизации расходов и издержек
Расходы		
7. Нейтральные расходы – расходы которые либо не приводят к возникновению затрат либо приводят к ним в другом периоде	8. Если расходы и затраты совпадают, то говорят о целевых расходах, или основных затратах	9. В калькуляционных затратах выделяют дополнительные и прочие затраты
Затраты		

Рис. 1. Сравнение понятий «выплаты», «издержки», «расходы» и «затраты»

Э. Шмаленбах показывает соотношение понятий «расходы» и «затраты» следующим образом:

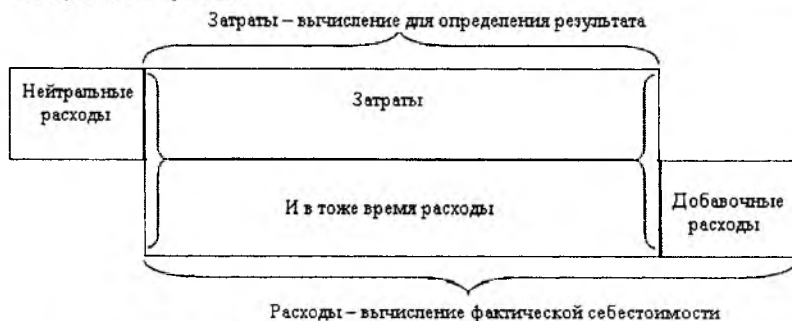


Рис. 2. Соотношение расходов и затрат по Э. Шмаленбаху

Таким образом, исследования показывают, что понятие «расходы», «затраты», «издержки» отличаются следующим:

1. Затраты участвуют в образовании прибыли организации.
2. Затраты рассматриваются как средства, направленные на приобретение ресурсов, которые в дальнейшем будут капитализироваться в виде активов в балансе или признаваться расходами одновременно в отчете о прибылях и убытках.
3. Затраты – это денежные траты в результате хозяйственной деятельности, а расходы – это фактически подтвержденные затраты, которые исчисляют фактическую себестоимость произведенной продукции.
4. Затраты – это стоимостная оценка приобретенных ресурсов, а расходы – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов. Недостачи – это расходы организации, которые нельзя отнести к затратам. Так, например, организация потеряла вследствие бесхозяйственности какие-то активы, что, естественно, не ведет к образованию в будущем экономических выгод.
5. Издержки признаются расходами, если они относятся к одному отчетному периоду.
6. Если расходы и затраты совпадают, то говорят о целевых расходах, или основных затратах.
7. Издержки возникают либо при увеличении обязательств, либо при уменьшении дебиторской задолженности.

Список литературы

1. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебник / Я. В. Соколов [и др.]; отв. ред. Ф. Ф. Бутынец. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 672 с.
2. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для вузов / М. А. Вахрушина. – М.: ИКФ Омега-Л. – 2003 – 528 с.
3. Глушков, И. Е. Управленческий учет на современном предприятии / И. Е. Глушков. – М.: КноРус. – 2004. – 160 с.
4. Кувалдина, Т. Б. Затраты и расходы в учетной системе коммерческих организаций / Т. Б. Кувалдина // Россия: Бухгалтерский учет. – 2009. – № 13. – С. 70–73.
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г. № 182 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету «расходы организации» (в последней ред. постановления Минфина от 31.03.2008 № 49).
6. Румянцева, Е. Е. Новая экономическая энциклопедия / Е. Е. Румянцева – 3-е изд. – М.: ИНФА-М, 2010. – VI, 826 с.
7. Современный бухгалтерский учет [Электронный ресурс] / В. Ф. Палий. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru/tovary/katalog/msfo/palij-v.-f.-65>. – 2003. – 792 с.
8. Справочник бухгалтера. Теория и практика бухгалтерского сопровождения предприятий любых форм собственности и видов деятельности: учеб. пособие / А. Г. Колодин. – М.: АСТ: Астрель, 2007. – 717 с.
9. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовской, Е. Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 480 с.
10. Маренков, Н. Л. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / Н. Л. Маренков. – М.: Экзамен, 2005. – 224 с.
11. Медведев, М. Ю. Бухгалтерский словарь / М. Ю. Медведев. – М.: ТК «Велби»; Проспект, 2008. – 496 с.