



ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА И СТАТИСТИКИ

И.К. МИРОНЧИК

БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: НОВЫЙ ПОДХОД

Одной из важнейших проблем бухгалтерского управленческого учета в торговле является бюджетирование финансового результата. На наш взгляд, она заключается в разработке научно обоснованного подхода к этому процессу. В силу того, что порядок ведения управленческого учета в Республике Беларусь не регулируется законодательством, целесообразно утверждать его на уровне самой торговой организации, в том числе и бухгалтерское бюджетирование финансового результата. По нашему мнению, последнее должно основываться на ведении прогнозных счетов. Мы предлагаем для указанной цели использовать прогнозные счета класса 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов” специально разработанного плана прогнозных счетов. На счетах данного класса отражается информация не только о прогнозных величинах доходов и расходов, но и о размере общего финансового результата организации в прогнозируемом периоде.

Прогнозные счета класса 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов” можно разбить на 4 группы:

- счета для прогнозирования доходов и расходов по реализации товаров;
- счета для прогнозирования операционных доходов и расходов;
- счета для прогнозирования внереализационных доходов и расходов;
- счета для прогнозирования общего финансового результата.

Данная классификация основывается на пошаговом прогнозировании финансового результата торговой организации. В табл. 1 приведена предложенная нами номенклатура прогнозных счетов класса 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов”.

Таблица 1. Номенклатура и содержание прогнозных счетов класса 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов”

Наименование счета	Код счета	Содержание записи	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Прогноз выручки от реализации товаров	70	Закрывается в кредит счета 79 “Прогнозный финансовый результат”	Отражается прогнозируемая стоимость реализованных товаров в продажных ценах с учетом налога на добавленную стоимость (дебет счета 50 “Прогнозный денежный поток”)

Ирина Константиновна МИРОНЧИК, ассистент кафедры бухгалтерского учета и финансового менеджмента в отраслях народного хозяйства Белорусского торгово-экономического университета промышленной кооперации.

Окончание табл. 1

1	2	3	4
Прогноз покупной стоимости реализованных товаров	71	Отражается покупная стоимость закупаемых товаров без учета налога на добавленную стоимость (кредит счета 62 “Бюджетров”). Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”	Отдельной записью отражается прирост норматива товаров (дебет счета 10 “Норматив товаров”). Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Прогноз переменных издержек обращения на реализованные товары	72	Отражается сумма переменных издержек обращения, относящихся к реализованным в прогнозном периоде товарам (кредит счета 30 “Смета переменных издержек обращения”)	Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Прогноз постоянных издержек обращения на реализованные товары	73	Списывается общая сумма постоянных издержек обращения (кредит счета 31 “Смета постоянных издержек обращения”)	Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Ожидаемые операционные доходы и расходы	74	Остаточная стоимость основных средств, подлежащих списанию (продаже) в прогнозном периоде, начисленная амортизация сданных в аренду основных средств (кредит счета 40 “Основные средства”); прогнозная величина процентов за пользование долгосрочными кредитами и займами (кредит счета 50 “Прогнозный денежный поток”) и т.п. Закрывается в кредит счета 79 “Прогнозный финансовый результат”	Планируемая выручка от продажи основных средств с учетом налога на добавленную стоимость, прогнозная величина арендного платежа и процентных доходов от финансовых вложений (дебет счета 50 “Прогнозный денежный поток”). Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Предполагаемые внереализационные доходы и расходы	75	Предполагаемая сумма оказания помощи путем передачи товаров (кредит счета 10 “Норматив товаров”) и т.п. Закрывается в кредит счета 79 “Прогнозный финансовый результат”	Прогнозная величина внереализационных доходов (например, дебет счета 50 “Прогнозный денежный поток”). Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Прогноз налогов, сборов и отчислений из выручки, валового дохода, внереализационных и операционных доходов	76	Прогнозный размер налогов сборов из валового дохода (кредит счета 54 “Бюджет налогов и сборов”)	Закрывается в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”
Расходы будущих периодов	77	Предполагаемая величина расходов будущих периодов (по кредиту счета 50 “Прогнозный денежный поток” и т. д.)	Списание расходов будущих периодов (например, в дебет счета 75 “Предполагаемые внереализационные доходы и расходы”)
Доходы будущих периодов	78	Списание доходов будущих периодов (например, в кредит счета 74 “Ожидаемые операционные доходы и расходы”)	Предполагаемая величина доходов будущих периодов (по дебету счета 50 “Прогнозный денежный поток”, 44 “Вложения во внеоборотные активы”) и т.д.)
Прогнозный финансовый результат	79	Отражаются прогнозируемые расходы, в случае дебетового сальдо — убыток	Отражаются прогнозируемые доходы; в случае кредитового сальдо — плановая прибыль

Одной из наиболее сложных проблем бухгалтерского бюджетирования финансового результата является определение формата бюджета доходов и расходов торговой организации, поскольку до настоящего времени ученые-практики не сошлись во мнении относительно содержания данного бюджета. На наш взгляд, бюд-

жет доходов и расходов должен, с одной стороны, быть совместим с действующей в организации системой бухгалтерского учета и отчетности, а с другой — информация, содержащаяся в нем, должна удовлетворять принципам своевременности, полезности и сопоставимости с позиции использования в процессе управления доходами и расходами. Главный смысл формата бюджета доходов и расходов — показать руководству организации эффективность хозяйственной деятельности каждого структурного подразделения и в целом организации в предстоящем периоде.

Бюджет доходов и расходов торговой организации должен выполнять следующие функции:

- сопоставлять изменение доходов и расходов в динамике (во времени);
- определять и контролировать рентабельность торгово-закупочной деятельности;
- устанавливать и контролировать лимиты постоянных издержек обращения;
- устанавливать и контролировать уровень переменных издержек обращения.

По нашему мнению, формат бухгалтерской отчетности о прибылях и убытках в чистом виде не стоит применять для нужд бюджетирования. Это объясняется ограниченностью информационной емкости и аналитических возможностей существующего ныне Отчета о прибылях и убытках, несмотря на существенные изменения в его содержании, произошедшие за последние годы. Вместе с тем, учитывая, что данные прогнозных счетов, используемые при составлении бюджета доходов и расходов, сравниваются с информацией, находящейся в распоряжении бухгалтерских служб, нужно обеспечить совместимость форматов бюджета доходов и расходов с формой № 2 “Отчет о прибылях и убытках”. Это возможно при модификации формы № 2, суть которой:

- выделить такие позиции, как валовой доход-брутто, валовой доход-нетто и уровень валового дохода-нетто, для чего строкой ввести прогнозируемую сумму налогов и отчислений от валового дохода;
- в структуре издержек обращения выделить переменные и постоянные издержки, отдельной строкой показать уровень переменных издержек обращения;
- выделить маржинальный доход, для чего ввести позицию, фиксирующую разницу между валовым доходом от реализации товаров и переменными издержками обращения, отдельной строкой отразить уровень маржинального дохода.

Таким образом, бюджет доходов и расходов может иметь формат, приведенный в табл. 2.

Таблица 2. Примерный формат бюджета доходов и расходов торговой организации

Прогнозный показатель	Источник информации	Сумма
1	2	3
1. Прогнозируемые доходы и расходы по видам деятельности		
1.1. Выручка от реализации товаров с учетом НДС	Счет 70 “Прогноз выручки от реализации” (кредитовый оборот)	
1.2. Налоги, включаемые в выручку от реализации товаров	Счет 76/1 “Прогноз налогов, сборов и отчислений из выручки” (дебетовый оборот)	
1.3. Выручка-нетто от реализации товаров	Стр. 1.1 — стр. 1.2	
1.4. Себестоимость реализованных товаров	Счет 71 “Прогноз покупной стоимости реализованных товаров” (кредитовый оборот в части суммы, списанной в дебет счета 79 “Прогнозный финансовый результат”)	
1.5. Валовой доход-брутто	Стр. 1.3 — стр. 1.4	
1.6. Отчисления и платежи от валового дохода	Счет 76/2 “Прогноз налогов, сборов и отчислений от валового дохода” (дебетовый оборот)	

Окончание табл. 2

1	2	3
1.7.1. Валовой доход-нетто, сумма	Стр. 1.5 – стр. 1.6	
1.7.2. Валовой доход-нетто, уровень	Стр. 1.7.1 / стр. 1.3 · 100	
1.8.1. Переменные издержки обращения, сумма	Счет 72 “Прогноз переменных издержек обращения на реализованные товары” (дебетовый оборот)	
1.8.2. Переменные издержки обращения, уровень	Стр. 1.8.1 / стр. 1.3 · 100	
1.9.1. Маржинальный доход, сумма	Стр. 1.7.1 – стр. 1.8.1	
1.9.2. Маржинальный доход, уровень	Стр. 1.9.1 / стр. 1.3 · 100	
1.10. Постоянные издержки обращения	Счет 73 “Прогноз постоянных издержек обращения” (дебетовый оборот)	
1.11. Прибыль от реализации товаров	Стр. 1.9.1 – стр. 1.10	
2. Прогнозируемые операционные доходы и расходы		
2.1. Операционные доходы	Счет 74 “Ожидаемые операционные доходы и расходы” (кредитовый оборот)	
2.2. Налоги, включаемые в операционные доходы	Счет 76/3 “Прогноз налогов, сборов и отчислений от операционных доходов” (дебетовый оборот)	
2.3. Операционные доходы за минусом НДС	Стр. 2.1 – стр. 2.2	
2.4. Операционные расходы	Счет 44 “Ожидаемые операционные доходы и расходы” (дебетовый оборот)	
2.5. Прибыль от операционных доходов и расходов	Стр. 2.3 – стр. 2.4	
3. Прогнозируемые внереализационные доходы и расходы		
3.1. Внереализационные доходы	Счет 75 “Предполагаемые внереализационные доходы и расходы” (кредитовый оборот)	
3.2. Налоги, включаемые во внереализационные доходы	Счет 76 “Прогноз налогов, сборов и отчислений от внереализационных доходов” (итог дебетового оборота)	
3.3. Внереализационные доходы за минусом НДС и иных аналогичных обязательных платежей	Стр. 3.1 – стр. 3.2	
3.4. Внереализационные расходы	Счет 45 “Предполагаемые внереализационные доходы и расходы” (дебетовый оборот)	
3.5. Прибыль от внереализационных доходов и расходов	Стр. 3.3 – стр. 3.4	
4. Прогнозируемый финансовый результат		
4.1. Общая сумма прогнозной прибыли	Стр. 1.11 + стр. 2.5 + стр. 3.5	
4.2. Налоги из прибыли	Счет 79 “Прогнозные прибыль и убытки” (дебетовый оборот в корреспонденции со счетом 54 “Бюджет налоговых расходов, отчислений и сборов”)	
4.3. Прогнозируемая чистая прибыль	Стр. 4.1 – стр. 4.2	
4.4. Прогнозируемый уровень чистой рентабельности	Стр. 4.3 / стр. 1.3 · 100	

Поскольку от величины валового дохода зависит финансовый результат от реализации товаров, такой важный показатель обязательно должен быть отражен в бюджете доходов и расходов. При этом, на наш взгляд, имеет смысл отдельной строкой выделять сумму и уровень валового дохода-нетто (за вычетом

отчислений и платежей из валового дохода), что может широко использоваться при прогнозном факторном анализе прибыли.

Разделение издержек обращения на переменные и постоянные можно использовать при прогнозировании безубыточной деятельности и в конечном итоге при выборе экономической политики торговой организации. В условиях централизованного руководства экономикой, когда цены, объем реализации товаров и их номенклатура устанавливались вышестоящими органами в централизованном порядке, у торговых организаций не было особой необходимости увязывать издержки обращения с объемами реализованных товаров и величиной прибыли.

В настоящее время, когда все организации работают на принципах самофинансирования и самоокупаемости, возникает необходимость применять такой общепризнанный инструмент оценки и планирования основных результатов хозяйствования, как анализ безубыточности и, как следствие, — необходимость классифицировать издержки обращения в разрезе переменных и постоянных и отражать их величины в бюджете доходов и расходов торговой организации.

Поскольку переменные расходы возрастают в прямой зависимости от роста объемов реализации, но рассчитанные на рубль товарооборота представляя собой постоянную величину, имеет смысл в бюджете доходов и расходов отражать уровень переменных издержек обращения с целью мониторинга их уровня.

Анализ безубыточности предполагает использование еще и таких элементов, как сумма маржинального дохода и уровень маржинального дохода, что объясняет необходимость отражения данных показателей в бюджете доходов и расходов.

Для того чтобы определить эффективность деятельности торговой организации в прогнозируемом периоде, следует в данной форме бюджета рассчитать предполагаемый уровень рентабельности. На наш взгляд, для указанной цели наиболее подойдет показатель чистой рентабельности (определяется на основе величины прогнозируемой чистой прибыли), поскольку он характеризует уровень той части прибыли, которая остается в распоряжении организации.

Таким образом, предложенная форма бюджета доходов и расходов позволяет не только сформировать мнение о размере доходов, расходов, прибыли и рентабельности торговой организации в прогнозируемом периоде, но и провести анализ безубыточности, который поможет руководству организации выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными издержками, ценой и объемом реализации, минимизировать предпринимательский риск. Следует отметить, если форма собственности торговой организации акционерная, в четвертый раздел бюджета доходов и расходов следует включить информацию о величине дивидендов, предполагаемой к выплате в прогнозируемом периоде.

Литература

- Каверина, О.Д.* Управленческий учет: системы, методы, процедуры / О. Д. Каверина. — М.: Финансы и статистика, 2003.
- Лапенков, В.И.* Введение в бухгалтерское планирование / В.И. Лапенков // Экономика. Финансы. Управление. — 2003. — № 9. — С.11–14.
- Панков, Д.А.* Учет и анализ в микроэкономической системе финансового менеджмента: теория, методология, методики : дис. ... д-ра. экон. наук: 08.00.12/ Д.А. Панков. — Минск, 1998.
- Щиборщ, К.В.* Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России / К.В. Щиборщ. — М.: Дело и Сервис, 2004.