

Глава 16

СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

16.1. Понятие себестоимости строительного-монтажных работ, состав ее затрат

В рыночных условиях хозяйствования независимо от организационно-правовой формы одной из главных целей предпринимательской деятельности (в том числе и в отрасли «строительство») является прибыль как источник финансовых ресурсов для развития производства, удовлетворения потребностей владельцев производства и государства в целом. Прибыль, как известно, определяется разницей между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство и реализацию, т.е. ее себестоимостью.

Себестоимость продукции — один из экономических показателей, выражающий в денежной форме все затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции. В основе себестоимости находит отражение уровень технической оснащенности строительной организации, степень использования основных фондов, материалов, энергии, рабочей силы, совершенствование методов организации труда и управления производством. Себестоимость отражает величину текущих затрат, имеет производственный, некапитальный характер, обеспечивает процесс простого воспроизводства на предприятии. Себестоимость является экономической формой возмещения потребляемых факторов производства.

Следовательно, усилия предприятия для снижения издержек на производство продукции отражаются на экономической отдаче от производства, росте конкурентоспособности предприятия.

Себестоимость строительного-монтажных работ — важнейший фактор экономических показателей работы строительных организаций.

Определение себестоимости строительного-монтажных работ, производимой продукции и услуг, других видов деятельности строительных организаций — задача бухгалтерского учета в строительстве. Себестоимость — это выраженные в денежной форме затраты на производство строительных работ, выпуск продукции и оказание услуг.

Следовательно, себестоимость — важнейший показатель, влияющий на общий финансовый результат деятельности строительной организации.

В строительстве используются показатели *сметной* (определенной в сметах), *плановой* (рассчитанной строительной организацией с учетом конкретных условий) и *фактической* (реально сложившейся на строительной площадке) себестоимости строительного-монтажных работ. Себестоимость строительного-монтажных работ включает расходы на приобретение материалов, топлива, энергии, оплату труда наемных работников, компенсацию износа используемых основных фондов и другие затраты.

Все издержки в зависимости от способов их включения в себестоимость работ подразделяются на *прямые* и *накладные* (косвенные). Наибольшую часть издержек строительного производства составляют прямые затраты, определяемые на основании объема работ, предусмотренного сметой, и сметных норм и расценок.

Под *прямыми затратами* подразумевают расходы, связанные с производством строительных работ, которые можно прямо и непосредственно включать в себестоимость конкретных строительных объектов. В состав прямых затрат входят: основная заработная плата рабочих, стоимость материалов, деталей и конструкций, расходы по эксплуатации строительных машин и механизмов.

Под *накладными (косвенными) затратами* понимают расходы, связанные с организацией и управлением производством строительных работ. Накладные расходы — это комплексные затраты, связанные с деятельностью организации в целом, которые не могут быть отнесены непосредственно на определенный объект учета в строительном производстве или при выпуске продукции и оказании услуг. Совместно с прямыми затратами они составляют сметную себестоимость строительно-монтажных работ.

Затраты на производство строительно-монтажных работ, продукции и услуг подразделяются на текущие и единовременные.

Текущими затратами являются производственные расходы, зависящие от объемов работ и количества выполняемых работ, выпускаемой продукции и оказываемых услуг. *Единовременными* называют затраты, производимые периодически или однократно. Текущие затраты, в свою очередь, в зависимости от их связи с объемами производства строительно-монтажных работ, выпускаемой продукции и оказываемых услуг могут подразделяться на постоянные и переменные.

Постоянные затраты независимо от их связи с объемами производства работ, продукции и услуг остаются неизменными в течение отчетного периода. К ним, в частности, могут относиться: амортизационные отчисления по основным средствам в случае их начисления от первоначальной стоимости по постоянным нормативам, рассчитанным исходя из срока службы основных средств; износ нематериальных активов; арендная плата за основные средства; расходы на оплату труда управленческого персонала по установленным должностным окладам и др.

Затраты, увеличивающиеся или уменьшающиеся в зависимости от роста или снижения объемов выполненных строительно-монтажных работ, продукции и услуг, относятся к переменным. К ним, в частности, относятся: стоимость использованных материалов; расходы на оплату труда персонала, рассчитанные исходя из расценок на единицу объема строительно-монтажных работ, продукции и услуг и др.

Отдельные затраты нельзя отнести ни к постоянным, ни к переменным, так как они включают элементы и тех и других. Такие затраты принято называть условно-постоянными и условно-переменными в зависимости от преобладания в них постоянных или переменных затрат. Например, расходы на ремонт основных средств являются комплексными затратами, которые включают как постоянные затраты (на оплату труда вспомогательных рабочих — оплата по тарифам и окладам и т.п.) и так и переменные (затраты на использование материалов и т.п.).

В себестоимость строительных работ, а также продукции и услуг не должны включаться затраты, не связанные с их выполнением.

Прямые затраты (ПЗ) на производство строительно-монтажных работ, продукции и услуг определяются по формуле

$$ПЗ = М + З + А, \quad (16.1)$$

где М — стоимость используемых непосредственно при выполнении строительных работ материалов, деталей, строительных конструкций, топлива, пара, воды, электроэнергии и т.п. Эти затраты определяются исходя из стоимости приобретения ресурсов, расходов на их доставку, заготовительно-складских расходов с учетом оплаты процентов за кредит, предоставляемый поставщиком в соответствии с договором подряда, наценок и комиссионных вознаграждений, уплаченных снабженческим организациям. Стоимость приобретения материальных ресурсов определяется по действующим ценам без налога на добавленную стоимость; З — расходы на оплату труда производственных рабочих и работников из числа линейного персонала в случае включения их в состав бригад, занятых непосредственно на строительных работах. В состав этих издержек также включают: стоимость продукции, выделяемой в качестве натуральной оплаты работникам; выплаты стимулирующего характера (премии, надбавки и пр.); компенсации, связанные с режимом работы и условиями труда; оплату очередных и дополнительных отпусков и т.д.; А — расходы на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов, которые включают амортизационные отчисления на полное восстановление строительных машин и механизмов и других производственных основных фондов; арендную плату за пользование арендованной техникой в размерах, установленных договором; затраты на техническое обслуживание, издержки на ремонт; оплату труда рабочих, занятых управлением строительными машинами и механизмами; расходы на топливо, энергию и другие эксплуатационные ресурсы.

Накладные (косвенные) затраты включают:

- административно-хозяйственные расходы, предусматривающие оплату труда административно-хозяйственного персонала, отчисления на социальные нужды (на государственное социальное и медицинское страхование, пенсионное обеспечение, в Государственный фонд занятости населения, на содержание канцелярии и т.д.);
- расходы на организацию работ на строительных площадках, включающие издержки, связанные с износом и ремонтом малоценных и быстроизнашивающихся инструментов и производственного инвентаря, используемых в производстве подрядных работ и не относящихся к основным доходам и т.д.;
- затраты на обслуживание работников строительства, включающие расходы на подготовку и переподготовку кадров, на обеспечение необходимых санитарно-гигиенических и бытовых условий, издержки на охрану труда и технику безопасности и т.д.;
- прочие накладные затраты, платежи по обязательному страхованию имущества строительной организации, по кредитам банка в пределах ставки; расходы на рекламу, связи с общественностью;
- издержки, не учитываемые в нормах накладных расходов, но относимые на их счет: сюда могут быть включены пособия в связи с потерей трудоспособности из-за производственных травм, выплачиваемые работникам.

16.2. Сметная себестоимость строительно-монтажных работ: понятие, назначение, порядок определения

Себестоимость строительно-монтажных работ, выполненных строительной организацией собственными силами, определяется по формуле

$$CC_C = ПЗ + НР, (16.2)$$

где ПЗ — прямые затраты; НР — накладные расходы.

Сметная себестоимость строительно-монтажных работ определяется проектной организацией в ходе составления необходимого комплекса проектных документов по сметным нормам и текущим ценам на момент ее расчета.

Сметная себестоимость — база для расчета плановой себестоимости строительно-монтажных работ; она позволяет строительной организации прогнозировать предварительно уровень своих будущих затрат, а заказчику — оценить пределы, в которых может осуществляться торг с подрядной строительной организацией.

Сметная себестоимость является основным показателем, по которому государственные органы налогообложения контролируют прибыльность конкретной сделки строительной организации.

16.3. Плановая себестоимость строительно-монтажных работ: понятие, назначение, порядок определения

Плановая себестоимость строительно-монтажных работ представляет собой прогноз величины затрат конкретной строительной организации на выполнение определенного комплекса строительно-монтажных работ. Цель планирования себестоимости строительно-монтажных работ — определение величины затрат на выполнение работ в установленные договорами сроки при рациональном использовании реально находящихся в распоряжении организации производственных ресурсов.

Расчетная (плановая) себестоимость используется строительной организацией для определения прибыли и возможностей своего производственного и социального развития, построения внутрипроизводственного хозяйственного расчета своих структурных подразделений и для других перспектив.

Планирование себестоимости строительно-монтажных работ ведется строительными организациями самостоятельно и является составной частью их бизнес-плана, осуществляется с применением технико-экономических расходов. Техничко-экономические расчеты проводятся, как правило, исходя из физических объемов по видам работ, конструктивным элементам, объектам и их стоимости, определяются на основе проектно-сметной документации и договорных цен. При этом в расчетах учитываются конкретные условия работы строительной организации, технологические и организационные условия, результаты анализа уровня затрат в предыдущем году, возможности повышения экономической эффективности.

Порядок и методы планирования себестоимости строительных работ каждая строительная организация может устанавливать самостоятельно, исходя из

условий своей деятельности. При этом плановая себестоимость работ может рассчитываться как по отдельным объектам, так и по подрядным договорам и даже на производственную программу в целом.

Плановая себестоимость строительно-монтажных работ может быть определена технико-экономическим расчетом по статьям затрат на основе плана мероприятий повышения технического и организационного уровня производства по сравнению с предусмотренным в проектно-сметной документации.

Затраты по статье «Материалы» рассчитываются исходя из их потребности, определенной в проектно-сметной документации, их стоимости с учетом расходов на доставку до приобъектного склада и заготовительно-складских расходов. Затраты по статье «Расходы на оплату труда» определяются исходя из проектной потребности в затратах труда рабочих, тарифов, ставок, льгот и компенсаций, финансовых возможностей организации.

Затраты по статье «Расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов» рассчитываются исходя из проектной потребности времени их работы (в том числе определенной и по проекту организации строительства) в машино-сменах (машино-часах) и плановых калькуляций стоимости машино-смен (машино-часов). Затраты по статье «Накладные расходы» определяются на основе смет этих расходов на планируемый период в размерах, определяемых по принятой в строительной организации методике их распределения по объектам.

Мероприятия по повышению технического и организационного уровня производства разрабатываются в разрезе объектов. Они должны обеспечивать снижение стоимости выполняемых работ по сравнению с установленной в проектно-сметной документации за счет применения более дешевых строительных материалов, прогрессивных строительных конструкций, изделий и строительной техники и более совершенной технологии производства, совершенствования организации производства, улучшения использования трудовых ресурсов и др.

Плановая себестоимость ($СС_{ПЛ}$) является расчетной величиной и может быть определена по формуле

$$СС_{ПЛ} = C_{смр} - ПН - ДСС + К, \quad (16.3)$$

где $C_{смр}$, — сметная стоимость строительно-монтажных работ; ПН — плановые накопления; СС — снижение себестоимости в денежном выражении; К — компенсация в связи с увеличением цен и тарифов по сравнению со сметами.

Наряду с расчетом плановой себестоимости строительных работ по статьям затрат, смета затрат на производство может составляться расчетом по элементам затрат. Затраты на производство строительных работ по элементу «Материальные затраты» определяются исходя из потребности в материальных ресурсах, необходимых для производства работ, и их стоимости, включая расходы по доставке до приобъектных складов и заготовительно-складские расходы. Затраты на производство строительных работ по элементу «Затраты на оплату труда» определяются исходя из суммы выплат заработной платы с учетом стимулирующих, компенсирующих и других выплат, производимых за выполняемую работу. Затраты на производство строительных работ по элементу «Отчисления на социальные

нужды» определяются на основе установленных законодательством норм, обязательных отчислений органам государственного страхования, Пенсионного фонда, Государственного фонда занятости и медицинского страхования от затрат на оплату труда работников, включаемых в элемент «Затраты на оплату труда».

Затраты на производство строительных работ по элементу «Амортизация основных фондов» определяются исходя из среднегодовой стоимости как собственных, так и арендованных основных производственных фондов, на которые начисляется амортизация, и средней нормы амортизационных отчислений. При определении затрат на производство строительных работ по элементу «Прочие затраты» проводятся расчеты по каждому их виду исходя из планируемых объемов работ, в зависимости от которых изменяется величина этих затрат, а также на основании действующих норм и нормативов.

16.4. Фактическая себестоимость строительно-монтажных работ: понятие, назначение, порядок определения

Фактическая себестоимость строительно-монтажных работ — это сумма издержек (затрат), произведенных конкретной строительной организацией в ходе выполнения заданного комплекса работ в сложившихся условиях производства.

Целью учета фактической себестоимости строительно-монтажных работ являются своевременное, полное и достоверное отражение фактических затрат, связанных с производством и сдачей работ заказчику по видам и объектам строительства, выявление отклонений от ожидаемых значений, а также контроль за использованием материальных трудовых и финансовых ресурсов.

Данные учета себестоимости строительных работ используются в процессе анализа для выявления внутрипроизводственных резервов, а также при определении фактических финансовых результатов деятельности строительных организаций и их подразделений.

Учет затрат на производство строительно-монтажных работ ведется бухгалтерией строительного предприятия чаще всего позаказным методом, при котором объектом учета является отдельный заказ, открываемый на каждый объект строительства (или вид работ) в соответствии с договором, заключенным с заказчиком. Для каждого заказа ведется учет затрат нарастающим итогом до окончания выполнения работ. Этот метод в настоящее время является основным.

Для строительных организаций, выполняющих однородные процессы производства (например, дорожное строительство) или ведущих строительство однотипных объектов с незначительной продолжительностью строительства (например, серийные коттеджи), допускается метод накопления затрат за определенный период по нормативам используемых ресурсов. В этом случае себестоимость сданных заказчику строительных работ определяется расчетным путем, от удельного веса фактических затрат на выполнение работ, находящихся в незавершенном строительном производстве, и их договорной стоимости — к договорной стоимости сдаваемых работ. Учет затрат на производство осуществляется на основе первичной учетной документации, составляемой с обязательным копированием, обеспечивающим учет по объектам строительства и видам работ.

16.5. Пути снижения себестоимости строительного-монтажных работ

Уровень себестоимости строительной продукции в значительной мере определяется самим предприятием-производителем. В основе стоимости издержек производства лежат объективные факторы: потребность в сырье, механизмах, рабочей силе, сложившийся уровень цен на эти ресурсы. В то же время на себестоимость продукции существенно влияет рациональное и эффективное использование этих ресурсов.

Снижения себестоимости строительного-монтажных работ можно достичь за счет:

- применения производительной техники (снизить расходы топлива и электроэнергии, затраты на ремонт и техобслуживание строительных машин и механизмов);
- повышения сменности с изменением режима работы строительных организаций, транспорта, занятого на перевозках в пределах стройплощадки, внедрения экономичной технологии;
- реорганизации управления строительным производством;
- экономии материалов за счет рационального снабжения, хранения и расходования.

Существуют и более тонкие и скрытые факторы, которые требуют привлечения научных методик, обширной информационной базы, экономически высококвалифицированных управленческих кадров:

- выбор рациональных темпов, сроков строительства;
- оптимизация номенклатуры выпуска продукции, типов работ;
- определение рациональной степени использования производственной мощности;
- политика обновления строительных машин;
- выбор эффективного портфеля заказов;
- оптимальное управление запасами сырья, материалов, конструкций;
- профессиональный маркетинг.

Традиционные факторы оцениваются следующим образом.

А. Снижение себестоимости за счет снижения затрат на строительные материалы, детали, конструкции (C_m) можно определить до формуле

$$C_m = Y_{m.p} \left\{ \left[1 - (100 - Y_{н.р}) \right] \frac{100 - Y_{ц}}{100 \times 100} \right\}, \quad (16.4)$$

где $Y_{m.p}$ — удельный вес затрат на материальные ресурсы (или отдельного вида материала, конструктивного элемента и т.д.) к сметной стоимости всех строительного-монтажных работ, % ; $Y_{н.р}$ — процент снижения нормы расхода материалов, конструкций, деталей (или отдельного их вида); $Y_{ц}$ — процент снижения цены материалов, деталей, конструкций (или отдельного их вида).

Б. Снижение себестоимости за счет увеличения выработки при улучшении использования строительных машин и механизмов (C_b) можно рассчитать по формуле

$$C_B = \frac{D \times \alpha \times B_{\text{ч}}}{(100 + B_{\text{ч}})100}, \quad (16.5)$$

где D — уровень расходов на эксплуатацию машин в сметной (базовой) себестоимости, % ; C — доля условно-постоянной части в расходах на эксплуатацию строительных машин, % ; $B_{\text{ч}}$ — планируемое увеличение выработки машин, %.

Формулу можно использовать для оценки затрат как в целом по производственной программе работ, так и, например, при оценке изменения себестоимости в случае замены отдельной машины.

В. Снижение себестоимости от повышения производительности труда за счет увеличения сборности строительства ($C_{\text{сб}}$) определяется по формуле

$$C_{\text{сб}} = \frac{Q_{\text{пов}} + Y_6 \left[1 - \sum_1^n (1 - T_{\text{пл}}) \right]}{Q_{\text{пл}}}, \quad (16.6)$$

где $Q_{\text{пл}}$ — объем строительно-монтажных работ по сметной стоимости на плановый период, тыс. руб.; $Q_{\text{пов}}$ — объем строительно-монтажных работ по объемам с повышенной степенью сборности по сметной стоимости, тыс. руб.; Y_6 — удельный вес затрат по статье «Основная заработная плата» в себестоимости работ в базисном периоде, %; n — количество мероприятий по повышению сборности; $T_{\text{пл}}$ — удельное сокращение трудовых затрат за счет повышения сборности на единицу измерения, %.

Особое внимание необходимо уделить элементу «Сокращение накладных расходов». В этих целях составляется реальная смета накладных расходов и делается сопоставление ее с размером накладных расходов, предусмотренных в сметной стоимости строительно-монтажных работ. При разработке накладных расходов учитывается их сокращение по отдельным статьям сметы с учетом экономии от организационно-производственных и хозяйственных мероприятий. При этом дополнительная заработная плата определяется на основе данных плана по труду, а расходы на социальное страхование — исходя из фонда заработной платы и установленных ставок отчислений на социальное страхование; расходы по медицинскому обслуживанию рабочих определяются на основе специальных расчетов; износ временных (не титульных) приспособлений и устройств, сооружений рассчитывается исходя из установленных норм износа. Для дополнительного обоснования расчетов по составлению сметы накладных расходов проводится расчет экономии накладных расходов за счет относительного уменьшения их условно-постоянной части в связи с ростом объема строительно-монтажных работ и сокращением продолжительности строительства в планируемом периоде по сравнению с базовым годом.

Сокращение продолжительности строительства вызовет уменьшение накладных расходов на величину, определяемую по формуле

$$C_{\Pi} = K_{\Pi} H_{\text{н.р}} \left(1 - \frac{T_{\text{пл}}}{T_{\text{н}}} \right), \quad (16.7)$$

где K_{Π} — доля условно-переменной (зависящей от продолжительности строительства) составляющей накладных расходов; $H_{\text{н.р}}$ — величина накладных расходов в процентах к себестоимости работ; $T_{\text{пл}}$ $T_{\text{н}}$ — соответственно плановая и нормативная продолжительность строительства.

Рост выработки в сравнении со сметой снизит накладные расходы на величину, определяемую по формуле

$$C_{\Pi} = K_{\text{в}} H_{\text{н.р}} \left(1 - \frac{V_{\text{пл}}}{V_{\text{см}}} \right), \quad (16.8)$$

где $K_{\text{в}}$ — коэффициент определения доли накладных расходов, зависящих от выработки; $V_{\text{пл}}$ — средняя выработка одного рабочего по плану; V — средняя выработка одного рабочего по смете.

Снижение уровня накладных расходов от уменьшения удельного веса основной заработной платы рабочих можно определить по формуле

$$C_{\text{з}} = K_{\text{з}} H_{\text{н.р}} \left(1 - \frac{Z_{\text{пл}}}{Z_{\text{см}}} \right), \quad (16.9)$$

где $K_{\text{з}}$ — коэффициент определения доли накладных расходов, зависящих от удельного веса основной заработной платы; $H_{\text{н.р}}$ — величина накладных расходов к себестоимости работ, %; $Z_{\text{пл}}$ — удельный вес заработной платы по плану; $Z_{\text{см}}$ — удельный вес основной заработной платы по смете.

Коэффициенты $K_{\text{н}}$, $K_{\text{в}}$, $K_{\text{з}}$, входящие в состав трех последних формул, определяются для каждой строительной организации исходя из ее особенностей.

В строительном производстве возможно применение других мер по снижению себестоимости строительного-монтажных работ, обоснованных как практически, так и теоретически.

Глава 17

ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

17.1. Доход строительного предприятия

В соответствии с положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и доходами строительного предприятия признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Этим же положением не признаются как доходы строительного предприятия поступления от других юридических и физических лиц:

- сумма налога на добавленную стоимость и иных аналогичных

обязательных платежей;

- В порядке предварительной оплаты строительной продукции (работ, услуг);
- авансы в счет оплаты строительной продукции (работ, услуг);
- В залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленных заемщику.

Доходы строительного предприятия в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности предприятия подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) операционные доходы;
- в) внереализационные доходы.

Экономическая выгода (доход) предприятия — это валовой доход предприятия, который представляет собой выручку от реализации строительной продукции (работ, услуг) за вычетом материальных затрат.

Для строительных предприятий доходами от обычных видов деятельности являются выручка от сданных заказчику объектов, комплексов или их очередей, поступления, связанные с выполнением строительно-монтажных работ, оказанием услуг и реализацией строительных материалов, деталей и конструкций за вычетом материальных затрат.

Операционными доходами строительных предприятий являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов предприятия;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- прибыль, полученная предприятием в результате совместной деятельности;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств предприятия, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете предприятия в этом банке.

Внереализационные доходы строительных предприятий:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- поступления в возмещение причиненных предприятию убытков;
- денежные средства, полученные в результате положительных курсовых разниц по валютным счетам и операций в иностранной валюте;
- сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);
- прочие внереализационные доходы.

На величину дохода строительного предприятия воздействуют факторы, как зависящие, так и не зависящие от усилий предприятия. Вне сферы воздействия предприятия находятся конъюнктура рынка, уровень цен на потребляемые материально-сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, нормы амортизационных

отчислений.

Доход строительного предприятия зависит от таких факторов, как уровень цен на реализуемую продукцию (работ, услуг), уровень хозяйствования, компетентность руководства, конкурентоспособность продукции, качество продукции (работ, услуг), организация производства и труда, его производительность, состояние и эффективность производственного и финансового планирования.

Все перечисленные факторы также влияют на прибыль предприятия не прямо, а через объем реализуемой продукции (работ, услуг) и себестоимость, поэтому для выяснения конечного финансового результата необходимо сопоставить стоимость объема реализуемой продукции (работ, услуг) и стоимость затрат и ресурсов, используемых в строительном производстве.

В условиях рыночных отношений предприятие должно стремиться к получению по крайней мере того объема прибыли, который позволял бы ему не только прочно удерживать свои позиции на рынке, но и обеспечивать динамичное развитие его производства в условиях конкуренции. В конечном итоге это предполагает знание источников формирования прибыли и нахождения методов лучшего их использования. .

17.2. Виды прибыли в строительстве

В условиях экономики рыночного типа основа экономического развития строительной организации — прибыль, которая выступает показателем эффективности работы организации, источником ее жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для обеспечения производственной деятельности организации собственными финансовыми ресурсами, осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. За счет прибыли выполняются обязательства организации перед бюджетом, банками и другими организациями и учреждениями.

В современных условиях сводным (интегрирующим) показателем, характеризующим финансовый результат деятельности строительной организации, является балансовая (валовая) прибыль или убыток.

Балансовая прибыль (Π_6) образуется из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), товаров и иных материальных ценностей (основных фондов, нематериальных активов, материальных оборотных средств и других активов), определяемого как разница между выручкой от реализации и суммой расходов или себестоимостью реализованной продукции (работ, услуг) и других материальных ценностей, а также доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям:

$$\Pi_6 = \Pi_p + \Pi_{и} + \Pi + \text{ВД-Р}, \quad (17.1)$$

где Π — прибыль от сдачи заказчиком выполненных работ и услуг; Π^{\wedge} — прибыль от реализации имущества; Π — прибыль от реализации продукции подобных и вспомогательных производств; ВД — внереализационные доходы (убытки); Р — расходы по существованию внереализационных операций.

Основная масса прибыли строительной организации представляет собой прибыль от сдачи заказчикам выполненных работ, которая в зависимости от

этапа инвестиционного процесса может быть сметной, плановой к фактической.

Под *сметной прибылью* понимается прибыль, определенная в процессе разработки проектно-сметной документации.

Сметная прибыль — сумма средств, необходимых для покрытия отдельных (общих) расходов строительно-монтажных организаций на развитие производства, социальной сферы и материальное стимулирование.

В строительстве сметная прибыль имеет специфическое название — *плановые накопления*. Плановые накопления определяются нормативным методом в процентах от принятой базы исчисления. В качестве базы в настоящее время применяют фактическую величину средств на оплату труда рабочих-строителей, а также рабочих, обслуживающих строительные машины и механизмы, или сметную себестоимость строительно-монтажных работ. Сметный уровень прибыли определяется в размере 50% от средств на оплату труда или 12% от себестоимости строительно-монтажных работ, т.е. обеспечивает строительно-монтажным организациям возможность иметь минимальный размер денежных средств, необходимых для их успешного функционирования, идущих на уплату налога на прибыль, осуществление развития производства, стимулирование труда работников и другие цели.

В условиях развития рыночных отношений в зависимости от уровня развития экономики нормативы по определению плановых накоплений могут периодически изменяться.

Плановая прибыль представляет собой прогноз прибыли строительной организации, составляемый при разработке бизнес-плана. Плановая прибыль от выполнения строительно-монтажных работ складывается из следующих составляющих: суммы плановых накоплений, предусмотренных в смете, и плановой экономии затрат от снижения себестоимости строительно-монтажных работ, планируемой на основе эффекта от разработанных организационно-технических мероприятий. Определение размера плановой прибыли ($P_{пл}$) от выполнения (сдачи) работ производится по следующим формулам

$$P_{пл} = ПН + Э + К, \quad (17.2)$$

где ПН — плановые накопления (сметная прибыль); Э — плановая экономия от снижения себестоимости работ за период строительства объекта; К — компенсации, полученные от заказчика;

$$P_{пл} - (C_{смп} + К) - СС_{пл}, \quad (17.3)$$

где $C_{смп}$ — сметная стоимость работ; $СС_{пл}$ — сметная себестоимость работ.

Плановая прибыль может определяться как по отдельным объектам и выполняемым работам, так и в целом по строительно-монтажной организации.

Плановая прибыль в целом по организации рассчитывается как сумма прибыли от сдачи работ заказчиком, выполненных собственными силами, и от реализации услуг подсобных производств и вспомогательных хозяйств.

Фактическая прибыль (Пф) от сдачи выполненных работ заказчиком определяется как разность между выручкой от их реализации без налога на добавленную стоимость и затратами на их производство и реализацию (фактическая себестоимость строительно-монтажных работ) по формуле

$$P_{\phi} = D_{\text{ц}} - \text{НДС} - \text{СС}_{\phi}, \quad (17.4)$$

где $D_{\text{ц}}$ — договорная цена; НДС — налог на добавленную стоимость; СС_{ϕ} — фактическая себестоимость выполненных работ.

Выручка как финансовый показатель характеризует завершение производственного цикла, возврат авансированных на производство средств организации в денежную наличность и начало нового витка в обороте средств.

Выручкой строительной организации от сдачи заказчиком выполненных работ является договорная цена без налога на добавленную стоимость.

Положение в бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации предусматривает применение двух вариантов определения выручки:

- а) по поступлению средств за выполненные работы и услуги на расчетный счет или в кассу строительной организации;
- б) по выполнению работ и подписанию предусмотренных в договорах подряда документов (актов, справок).

Выбор того или иного варианта зависит от условий хозяйствования и характера взаимоотношений с партнерами и осуществляется самостоятельно строительной организацией.

Прибыль от реализации основных фондов, нематериальных активов, производственных запасов и другого имущества определяется как разница между ценой реализации без налога на добавленную стоимость и других вычетов, предусмотренных законодательством, и первоначальной (восстановительной) стоимостью этого имущества по основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам — остаточной стоимостью.

Прибыль от реализации сторонним организациям продукции и услуг, подсобных и вспомогательных производств определяется как разница между стоимостью этой продукции по продажным ценам без налога на добавленную стоимость и ее себестоимостью.

В процессе расчета валовой прибыли учитываются также доходы и расходы строительной организации по внереализационным операциям.

К доходам и расходам от внереализационных операций относятся денежные суммы полученных и уплаченных штрафов, пеней, неустоек и других экономических санкций; проценты, полученные по суммам средств, числящиеся на счетах организации, курсовой разницы по валютным счетам и по операциям с иностранной валютой; доходы (дивиденды, проценты) по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим организации, а также доходы от долевого участия в деятельности других организаций и предприятий; прочие доходы, расходы и потери.

17.3. Распределение прибыли

Принцип распределения прибыли строительной организации можно представить следующим образом:

- прибыль, получаемая организацией в результате финансово-хозяйственной деятельности, распределяется между государством и организацией;
- прибыль государству поступает в соответствующие бюджеты в виде налогов и сборов. Состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносов в бюджет устанавливаются законодательно;

- прибыль, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, называется чистой прибылью, и ее в первую очередь направляют на инвестицию, на прирост основного и оборотного капитала, на покрытие убытков прошлых лет и отчислений в резервный капитал, а также на выплату дивидендов, доходов и расходов социального характера.

В условиях развития рыночных отношений государство не устанавливает каких-либо нормативов распределения прибыли, но через порядок предоставления налоговых льгот стимулирует направление прибыли на капитальные вложения производственного и непроизводственного характера, на благотворительные цели, финансирование природоохранных мероприятий, расходов по содержанию объектов и учреждений социальной сферы и др.

Распределение чистой прибыли — одно из направлений внутрифирменного планирования. На первом этапе в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами строительная организация, если это предусмотрено уставом организации, формирует резервный фонд, за счет которого покрываются убытки и другие непредвиденные затраты, выплачиваются дивиденды при недостатке прибыли, а при ликвидации организации погашается кредиторская задолженность.

После отчисления чистой прибыли в резервный фонд строительная организация (собственников имущества или собрание акционеров) независимо от организационно-правовой формы формирует фонды потребления и накопления.

За счет средств фонда накопления осуществляются такие расходы, как:

- строительство объектов производственного назначения, реконструкция, техническое перевооружение основных и подсобных производств;
- модернизация оборудования, приобретение строительных машин, оборудования, транспортных средств и других средств производства;
- освоение новой техники и технологий производства строительно-монтажных работ;
- затраты на научно-исследовательские, проектные, конструкторские и технологические работы;
- строительство жилья и объектов социально-культурной сферы;
- осуществление капитальных природоохранных мероприятий;
- развитие подсобно-вспомогательного хозяйства;
- погашение долгосрочных ссуд банков и процентов по ним;
- взносы в качестве вкладов учредителей в уставный капитал других предприятий;
- отчисления в вертикально интегрированные компании, в состав которых входит организация;
- приобретение ценных бумаг других предприятий и затраты, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг;
- другие расходы, связанные с использованием прибыли на развитие.

Средства фонда потребления расходуются на различные социально направленные выплаты. В частности, к таким расходам относятся:

- расходы на материальное поощрение, премирование, единовременное пособие работникам организации;

- расходы на бесплатное питание, компенсацию стоимости питания, лечение, культурно-оздоровительные мероприятия для работников и членов их семей;
- расходы на обучение, оказание помощи учебным заведениям, на содержание объектов общественного питания, здравоохранения, культуры, отдыха и спорта;
- расходы на содержание находящихся на балансе строительной организации учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений;
- отчисления на содержание аппарата управления объединений, ассоциаций, концернов и других вышестоящих органов управления;
- возмещение расходов сверх установленных норм при направлении работников для выполнения монтажных, наладочных и строительных работ, за подвижной и разъездной характер их деятельности, за производство работ вахтовым методом;
- возмещение командировочных расходов сверх установленных норм;
- страхование работников организации (кроме обязательного социального и медицинского страхования);
- другие социальные расходы.

1 7.4. Рентабельность в строительстве

Обобщающими показателями для оценки уровня эффективности работы строительной организации являются показатели рентабельности. Рентабельность отражает, насколько прибыльна деятельность организации.

Характеризуя прибыльность строительных организаций, используют не только массу прибыли, но и относительные показатели, в том числе уровень рентабельности.

В строительном производстве различают уровни рентабельности: *сметный*, *плановый* и *фактический*.

Сметный уровень рентабельности рассчитывается как отношение сметной прибыли (плановых накоплений) к сметной стоимости объекта:

$$P_{\text{см}} = \frac{ПН}{C_{\text{об}}} 100, \quad (17.5)$$

где $P_{\text{см}}$ — сметный уровень рентабельности, %; ПН — плановые накопления, тыс. руб.; $C_{\text{об}}$ — сметная стоимость объекта, тыс. руб.

Плановый уровень рентабельности определяется по формуле

$$P_{\text{пл}} = \frac{П_{\text{пл}}}{Д_{\text{ц}}} 100, \quad (17.6)$$

где $P_{\text{пл}}$ — плановый уровень рентабельности, %; $П_{\text{пл}}$ — плановая прибыль, тыс. руб.; $Д_{\text{ц}}$ — договорная цена, тыс. руб.

По окончании строительства объекта и завершении расчетов с заказчиком определяется фактическая рентабельность:

$$P_{\text{ф}} = \frac{П_{\text{ф}}}{C_{\text{ф}}} 100, \quad (17.7)$$

где $P_{\text{ф}}$ — фактическая рентабельность, % ; $П_{\text{ф}}$ — фактическая прибыль от сдачи объекта с учетом экономии и компенсации, тыс. руб.; $C_{\text{ф}}$ — фактическая стоимость строительства объекта, тыс. руб.

В практике работы строительных организаций применяется ряд показателей рентабельности в зависимости от поставленных целей.

Наиболее часто используемыми показателями являются показатели рентабельности всех активов организации, рентабельности реализации продукции (работ, услуг) и рентабельность собственного капитала.

Рентабельность всех активов организации рассчитывается делением чистой прибыли на среднегодовую стоимость активов организации.

Рентабельность реализации рассчитывается посредством деления прибыли на объем реализованной продукции (работ, услуг). Различают два основных показателя рентабельности реализации: из расчета валовой прибыли от реализации и из расчета по чистой прибыли. Первый показатель отражает изменения в политике ценообразования и способность организации контролировать себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Но самым важным показателем остается рентабельность реализованной продукции (работ, услуг), определяемая как отношение чистой прибыли после уплаты налога к объему реализованной строительной продукции (работ, услуг).

Рентабельность собственного капитала рассчитывается отношением чистой прибыли к среднегодовой сумме собственных средств. Она позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги.

На рентабельность строительной организации влияют многие факторы, как экстенсивные, так и интенсивные. Экстенсивные факторы связаны с ростом массы прибыли за счет увеличения объемов работ и влиянием инфляции на уровень цен. Интенсивные факторы определены, как правило, прогрессом применительно к отрасли строительной индустрии.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

18.1. Сущность, основные задачи и принципы бухгалтерского учета

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ все предприятия, независимо от организационно-правового статуса и формы собственности, обязаны осуществлять бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую отчетность в установленном объеме учредителям, участникам организации или собственникам имущества, также соответствующим государственным органам. Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, должны предъявлять налоговым службам декларации о доходах и расходах, которые невозможно правильно составить без ведения бухгалтерского учета по установленным формам.

Все хозяйствующие субъекты (в том числе и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица) ведут учет имущества и хозяйственных операций. Хозяйственный учет представляет собой количественное отражение и качественную характеристику происходящих экономических процессов в целях эффективного управления предприятием. Для разработки обоснования, реализации и оценки управленческих решений необходима технологическая, техническая, экономическая, социальная информация.

В зависимости от характера данных, методов их получения и способов группировки хозяйственный учет принято подразделять на оперативный, статистический и бухгалтерский.

Оперативный учет предназначен для быстрого и оперативного отражения совершаемых хозяйственных процессов непосредственно в ходе их осуществления; прерывен во времени; характеризуется краткостью и быстротой получения учетных данных. Учет ведется без применения какой-либо системы, данные сообщаются устно и (как правило, не документируются) служат для повседневного текущего руководства и управления предприятием: например, наличие материальных запасов, объем выполненных работ за смену.

Статистический учет связан с отражением массовых социально-экономических явлений в производственной и непроизводственной сфере, отраслях, экономике в целом. На пример, списочная численность работников предприятия на 1 января.

Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Под хозяйственной операцией понимается любое движение денег в организации в связи с осуществлением какого-либо действия, т.е. факта финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оформленного соответствующим документом, имеющим необходимые реквизиты учета (наименование товара, работ, услуг; дата операции; наименование сторон, совершивших данную хозяйственную операцию; учетные измерители: натуральные, трудовые, денежные).

Учет хозяйственных операций ведется путем:

- сбора и регистрации всей первичной информации на основе первичных учетных документов;
- систематизации информации, содержащейся в первичных учетных документах;
- обобщения информации на основе первичных документов.

Учет необходим для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и проведения анализа производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации. Данные бухгалтерского учета содержат большую часть информации, необходимой для реализации основных функций управления строительным предприятием: планирования

(прогнозирования), контроля и анализа (оценки). Таким образом, бухгалтерский учет — это часть управленческого комплекса организации.

Обязательный учет всего имущества, производственных запасов, затрат (издержек строительного производства), объемов выполненных строительно-монтажных работ, оказанных услуг, задолженностей (дебиторской и кредиторской) и обязательств, имеющих фондов, денежных средств (рублевых и валютных) означает *полное отражение* финансово-хозяйственной деятельности (всех хозяйственных операций), а также активов и пассивов предприятия.

Непрерывность (во времени) требует постоянного наблюдения и соответствующих записей (заполнение бухгалтерских регистров) в документах о совершаемых на предприятии движениях (изменениях) материальных ценностей, денежных средств, расчетов, обязательств и т.п.

Взаимосвязанность отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете вызвана зависимостью совершающихся между собой фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Так, после оплаты услуг сторонних организаций уменьшится не только задолженность предприятия перед ними, но и наличие денежных средств на расчетном счете.

Важное значение при организации бухгалтерского учета имеет использование учетных измерителей деятельности предприятия. Существует три вида учетных измерителей: денежные (стоимостные), натуральные, трудовые.

В бухгалтерском учете используются следующие основные понятия:

- *первичный учет* — заполнение первичных документов при совершении хозяйственных операций. Он является основой для синтетического и аналитического учетов;

- *аналитический учет* — учет детальной информации об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета;

- *синтетический учет* — систематизация первичных учетных данных бухгалтерского учета по видам имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета;

- *план счетов бухгалтерского учета* — систематизированный перечень всех балансовых счетов, используемых в системе бухгалтерского учета;

- *бухгалтерская отчетность* — единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия и финансовые результаты его хозяйственной деятельности за отчетный период, составляемая на основе

данных бухгалтерского учета по установленным формам;

- *бухгалтерский баланс* — способ экономической группировки и обобщения имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату;

- *активы* — хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Будущие экономические выгоды — это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию;

обязательства — это существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательства могут возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота. Погашение обязательств предполагает обычно отток соответствующих активов в виде выплаты денежных средств или передачи других активов (оказания услуг). Погашение обязательств может происходить также в форме замены обязательств одного вида другим, преобразования обязательств в капитал, снятия требований со стороны кредитора;

- *капитал* — это вложения собственника и прибыль, накопленная за время деятельности организации. При определении финансового положения организации величина капитала определяется как разница между активами и обязательствами;

- *доход* — это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вклада собственников. К доходам относят выручку от реализации строительных работ, услуг, проценты и дивиденды к получению, роялти, арендную плату, а также прочие доходы;

- *расход* — это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственниками. К расходам относят затраты на выполнение реализованных строительных работ, услуг, оплату труда работников, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

Основные задачи бухгалтерского учета заключаются в:

- формировании полной и достоверной информации о деятельности предприятия, его имущественном положении для внутренних и внешних пользователей: собственников, кредиторов, инвесторов, руководителей и т.п.;

- обеспечении необходимой информации для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, а также за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и сметами;

- предотвращении отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлении внутрихозяйственных резервов, обеспечивающих финансовую устойчивость предприятия.

- Содержание основных задач бухгалтерского учета указывает приоритеты и

назначение информации, формируемой в системе бухгалтерского учета. В первую очередь бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность призваны удовлетворять потребности собственников и управляющих, а также инвесторов и кредиторов в необходимой для них финансовой информации.

Составление налоговой отчетности с целью контроля за соблюдением налогового законодательства является вторичной (производной) задачей бухгалтерского учета. Она формируется на основе данных бухгалтерского учета как самостоятельная, специально составляемая для этой цели и, следовательно, отличающаяся от обобщенной информации бухгалтерской отчетности. Задачи, которые решают бухгалтерская и налоговая отчетности, существенно различаются, а значит, различаются и показатели отчетности. Бухгалтерская отчетность формируется на базе обобщающей информации бухгалтерского учета. Налоговая отчетность komponуется из данных, зафиксированных на счетах бухгалтерского учета, путем специальных расчетов и корректировки показателей бухгалтерской отчетности.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в стране, включает Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства. Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом возложено на Правительство РФ, а основной государственный орган, осуществляющий регулирование бухгалтерского учета, — Министерство финансов Российской Федерации.

Основная цель законодательства о бухгалтерском учете — обеспечить единообразный учет имущества, обязательств и хозяйственных организаций, а также составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении, доходах и расходах организаций, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Основные правила ведения бухгалтерского учета следующие.

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.
2. Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации.
3. Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
4. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета, который разрабатывается и утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Министерством финансов РФ. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
5. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.
6. В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.
7. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной

деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

8. Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности.

9. Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Например, начисленная работникам организации оплата труда относится на издержки производства или обращения того периода, в котором она начислена, независимо от фактического времени выплаты начисленной суммы работникам.

10. Формируемая организациями учетная политика должна соответствовать требованиям объективности; полноты; оперативности; осмотрительности; приоритета содержания перед формой; сопоставимости планируемых, нормативных и учетных показателей; экономичности учета.

Объективность учетных данных, достигается при достоверном документировании всех хозяйственных операций, соблюдении правил осуществления инвентаризаций, денежной оценки, учета текущих затрат.

Полнота и простота учета состоят в представлении всей учетной информации, необходимой для управления производством, при исключении дублирования и ненужных показателей. Учетная информация должна быть максимально доступной для руководителей и специалистов предприятия и его подразделений, учредителей, участников и собственников имущества организации.

Оперативность учета заключается в своевременном представлении учетных данных для управления производством и составления отчетности.

Требование осмотрительности (осторожности) означает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская скрытых резервов). Для покрытия таких убытков предусматривается создание специальных резервов, например резерв по сомни-, тельным долгам. Они могут создаваться в течение финансового года (ежеквартально) на основе проведенной инвентаризации, не погашенной в установленный срок дебиторской задолженности.

Сопоставимость планируемых (прогнозных), нормативных и учетных показателей необходима для контроля за нормами расхода ресурсов (недопущением перерасхода ресурсов), например по показателям производительности труда, материалоемкости, себестоимости строительно-монтажных работ, а также за выполнением договоров, планов работ и т.п. Следует, однако, иметь в виду, что по ряду показателей полной сопоставимости может и не быть, так как в состав фактических затрат на производство строительной продукции могут входить непланируемые непроизводительные расходы и потери от брака, простои по погодным условиям.

Экономичность учета характеризуется следующими показателями: количеством работников предприятия, приходящихся на одного специалиста по бухучету; уровнем компьютеризации труда работников бухгалтерии, определяемого отношением стоимости технических средств по учету (по остаточной стоимости данных средств) к среднесписочной численности специалистов по бухгалтерскому учету; уровнем затрат на учет, определяемым как отношение затраченных средств на осуществление

бухучета к объему произведенной продукции.

18.2. Предмет и метод бухгалтерского учета

Предмет учета — имущество предприятия или средства, его финансовые ресурсы, или источники образования средств, т.е. непосредственно хозяйственная деятельность предприятия. Средства и источники находятся в постоянном кругообороте. Деньги превращаются в строительные материалы, конструкции, изделия, которые под воздействием человека и средств труда становятся готовой продукцией — выполненным комплексом строительных работ (услуг). Они реализуются за наличные деньги или безналичным путем. В ходе этих процессов возникают расчеты с поставщиками и застройщиками, с работниками, Пенсионным фондом, органами социального страхования, бюджетом и др. Иными словами, происходит постоянный кругооборот средств, т.е. осуществляются факты хозяйственной жизни — хозяйственные операции.

Хозяйственные процессы как объект бухгалтерского учета состоят из процессов приобретения (заготовки) материалов, средств производства, найма рабочей силы; производства и реализации (продажи). Все хозяйственные операции должны находить сплошное отражение (на основании документов) в бухгалтерском учете. В результате учета процессов подготовки строительного производства, при сопоставлении плановых, нормативных и отчетных (фактических) показателей выявляется экономия (перерасход) ресурсов, а при учете реализации — финансовый результат деятельности предприятия (прибыль или убыток).

Хозяйственные средства любого предприятия можно рассмотреть с двух сторон. С одной стороны, из каких видов эти средства состоят (состав имущества), в какой сфере размещены (производство, торговля и др.) и под чьей имущественной ответственностью они находятся. С другой стороны, за счет каких источников это имущество приобреталось или сформировалось.

Хозяйственные средства предприятия включают следующие позиции:

Основные средства — здания, строительные машины и механизмы, сложный инструмент, транспортные средства, инвентарь и др.; они действуют и используются в хозяйственной деятельности длительное время (более года), изнашиваются постепенно, что позволяет предприятию включать их стоимость в себестоимость строительных работ (услуг) частями в течение нормативного срока службы путем начисления амортизации по установленным нормам.

Нематериальные активы — объекты долгосрочного вложения (более года), имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся вещественными ценностями (право на пользование землей, водой и прочими природными ресурсами, патенты, изобретения, а также иные имущественные права, в том числе на промышленную и интеллектуальную собственность); учитываются в затратах производства в течение нормативно-го срока службы путем начисления амортизации по установленным предприятием нормам.

Оборотные средства — строительные материалы, конструкции, детали, изделия, топливо и другие используются в одном цикле строительного производства, и поэтому вся их стоимость включается в стоимость выполненных строительных работ

(услуг). Эта особенность требует со стороны предприятия постоянного возобновления, приобретения материальных ценностей. К группе оборотных средств относятся строительные материалы, конструкции, изделия, незавершенное производство, стоимость выполненных строительно-монтажных работ, но не принятых застройщиком, ручной инструмент и т.п.

Денежные средства — сумма наличных денежных средств в кассе предприятия, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетных, валютных и прочих счетах в банках, прочие денежные средства предприятия.

Средства в расчетах (задолженность предприятию) — дебиторская задолженность за выполненные работы и услуги, выданные авансы, полученные векселя, суммы за подотчетными лицами и др.

Отвлеченные средства возможны в случае получения предприятием прибыли как финансового результата работы. Это начисленные налоги и прочие платежи из прибыли в бюджет или прибыль, использованная на образование фондов специального назначения.

Все виды хозяйственных средств предприятия составляют *актив баланса*.

Источники собственных средств предприятия. Уставный капитал — совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

Добавочный капитал как источник собственных средств образуется за счет переоценки основных средств по решению правительства в сторону увеличения их стоимости, а также за счет разницы от продажи собственных ценных бумаг (превышения продажной цены над их номинальной стоимостью). *Резервный капитал* создается за счет прибыли предприятия и предназначен для покрытия непредвиденных потерь и убытков или выплат дивидендов учредителям, имеющим привилегированные акции при недостаточности (для этих целей) прибыли.

Прибыль — сумма превышения доходов над расходами предприятия, полученных с начала года до отчетного периода, от реализации строительных работ (услуг), материальных ценностей, основных средств, включая превышение внереализационных доходов над расходами.

Нераспределенная прибыль — прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль и штрафных санкций в бюджет, которая не была распределена предприятием на дату составления баланса.

Резервы предстоящих расходов предназначены для возмещения текущих затрат предприятия, например на капитальный ремонт основных средств и др. Наряду с данными резервами предприятие может образовать резервы по сомнительным долгам и др. Резервы формируются за счет себестоимости или прибыли до ее налогообложения в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами и учетной политикой предприятия.

Целевое финансирование — это средства, полученные из бюджета, внебюджетных фондов от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения. Возврату не подлежат.

Заемные средства образуются за счет:

Кредитов банка — денежных сумм (краткосрочных и долгосрочных), полученных у банка на различные цели (приобретение строительной техники, материалов, выдачу

заработной платы) с обязательным возвратом за определенную плату (процентную ставку).

Займов — сумм, полученных в долг от юридических или физических лиц.

Расчетов и прочей кредиторской задолженности (задолженность предприятия) — суммы задолженности поставщикам за материалы, конструкции, изделия и услуги по выданным векселям, по полученным авансам, перед персоналом организации, по расчетам с бюджетом и государственными внебюджетными фондами по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и др.

Все рассмотренные источники хозяйственных средств (собственные и заемные) составляют *пассив баланса*.

Задачи бухгалтерского учета решаются посредством использования различных способов и приемов, совокупность которых называется *методом бухгалтерского учета*. Он включает отдельные элементы, из которых главными являются: документация, оценка, бухгалтерские счета, двойная запись, баланс, отчетность, инвентаризация и калькуляция. Использование каждого из данных элементов оговорено в соответствующих положениях, инструкциях, разработанных и утверждаемых в установленном законодательством порядке.

Документация представляет собой способ сплошного и непрерывного фиксирования каждой хозяйственной операции. В документах или на технических носителях информации отражают содержание производственных операций, данные которых затем подвергаются экономической группировке и обобщению. Документальное оформление операций — важнейшее средство контроля за соблюдением законности, сохранностью и целесообразным использованием хозяйственных средств.

Все хозяйственные операции, проводимые предприятием, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. *Первичные учетные документы* принимаются к учету, если они содержат следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем предприятия и главным бухгалтером или уполномоченными на это лицами.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным — непосредственно после ее окончания. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления

могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе первичных учетных документов составляют *сводные учетные документы (регистры)*, которые могут составляться на бумажных или технических носителях информации. В последнем случае организация обязана изготовлять за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций или же по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах-ордерах), на отдельных листах и карточках. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Для дальнейшего отражения в учете и обобщения документально подтвержденных разнородных хозяйственных операций их следует оценить. *Оценка* заключается в денежном измерении средств, их источников и операций. В процессе оценки натуральные и трудовые показатели, содержащиеся в документах, переводятся в денежные с помощью цен, расценок, тарифных ставок и должностных окладов.

Для получения итоговых данных о каждом объекте бухгалтерского учета после оценки все операции обобщают и группируют в определенном порядке. С этой целью используют *способ бухгалтерских счетов*. На счетах регистрируют состояние средств и их источников, а также изменения в объектах бухгалтерского учета, происшедшие в результате хозяйственных операций. По каждому учетному объекту, т.е. по каждому виду хозяйственных процессов, категории средств и их источников, открывают отдельный счет (например, счета «Материалы», «Расчеты с персоналом по оплате труда», «Расчетные счета», «Уставный капитал» и др.)- Тем самым счета служат для группировки учетных объектов по принципу однородности их экономического содержания.

Счет имеет форму двусторонней таблицы с указанием «дебет»¹ и «кредит»² (табл. 18.1).

Таблица 18.1

Счет _____
(наименование счета)

Дебет	Кредит
-------	--------

В соответствии с делением бухгалтерского баланса на актив и пассив различают активные, пассивные и активно-пассивные счета бухгалтерского учета.

Активные — это счета, предназначенные для учета хозяйственных средств (счета «Материалы», «Касса», «Расчетные счета», «Основные средства» и др.).

Пассивные — это счета для учета источников хозяйственных средств (счета «Амортизация основных средств», «Уставный капитал», «Добавочный капитал» и др.).

Запись на счетах начинают с указания начального остатка, начального «сальдо»³ хозяйственных средств, или их источников. При этом в активных счетах начальный остаток отражается по дебету, а в пассивных — по кредиту счета.

Затем на счетах отражают все операции, вызывающие изменения начальных остатков. Суммы, увеличивающие начальный остаток, записывают на стороне остатка, а суммы, уменьшающие начальный остаток, — на противоположной стороне. Следовательно, в активных счетах увеличение будет отражаться по дебету счета, а уменьшение — по кредиту; в пассивных, наоборот, увеличение — по кредиту счета, уменьшение — по дебету. Если сложить суммы всех операций, записанные на сторонах счета, то получаются обороты счета. Итоговая сумма, записанная по дебету счета, называется дебетовым, а по кредиту счета — кредитовым оборотом. При подсчете оборотов начальный остаток не учитывается.

Конечный остаток (конечное сальдо) по счету определяют, прибавляя к начальному остатку оборот той же стороны счета и вычитая из полученного итога оборот противоположной стороны. Конечный остаток записывают на той же стороне, где и начальный остаток. Следовательно, для установления конечного сальдо в активных счетах к начальному сальдо прибавляют оборот по дебету и вычитают оборот по кредиту. Новый остаток записывают по дебету счета.

В пассивных счетах для определения конечного сальдо к начальному остатку прибавляют оборот по кредиту и вычитают оборот по дебету. Новый остаток отражают по кредиту счета. Если первоначального остатка не было, то сальдо на конец отчетного периода находят, вычитая из большего оборота меньший и записывая на той стороне счета, на которой отражена сумма большего оборота (табл. 18.2).

Таблица 18.2

Активный счет		Пассивный счет	
<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Начальное сальдо			Начальное сальдо
Увеличение (+)	Уменьшение (-)	Уменьшение (—)	Увеличение (+)
Конечное сальдо			Конечное сальдо

Помимо счетов для учета хозяйственных средств (активных) и их источников (пассивных) в бухгалтерском учете существуют счета, на которых отражаются

одновременно и хозяйственные средства, и их источники — активно-пассивные счета.

Активно-пассивные счета бывают двух видов: с односторонним сальдо (дебетовым либо кредитовым) и с двухсторонним сальдо (дебетовое и кредитовое одновременно). К счету с односторонним сальдо относится счет «Прибыль и убытки». Если у предприятия суммы доходов превысили суммы расходов, то разница между ними показывает прибыль, поэтому сальдо счета будет кредитовым (прибыль является источником средств и отражается в пассиве баланса). Если, наоборот, суммы доходов меньше сумм расходов, то разница между ними показывает убыток, и сальдо по счету будет дебетовым.

К активно-пассивным счетам с двухсторонним развернутым сальдо относится счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по дебету этого счета означает дебиторскую задолженность, а сальдо по кредиту — кредиторскую. Расчеты с дебиторами и кредиторами объединяют на одном счете для того, чтобы не открывать разных счетов для предприятий, организаций и учреждений, которые могут быть в разное время дебиторами и кредиторами.

Счета, на которых хозяйственные средства, их источники и хозяйственные процессы отражаются в обобщенном виде, называются *синтетическими* («Основные средства», «Материалы», «Уставный капитал», «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др.). Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется *синтетическим*. Он ведется только в денежном выражении.

Для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, а также контроля за сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью синтетического учета, недостаточно. Например, кроме данных об общей сумме основных средств необходимо иметь сведения о конкретных видах основных средств (здания, оборудование, машины и т.д.). Помимо данных об общей сумме задолженности перед персоналом организации нужны сведения о задолженности каждому работнику в отдельности. Для получения детальных, подробных, расчлененных (аналитических) данных об объектах бухгалтерского учета применяют *аналитические счета*. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется *аналитическим*.

Аналитические счета открывают в дополнение к синтетическим с целью их детализации; между синтетическими и аналитическими счетами существует следующая прямая связь: остатки и обороты синтетического счета должны быть равны остаткам и оборотам всех аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета. Каждую хозяйственную операцию, записанную по дебету или кредиту синтетического счета, отражают в той же сумме соответственно на дебете или кредите нескольких аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета.

Отражение хозяйственных операций производится *способом двойной записи*. Сущность этого способа состоит в регистрации суммы каждой хозяйственной операции одновременно по дебету одного и кредиту другого счета. Двойная запись обеспечивает возможность контроля за правильностью отражения хозяйственных операций.

Использование способа двойной записи имеет большое контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов записей на счетах. Это осуществляется по окончании каждого отчетного периода, когда

подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов независимо от их вида. Они должны быть между собой равны, неравенство свидетельствует об ошибке, допущенной в записях или подсчетах. Взаимная связь между счетами, отражающими данную операцию, называется *корреспонденцией счетов (проводкой)*, а счета, между которыми возникает эта связь, называется *корреспондирующими счетами*.

Текущая учетная информация в течение месяца оказывается разобщенной по многим счетам синтетического и аналитического учетов. В таком виде ее сложно прочитать и понять. Для обобщения учетной информации используют различные способы. Одним из таких способов является *составление оборотных ведомостей*.

Различают оборотные ведомости по счетам синтетического и аналитического учета.

Таблица 18.3 Оборотная ведомость по счетам синтетического учета

Код счета	Наименование счета	Сальдо на начало месяца, тыс. руб.		Обороты за месяц, тыс. руб.		Сальдо на конец месяца, тыс. руб.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Материалы	100	—	200	180	120	—
50	Касса	4	—	70	73	1	—
84	Нераспределенная прибыль	—	100	50	—	—	50
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	—	80	80	90	—	90
	Итого	320	320	780	780	240	240

Примечание. В данной оборотной ведомости в целях сокращения не приведены все суммы по другим счетам.

Из приведенной формы видно, что в оборотной ведомости имеются три пары равенств.

Итог гр. 3 равен итогу гр. 4 в связи с тем, что средства, их сумма, должны соответствовать сумме источников.

Итог гр. 5 равен итогу гр. 6 исходя из принципа двойной записи; если имеется разрыв между итогами гр. 5 и 6, то это

Таблица 18.4

Оборотная ведомость по счетам аналитического учета

№ п/п	Наименование счета	Единица измерения	Цена за единицу	Остаток на начало месяца		Оборот за мес., тыс. руб.				Остаток на конец месяца	
				количество	сумма	Приход		Расход		количество	сумма
						количество	сумма	количество	сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Линолеум	м ²	60	100	6000	2000	120000	1900	114000	200	12000

2.	Цемент	т	500	5	2500	30	15000	32	16000	3	1500
3.									...		
	Итого:	—	—	—	10000	—	200000	—	195000	—	15000

Примечание. Оборотная ведомость приведена в сокращенном виде.

свидетельствует об ошибках при записях по счетам бухгалтерского учета либо в подсчетах.

Равенство итогов гр. 7 и 8 вытекает из равенства итогов средств и их источников.

Различают три формы оборотных ведомостей по счетам аналитического учета.

Первую форму используют для аналитических счетов по учету имущества, т.е. когда применяют количественный или натуральный показатель, иными словами, когда ведут *натурально-стоимостной учет*. В таких оборотных ведомостях предусматривают графы для отражения количества, цены и суммы. Итоговые показатели в суммовом выражении этой оборотной ведомости сопоставляют с суммами начального остатка, дебетового оборота, кредитового оборота и конечного остатка по соответствующему синтетическому счету. Отсутствие равенства итогов свидетельствует о наличии ошибки, которую необходимо выявить и устранить.

При автоматизации обычно данные синтетического учета следуют за данными аналитического учета, т.е. последний предшествует первому.

При поступлении материала по разной цене в конце месяца рассчитывают среднюю цену. Принимают во внимание сальдо и итог поступления: остатки плюс поступление за месяц. Полученную сумму делят на количество. В итоге получают среднюю цену за месяц. Такой расчет при необходимости можно составлять чаще.

Таблица 18.5

Оборотная ведомость

по счетам аналитического учета к синтетическому счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда за март 20__ г.»

Табельный номер	Фамилия, имя, отчество	Сальдо на 01.03.20__ г. К	Обороты за март, руб.		Сальдо на 01.04.20__ г. К
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
9.	Иванов К. И.	10000	Удержано и выплачено 10000	Начислено 12000	12000
10.	Кузнецов Ф.А.	10000	10000	15000	15000
	Итого:	149000 .	149000	161000	161000

Примечание. Оборотная ведомость приведена в сокращенном виде.

Другая форма оборотной ведомости существует *по счетам для учета обязательств* и

некоторым другим, по которым нет необходимости отражать количество, т.е. учет ведут только *в денежном выражении*.

Третья, особая форма оборотной ведомости существует *по счетам учета расчетов с дебиторами и кредиторами*. Такая необходимость обусловлена тем, что по одним организациям задолженность может быть кредитовой, а по другим — дебетовой. Более того, по одной и той же организации на начало месяца остаток может быть дебетовым, а на конец месяца — кредитовым, и наоборот. Однако речь идет об одном и том же синтетическом *счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»* (табл. 18.6).

В итоговых документах сальдо по этому счету необходимо показывать развернуто: дебетовое сальдо — в активе, кредитовое — в пассиве. Запрещается сальдо по этому счету приводить в свернутом виде, т.е. как разность между разными видами задолженности.

В свернутом виде сальдо по счету 76 в данном примере составит по кредиту 80 тыс. руб. Однако в балансе, исходя из показателей этой оборотной ведомости, сальдо должно быть приведено в развернутом виде: 100 тыс. руб. — в активе как дебиторская задолженность, 180 тыс. руб. — в пассиве как кредиторская задолженность.

Бухгалтерский баланс — это способ экономической группировки и обобщенного отражения в стоимостной оценке средств

Таблица 18.6

Оборотная ведомость по синтетическому счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

№. п/п	Предприятие	Сальдо на начало месяца, тыс. руб.		Обороты за месяц, тыс. руб.		Сальдо на конец месяца, тыс. руб.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	ДЭЗ Юго-Западного округа	300	—	800	1000	100	—
2.	АО «Полет»	100	—	150	300	—	50
3.	Завод ЖБИ № 7	—	50	120	200	—	130
	Итого	400	50	1070	1500	100	180

предприятия (имущества) по их видам и источникам образования на определенную дату (обычно на 1-е число месяца).

В нем итоговая сумма средств постоянно равна общей величине источников. Баланс представляет собой двустороннюю таблицу, в которой левая часть баланса (актив) всегда равна правой части (пассиву). Общую величину баланса (актива или пассива) называют *валютой баланса*. В левой части баланса показывают средства или имущество предприятия по его структуре (актив баланса), в правой части отражают финансовые ресурсы (пассив баланса). Актив в переводе с латинского означает

деятельный; пассив — недейтельный.

На предприятиях баланс для контроля составляют ежемесячно (в банках — ежедневно), в государственные органы его представляют один раз в квартал. В зависимости от объема деятельности на предприятиях ежедневно может производиться много хозяйственных операций. Все они оказывают влияние на величину имущества и источники его образования. Но все изменения под влиянием хозяйственных операций сводятся к тому, что одновременно что-то уменьшается или одномоментально возрастают или сокращаются и средства, и их источники.

Многообразие хозяйственных операций, совершаемых на предприятии, не должно вызывать затруднений у работников бухгалтерии в установлении корреспонденции счетов, так как все их можно объединить в четыре группы (типа).

С целью приобретения навыков по оформлению хозяйственных операций корреспонденцией счетов (проводкой), зная состав баланса, рассмотрим его изменения под влиянием хозяйственных операций.

Первый тип хозяйственных операций вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая — уменьшается на сумму хозяйственной операции, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение. Итог баланса не изменяется.

Пример. Согласно расходному кассовому ордеру выдано под отчет на командировочные расходы 4200 руб. Следовательно, в балансе по статье «Касса» сумма уменьшится, а по статье «Прочие дебиторы» — увеличится. Соответственно, эта хозяйственная операция найдет следующее отражение на счетах.

По счету «Касса» сумма уменьшится, значит, кредитуется счет «Касса», а счет «Расчеты с подотчетными лицами» (увеличится задолженность) дебетуется. Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

Дебет счета 71

«Расчеты с подотчетными лицами» 4200 руб.

Кредит счета 50

«Касса» 4200 руб.

К операциям первого типа относятся все операции по использованию материальных ценностей в процессе строительного производства; погашению дебиторской задолженности; получению денежных средств в кассу наличными с расчетного счета и др.

Второй тип хозяйственных операций вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая — уменьшается, т.е. видоизменяются источники хозяйственных средств. Итог баланса не изменяется.

Пример. На основании выписки банка из ссудного счета полученный кредит направлен на погашение задолженности поставщикам в сумме 840 тыс. руб. В балансе по статье «Краткосрочные займы и кредиты» сумма увеличивается, а по статье «Кредиторская задолженность поставщикам» — уменьшается. Соответственно, счет «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» увеличивается — кредитуется, а счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» уменьшается — дебетуется. Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

Дебет счета 60

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 840 тыс. руб.

Кредит счета 66

«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 840 тыс. руб.

К операциям второго типа относятся все хозяйственные операции по начислению выплат за счет нераспределенной прибыли, по удержаниям из заработной платы и др. *Третий тип хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей.* Итог баланса также увеличивается на сумму хозяйственных операций по активу и пассиву.

Пример. На основании принятых к оплате (акцептованных) платежных документов поставщиков и приходных ордеров склада оприходованы материалы на сумму 360 тыс. руб. Статьи актива баланса «Запасы» и пассива баланса «Кредиторская задолженность поставщикам» увеличатся. Итог баланса также увеличится на эту сумму. Соответственно, корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

Дебет счета 10 «Материалы» 360 тыс. руб.

Кредит счета 60

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 360 тыс. руб.

К данному типу операций относятся начисления средств в счет учредительных взносов, амортизации по основным средствам и нематериальным активам, отчислений на социальное страхование, начисление заработной платы и премий за счет себестоимости продукции, получение кредитов, авансовые поступления от заказчиков и др.

Четвертый тип хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения его статей. Итог баланса также уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Пример. На основании платежных ведомостей и расходного кассового ордера выдана заработная плата работникам в сумме 300 тыс. руб. Статья актива баланса «Касса» и статья пассива баланса «Задолженность перед персоналом организации» уменьшаются. Итог баланса также уменьшится на сумму хозяйственной операции. Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

Дебет счета 70

«Расчеты с персоналом по оплате труда» 300 тыс.руб.

Кредит счета 50 «Касса» 300 тыс.руб.

К этому типу относятся операции по оплате всех видов кредиторской задолженности (бюджету, соцстраху, арендодателям, поставщикам, рабочим и служащим, зачету ранее полученных авансов и др.

Правильность отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета периодически проверяется с помощью *инвентаризации*, которая представляет собой способ проверки наличия средств, их источников, а также состояния расчетов с дебиторами и кредиторами. Иными словами, для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности предприятия обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем предприятия, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты предприятия, а у бюджетной организации — на увеличение финансирования (фондов);

б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм — на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты предприятия, а у бюджетной организации — на уменьшение финансирования (фондов). Документально обоснованные данные, выраженные в денежной форме, сгруппированные на счетах бухгалтерского учета с применением двойной записи и проверенные с помощью инвентаризации, служат основанием для калькуляции.

Калькуляция — способ исчисления себестоимости средств и предметов труда, а также выполненных строительных работ (оказанных услуг). Она заключается в подсчете общей суммы затрат, относящейся к калькулируемому объекту, и в установлении себестоимости единицы продукции или общего ее объема. Калькуляция используется для установления договорных цен. При калькуляции исчисляется себестоимость приобретенных строительных материалов, конструкций, изделий, выполненных строительных работ.

Исчисление фактической себестоимости выполненных строительных работ, товарно-материальных ценностей служит для определения финансового результата хозяйственной деятельности предприятия: прибыли или убытка.

Обобщенные данные о деятельности и финансовом состоянии предприятия содержатся в бухгалтерской отчетности. Она кроме баланса состоит из ряда таблиц (форм) и служит для оперативного руководства хозяйственной деятельностью предприятия, контроля за сохранностью имущества, экономического анализа и оценки деятельности предприятия.

Данные для составления отчетности, включая баланс, получают из бухгалтерских счетов. Некоторые отчетные показатели содержат также информацию статистики и оперативного учета. Составление и рассмотрение бухгалтерской отчетности — завершающий этап учетной работы на предприятии.

Все предприятия независимо от организационно-правового статуса и формы собственности обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учетов бухгалтерскую отчетность.

Годовая бухгалтерская отчетность предприятий, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

- бухгалтерского баланса — форма № 1;
- отчета о прибылях и убытках — форма № 2;

- отчета об изменениях капитала — форма № 3;
- отчета о движении денежных средств — форма № 4;
- приложения к бухгалтерскому балансу — форма № 5;
- пояснительной записки;
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если организация в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Состав бухгалтерской отчетности бюджетных организаций определяется Министерством финансов РФ. Формы бухгалтерской отчетности предприятий, инструкции о порядке их заполнения также подтверждаются Министерством финансов РФ. Другие органы, осуществляющие регулирование бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным актам Министерства финансов РФ.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию о предприятии, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. В пояснительной записке должно сообщаться о фактах применения правил бухгалтерского учета в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием. Иначе неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учете. В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности предприятие объявляет изменения своей учетной политики на следующий отчетный год. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) предприятия.

Отчетным годом для всех предприятий является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных предприятий считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для предприятий, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года. Данные о хозяйственных операциях, проведенных до государственной регистрации предприятий, включаются в их бухгалтерскую отчетность за первый отчетный год. Месячная и квартальная отчетность является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

Все предприятия, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ.

Предприятия, за исключением бюджетных, обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую — в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами организации.

Бюджетные организации представляют месячную, квартальную и годовую

бухгалтерскую отчетность вышестоящему органу в установленные им сроки.

День представления предприятием бухгалтерской отчетности определяется по дате ее почтового отправления или дате фактической передачи по принадлежности.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в опубликовании ее в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо в распространении брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

Акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, их представительства и филиалы на территории субъектов РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а также иные организации в случаях, установленных федеральными законами, обязаны публиковать квартальную бухгалтерскую отчетность.

Предприятия обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель предприятия.

Руководители предприятий и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета, в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

18.3. Особенности организации бухгалтерского учета в строительстве

Предмет бухгалтерского учета в капитальном строительстве — хозяйственная деятельность подрядных строительно-монтажных, проектных предприятий и застройщиков — предприятий, осуществляющих капитальные вложения. Капитальные вложения представляют собой денежные средства, направляемые на новое строительство, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих предприятий, а также затраты на модернизацию оборудования. Затраты на капитальный ремонт учитываются отдельно от капитальных вложений.

В бухгалтерском учете *капитальные вложения подразделяются* на: строительные работы; работы по монтажу оборудования; буровые работы; оборудование, сданное в монтаж; оборудование, не требующее монтажа; производственный инструмент и хозяйственный инвентарь; проектно-изыскательские работы; прочие капитальные

работы и затраты.

Застройщик ведет учет капитальных вложений и источников их финансирования, подрядное предприятие учитывает издержки (затраты) строительного производства, реализацию строительной продукции и выполненные этапы по незавершенным работам. Подрядные предприятия подразделяются на генеральных подрядчиков (ответственных по договору генерального подряда за выполнение всего комплекса строительно-монтажных работ (СМР) по стройке) и субподрядчиков (выполняющих специализированные СМР по договору с генподрядчиком).

В состав строительных предприятий могут входить подсобные и вспомогательные хозяйства (например, цех по изготовлению строительных конструкций, участок автотранспорта, жилищно-коммунальное хозяйство и т.д.), поэтому в бухгалтерском учете отдельно следует отражать результаты основного производства (подрядных СМР), подсобных и вспомогательных производств. Производство строительных конструкций, изделий, материалов и реализация их сторонним предприятиям является промышленной деятельностью. *Сочетание* в основной деятельности крупных строительных предприятий *двух видов производства* — строительного и промышленного — важная особенность бухгалтерского учета в строительстве. Другая особенность капитального строительства — *долгосрочный характер освоения капитальных вложений* (отвлечение финансовых средств застройщиков на строительство объектов), *длительная продолжительность строительства* (изготовление строительной продукции) по сравнению с промышленностью и другими отраслями народного хозяйства.

Еще одна особенность бухгалтерского учета в строительстве — возможность применения одного из двух методов определения дохода от сдачи строительных работ и, следовательно, выявления финансового результата по основной деятельности. Подрядчик имеет право определять доход либо после завершения строительства объекта (по объекту строительства в целом), либо по мере выполнения отдельных этапов работ (по отдельным выполненным работам). Причем подрядчик может одновременно использовать оба указанных метода при учете работ, выполняемых по различным договорам на строительство (между заказчиком и подрядчиком; генподрядчиком и субподрядчиком).

Подрядчики при выполнении договоров на капитальное строительство должны обеспечивать формирование информации по объектам бухгалтерского учета по следующим показателям:

- затраты на выполнение подрядных работ по объектам учета в отчетном периоде и с начала выполнения договора на строительство;
- незавершенное производство по объектам учета, в том числе по оплаченным или принятым к оплате работам, выполненным привлеченными организациями по договору на строительство;
- доходы, полученные от заказчика за сданные им объекты, по договору на строительство;
- финансовый результат по работам, выполненным по договору на строительство;
- авансы, полученные от застройщиков в счет выполняемых работ.

Анализ действующих нормативных документов, касающихся взаимоотношений сторон в процессе строительства (гражданское законодательство), правил отражения

в бухгалтерском учете и налогообложения их деятельности (налоговое законодательство и документы Минфина России) позволяет выделить три возможных варианта ведения бухгалтерского учета у генерального подрядчика:

- 1) незавершенное строительство учитывается по фактическим затратам на балансе генерального подрядчика до момента его завершения;
- 2) незавершенное строительство учитывается по договорной стоимости принятых застройщиком к оплате работ на балансе генерального подрядчика до момента его завершения;
- 3) по мере сдачи работ застройщику генеральный подрядчик списывает стоимость выполненных работ с баланса и формирует финансовый результат для целей налогообложения.

Затраты строительных предприятий группируют на прямые и косвенные (накладные) расходы в точном соответствии с группировкой статей затрат в сметных расценках. Это позволяет осуществлять контроль за соблюдением сметной стоимости строительства, на базе которой рассчитывается договорная цена объекта.

Также имеется определенная специфика при учете расходов будущих периодов, накладных расходов, резервов предстоящих расходов.

Подобные особенности учета затрат на производство строительно-монтажных работ по сравнению с другими видами деятельности позволяют выделить бухгалтерский учет в строительстве в отдельную дисциплину.

18.4. Учетная политика строительных предприятий

Под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, активов и обязательств, погашения стоимости активов; приемы организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета, системы информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем предприятия. При формировании учетной политики принимаются во внимание следующие допущения:

- имущественной обособленности предприятия — активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств собственников и активов и обязательств других организаций;
- непрерывности деятельности предприятия — предприятие продолжает свою деятельность в обозримом будущем и не намерено приостанавливать свою деятельность или ликвидироваться;
- последовательности применения учетной политики — выбранная предприятием учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности;
- факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени

поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Учетная политика предприятия подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т.п.) предприятия. Изменения в учетной политике предприятия могут иметь место при реорганизации предприятия (слияния, разделения, присоединения), смены собственников, изменений законодательства РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, разработки новых способов бухгалтерского учета. При раскрытии учетной политики строительного предприятия обращают внимание на следующие элементы и методы.

По учету основных средств:

- порядок переоценки основных средств;
- порядок учета расходов по текущему содержанию собственных основных средств организации и их капитальному ремонту;
- использование дополнительных методов списания стоимости собственных основных средств организации;
- использование понижающих коэффициентов к нормам амортизационных отчислений собственных основных средств;
- порядок учета расходов по текущему содержанию и ремонту арендованных основных средств организации, а также проведению на них работ капитального характера.

По учету нематериальных активов:

- срок полезного использования нематериальных активов, по которым он может быть установлен;
- срок полезного использования нематериальных активов, по которым он не установлен;
- виды нематериальных активов, по которым амортизация не начисляется.

По учету финансовых вложений:

- порядок оценки финансовых вложений в государственные ценные бумаги;
- оценка финансовых вложений в акции, котирующиеся на бирже.

По учету товарно-материальных ценностей:

- формы первичного учета отдельных видов ценностей;
- порядок распределения заготовительно-складских расходов;
- методы оценки ценностей при их выбытии;
- порядок и методы оценки ценностей на конец года.

По учету себестоимости строительных работ:

- организация учета;
- объекты учета основного строительного производства — комплексы работ, объекты строительства, участок строительства и т.п.;
- метод учета затрат по объектам учета — позаказный либо путем накопления затрат за определенный период времени;
- формы аналитического и синтетического бухгалтерского учета себестоимости строительных работ.
- оценка и состав затрат, включаемых в себестоимость строительных работ:
- классификация затрат на текущие и единовременные;
- определение состава расходов будущих периодов и порядка их распределения;

- определение состава затрат, учитываемых по объекту учета: прямые расходы, полная фактическая себестоимость работ;
- группировка себестоимости по элементам и статьям затрат;
- методы оценки материалов при списании их стоимости на себестоимость строительных работ;
- установление системы оплаты труда за выполненные работы, включая премии и вознаграждения;
- порядок учета и распределения затрат по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов;
- порядок распределения общехозяйственных расходов в случае их включения в себестоимость строительства объекта — пропорционально прямым расходам, расходам на оплату труда и т.п.;
- определение метода оценки выполненных работ при расчетах с заказчиком за полностью готовый объект — фактическая себестоимость или договорная стоимость;
- определение норм возмещения расходов работникам, размер которых лимитируется при определении налогооблагаемой базы (командировочные и представительские расходы, возмещение расходов по содержанию личного автотранспорта при использовании его в служебных целях).
- оценка незавершенного строительного производства;
- оценка незавершенного строительства при расчетах с заказчиком за полностью готовый объект строительства;
- методы определения затрат, приходящихся на сданные заказчику работы и объекты, при ведении учета методом накопления затрат либо при сдаче заказчику отдельных этапов объекта строительства.

По содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов:

- порядок учета затрат по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов;
- порядок распределения затрат по содержанию строительных машин по объектам их использования;
- порядок распределения затрат по содержанию строительных механизмов по объектам их эксплуатации;
- порядок распределения затрат по внутрихозяйственным перевозкам.

По учету накладных расходов:

- состав расходов, в том числе постоянных и переменных;
- порядок распределения накладных расходов основного производства;
- порядок распределения накладных расходов вспомогательного производства;
- порядок распределения постоянных накладных расходов;
- лимиты и нормы, применяемые по расходам, на которые налоговым законодательством установлены ограничения для целей налогообложения прибыли;
- порядок учета расчетов организации со своими структурными подразделениями в части возмещения последними расходов по их содержанию.

По учету расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов:

- состав расходов будущих периодов и порядок их списания на затраты производства;
- состав резервов предстоящих расходов, порядок их образования и использования.

По учету выручки от выполнения работ и сдачи объектов:

- метод оценки выручки от реализации и обязательств по сделке — по договорной цене в рублях, в условных денежных единицах;
- форма определения объема выполненных работ и, как следствие, выручки по строительным договорам — по этапам работ или за полностью готовый объект (комплекс и т.п.); организация может использовать одновременно два этих метода;
- оценка договорной стоимости работ (договорная или определяемая по факту по мере выполнения работ);
- поэтапный метод определения выручки и финансового результата от выполненных работ;
- метод определения выручки от реализации в зависимости от сроков передачи права собственности на объект договора — по отгрузке или по оплате;
- учет сумм дополнительных доходов, вызванных предоставлением отсрочки в платежах и другими причинами.

По учету уставного капитала:

- порядок формирования уставного капитала и оценка вкладов;
- порядок выбытия участников и определения размера причитающегося им вклада.

По учету резервного капитала:

- порядок распределения чистой прибыли;
- порядок образования резервного капитала и порядок его использования, кроме случаев, когда он образуется в порядке, установленном законодательством.

По учету нераспределенной прибыли или фондов специального назначения:

- порядок распределения чистой прибыли;
- состав и порядок использования фондов специального назначения в случае их образования.

По учету добавочного капитала:

- порядок отражения прироста имущества за счет использования средств прибыли как источника финансирования;
- порядок использования добавочного капитала, образованного от переоценки имущества организации;
- порядок использования других видов добавочного капитала.

По учету заемных средств:

- порядок отражения процентов (доходов), причитающихся к получению по сроку;
- порядок учета дисконта по долговым обязательствам.

По учету курсовых разниц:

- на счете учета финансового результата;
- на счете учета доходов будущих периодов.

Одновременно с приказом об учетной политике на предприятии утверждаются

следующие внутренние документы, положения, инструкции:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
- правила документооборота, обработки и регистрации учетной информации;
- порядок и правила внутреннего контроля за хозяйственными операциями.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, составленный на основе типового плана, должен содержать перечень синтетических, аналитических счетов и субсчетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета на конкретном предприятии и обеспечивающих своевременное и постоянное отражение всех проводимых хозяйственных операций. Самостоятельные формы первичных документов разрабатываются и утверждаются на предприятии при условиях, когда невозможно применять типовые формы учетных документов (регистров).

18.5. Аудит в строительстве

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторских фирм по осуществлению независимых проверок бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности строительного предприятия и проверка соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций законодательству РФ.

Задачи аудиторов разнообразны по направлениям. Первоочередная из них — это высококачественное проведение аудиторских проверок. *В ходе аудиторской проверки аудитор должен установить достоверность показателей финансовой отчетности проверяемого предприятия, правильность ее составления, подтвердить или не подтвердить реальность приведенных в ней данных.*

Аудит не подменяет государственный контроль достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ соответствующими государственными органами. Некоторые руководители считают, что аудит — это та же ревизия хозяйственной деятельности. Действительно, по методам и приемам проведения аудиторские проверки и ревизии имеют схожие черты, вместе с тем существует много различий в их проведении. Аудит и ревизия — разновидности финансового контроля (общая часть), а отличия следующие.

По цели.

Аудит — выражение мнения о достоверности отчетности.

Ревизия — выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных.

По характеру.

Аудит — предпринимательская деятельность.

Ревизия — исполнительская деятельность, выполнение распоряжений.

По виду взаимных отношений.

Аудит — добровольное сотрудничество с клиентом на договорной основе.

Ревизия — принудительное осуществление по распоряжению вышестоящих или государственных органов.

По управленческим связям.

Аудит — горизонтальные связи, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчет перед ним.

Ревизия — вертикальные связи, назначение, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении.

По практическим задачам.

Аудит — оказание помощи в улучшении финансового положения клиента, привлечении пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента.

Ревизия — сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений.

По оплате.

Аудит — платит клиент.

Ревизия — платит вышестоящее звено или государственный орган.

В практике аудиторской деятельности, как и в нормативных документах, различают внешний и внутренний аудит. *Внутренний аудит* — это система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью системы внутреннего контроля, организованная на предприятии в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами.

Главная задача внутреннего аудита — обеспечение эффективности функционирования всех видов хозяйственной деятельности строительного предприятия на всех уровнях управления, а также защита законных имущественных интересов предприятия и его собственников.

Функции внутреннего аудита могут выполнять штатные работники предприятия, члены ревизионной комиссии, а также независимые аудиторы или аудиторские фирмы на договорных началах. На осуществление внутреннего аудита не требуется лицензии.

Внешний аудит проводится независимыми аудиторскими организациями и регламентируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ, а также стандартами аудиторской деятельности.

Различают также аудит финансовой отчетности и специальный аудит. *Аудит финансовой отчетности* представляет собой проверку отчетности экономического субъекта с целью вынесения заключения о степени ее достоверности. Этот аудит может быть только внешним, что обеспечивает независимость и непредвзятость мнения проверяющего.

Специальный аудит — это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта по соблюдению определенных норм и правил. Исходя из цели аудита он может быть определен как налоговый, управленческий, операционный. Эти виды можно отнести к специальному аудиту.

Помимо проведения проверок аудиторские фирмы могут оказывать другие сопутствующие аудиту услуги, примерный перечень которых предусмотрен соответствующим стандартом «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним». В частности, услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской отчетности, составлению налоговых деклараций, анализу хозяйственной и финансовой деятельности (в последнее время спрос на эту услугу значительно возрос. Это связано с тем, что организации с помощью независимых аудиторов хотят разобраться в причинах своего финансового состояния и наметить пути выхода из кризиса); консультационные услуги по вопросам финансового, налогового и иного

хозяйственного законодательства, оптимизации налогообложения, услуги по подбору и тестированию бухгалтерского персонала экономического субъекта, информационные услуги (информационное обслуживание, издание методических рекомендаций и т.д.), а также проведение семинаров по повышению квалификации, обучению персонала экономического субъекта и оказание других услуг.

Аудиторская проверка может быть инициативной или обязательной.

Инициативный аудит осуществляется по решению руководства строительного предприятия (или его учредителей). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент, основная цель инициативного аудита — выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении финансовой отчетности, в налогообложении; провести анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта и помочь ему в организации бухгалтерского учета и отчетности.

Обязательный аудит — это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности строительной организации. Затраты по обязательному аудиту включаются в себестоимость строительных работ.

Законом «Об аудиторской деятельности» определено осуществление обязательного аудита в следующих случаях.

- По типу организационно-правовой формы независимо от числа акционеров и размера уставного капитала:
 - финансово-промышленные группы; S' открытые акционерные общества.
- В зависимости от вида деятельности: S банки;
 - другие кредитные учреждения;
 - страховые организации;
 - товарные и фондовые биржи;
 - инвестиционные институты;
 - потребительские общества и их союзы;
 - внебюджетные фонды, источниками средств которых являются обязательные отчисления юридических и физических лиц;
 - благотворительные и иные фонды, источниками средств которых являются добровольные отчисления организаций и граждан.
- Другие строительные предприятия при наличии хотя бы одного из следующих двух показателей:
 - объема выручки от реализации строительного-монтажных работ (услуг) за год, превышающего 500-тысячекратный минимальный размер оплаты труда (МРОТ);
 - суммы активов баланса, превышающей на конец отчетного года 200-тысячекратный минимальный размер оплаты труда (МРОТ).

Как обязательный, так и инициативный аудит проводится на основании договора, заключаемого между аудиторской фирмой и проверяемым строительным предприятием.

Для получения аттестата аудитора соискатель должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, стаж работы не менее трех лет из последних пяти в качестве помощника аудитора, бухгалтера, ревизора, экономиста, научного работника или преподавателя по экономическому профилю ^ индивидуального предпринимателя, закончить курсы по подготовке аудиторов (объем учебной

программы не менее 240 ч) и успешно сдать квалификационный экзамен. Аттестат выдается Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией Минфина РФ. Аттестат аннулируется, если в течение двух лет аудитор не приступил к аудиторской деятельности или не повысил свою квалификацию. Для продления аттестата аудитор должен представить копии документов, подтверждающих прохождение ежегодного курса повышения квалификации аудиторов в уполномоченных учебно-методических центрах (УМЦ) по аттестации аудиторов и иных организациях по единым программам и в объеме не менее 40 академических часов. При этом аудитор вправе пройти курс повышения квалификации по отдельным разделам единой программы в разных уполномоченных УМЦ (не менее 8 ч по каждому).

Аудиторская фирма может приступить к осуществлению аудиторской деятельности только при наличии лицензии на конкретный вид аудиторской деятельности. Лицензии выдаются Министерством финансов РФ по заявлению фирмы-соискателя сроком на пять лет. Срок действия лицензии может продлеваться на пять лет неограниченное количество раз. В штате аудиторской фирмы должно быть не менее пяти аудиторов, имеющих аттестаты аудитора.

Аудит строительных предприятий относится к общему аудиту и его проводят фирмы, имеющие соответствующие лицензии.

Основными принципами ведения аудиторской деятельности являются: независимость и объективность при проведении проверок; конфиденциальность, профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора; использование методов статистики и экономического анализа; применение новых информационных технологий; умение принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки; доброжелательность и лояльность по отношению к клиентам; ответственность аудитора за последствия его рекомендаций и заключений по результатам аудиторских проверок; содействие росту авторитета аудиторской профессии.

Независимость аудитора обуславливается тем, что он не является сотрудником государственного учреждения, не подчинен контрольно-ревизионным органам и не работает под их контролем, соблюдает стандарты профессионального аудиторского объединения (ассоциации), не имеет на проверяемых предприятиях никаких имущественных или личных интересов.

Объективность обеспечивается высокой профессиональной подготовкой аудитора, большим практическим опытом, знанием новейшей методической литературы.

В соответствии со ст. 12 Закона «Об аудиторской деятельности» независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов формулируется следующим образом.

1. Аудит не может осуществляться:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

б) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, — в отношении этих лиц.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Конфиденциальность — важнейшее требование при осуществлении аудиторской деятельности. Аудитор не должен предоставлять каких-либо сведений никакому органу о хозяйственной деятельности проверяемого им объекта. За разглашение тайн своих клиентов он должен нести ответственность по закону, а также моральную, а если предусмотрено договором, то и материальную ответственность.

Аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уровне, соблюдать требования нормативных документов. Аудитор не должен оказывать клиенту услуги в тех областях экономики, в которых он не имеет достаточных профессиональных знаний.

По результатам проверки аудитор может сделать необходимые рациональные выводы, которые помогут клиенту в организации работы и ведении бухгалтерского учета.

Ответственность аудитора проявляется в том, что он отвечает за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия. Ответственность за содержание отчетов несет руководство проверяемого предприятия.

Аудиторская фирма самостоятельно определяет объем, формы и методы проведения аудита; она вправе проверять в полном объеме учетные регистры, первичные документы, отчетность, а также получать у должностных лиц проверяемого предприятия разъяснения по возникшим вопросам.

Для получения доказательств применяют следующие способы (методы) работы.

- *Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет)*, которая заключается в проверке арифметической точности источников документов и бухгалтерских записей и в выполнении независимых подсчетов.
- *Инвентаризация* — прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества экономического субъекта и ориентировочную информацию о состоянии и стоимости такого имущества. Инвентаризации подлежат имущество клиента и его финансовые обязательства.
- *Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций*. Этот метод позволяет аудиторской организации осуществлять контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией.
- *Подтверждение*. Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности аудиторская организация должна получить подтверждение в письменной форме от независимой (третьей) стороны. Запросы на подтверждение рекомендуется готовить в виде документа от имени руководства экономического субъекта в адрес независимой (третьей) стороны. В них должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.
- *Устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны*. Этот опрос может проводиться на всех этапах аудиторской проверки. Результаты устных опросов должны записываться в виде протокола или краткого конспекта, в котором обязательно должны быть указаны фамилия того аудитора, который проводил опрос, а также фамилия, имя, отчество лица, которое было опрошено.
- *Проверка документов*. Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого рекомендуется выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции в учете вплоть до того первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции.
- *Прослеживание*. Под прослеживанием понимается процедура, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные документы, отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учетов, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно или неправильно отражены в бухгалтерском учете. Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах клиента.
- *Аналитические процедуры*. Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений.
- *Подготовка альтернативного баланса*. Для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции выполненных работ, оказанных услуг аудиторская организация может составить баланс израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг). Баланс сырья, материалов и выхода продукции позволяет аудиторской организации выявить отклонения от нормативного расхода

сырья и материалов и выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг) и тем самым убедиться в достоверности вычисления финансового результата.

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения или отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке, стоимостные показатели в нем должны быть выражены в валюте РФ (рублях).

В безусловно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что эта отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

В условно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

В отрицательном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не отражает во всех существенных аспектах активы и пассивы экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

Отказ аудиторской организации от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская фирма не может выразить такое мнение в одной из установленных форм, например при отсутствии какого-либо учетного регистра.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидны его содержание и форма.

В аудиторском заключении объект аудита должен быть обозначен как «бухгалтерская отчетность» с полным наименованием экономического субъекта и указанием проверяемого периода. Под словами «бухгалтерская отчетность» понимается вся совокупность форм бухгалтерской отчетности, установленная действующим законодательством РФ.

Аудиторское заключение не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как гарантия аудиторской фирмы в том, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, не существуют.

Аудиторская организация обязана представить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки. К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой аудитора (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы). Заключение аудиторской фирмы по результатам проверки годовой отчетности является обязательным элементом годовой бухгалтерской отчетности.

Глава 19

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

19.1. Теоретические основы налогообложения

Налоги и сборы — обязательные платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставкам, установленным в законодательном порядке. Налоги и сборы — необходимое звено экономических отношений в обществе с момента возникновения государства, основная форма доходов государства. Без налогов нет доходов бюджета (государства), следовательно, государство не сможет осуществлять свои функции.

Под *налогом* понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под *сбором* понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Несмотря на то что и налог, и сбор представляют собой обязательные платежи, правовая основа у них различна. Уплата сборов — одно из условий совершения государством определенных юридически значимых действий в пользу плательщика, т.е. сбор всегда индивидуально возмезден. В то же время суммы сборов в определенной мере являются покрытием расходов на выполнение тех самых юридических действий.

Сущность налогов заключается в прямом, безэквивалентном изъятии государством в свою пользу определенной части валового общественного продукта для формирования бюджета. Сбор — плата государству за право пользования или осуществления деятельности (например, лицензионный сбор), т.е. форма эквивалентной уплаты взноса в бюджет. Налоги и сборы платят главные участники общественного производства: хозяйствующие субъекты (предприятия, организации, учреждения), владельцы капитала и работающие граждане.

За счет налогов и сборов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его консолидированном бюджете (федеральном, субъектов

Федерации и местных), а также во внебюджетных фондах РФ.

Налоги — одна из форм финансовых отношений хозяйствующих объектов и государства.

По каждому налогу в законодательном порядке определены налогоплательщики и элементы налогообложения. Элементами налогообложения являются:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- налоговый период;
- порядок исчисления налога;
- налоговые льготы и вычеты;
- порядок и сроки уплаты налога.

В отдельных случаях НК РФ устанавливает специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени. К специальным налоговым режимам относятся: упрощенная система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров концессий и соглашений о разделе продукции.

Налогоплательщиком, или субъектом налогообложения, в строительстве признается любое юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, владеющее имуществом, или при иных обстоятельствах, при наличии которых возникает соответствующее налоговое обязательство.

Одним из существенных элементов налога является *объект налогообложения*. Каждый отдельный налог должен иметь свой, не совпадающий с другими налогами объект налогообложения.

Объектами налогообложения являются: имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных строительных работ (оказанных услуг, товаров) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога. Работой для целей налогообложения признается деятельность строительного предприятия, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей застройщика (инвестора — организации и (или) физических лиц).

Услугой признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Товаром признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее — ГК РФ).

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая база, порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются НК РФ.

Налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам устанавливаются НК РФ, а налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

По способу установления выделяют твердые (специальные) и процентные (адвалорные) ставки. Первые устанавливаются в абсолютной сумме, вторые — в процентах объекта обложения. Процентные ставки подразделяются на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные. Размер пропорциональной налоговой ставки не зависит от величины налоговой базы, прогрессивная налоговая ставка растет вместе с ростом базы налогообложения, а регрессивная ставка уменьшается при увеличении налогооблагаемой базы.

Налоговым периодом является календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее государственной регистрации до конца данного года.

Порядок исчисления налога состоит в том, что строительное предприятие (налогоплательщик) самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Уплата налога производится разовым платежом всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ. Сроки уплаты налогов и сборов определены НК. Уплата налогов в установленный срок — главная обязанность налогоплательщика, однако НК РФ предусматривает условия, при которых сроки уплаты налогов и сборов могут быть изменены, т.е. перенесены на более поздний срок. Срок уплаты налога и сбора может быть изменен в отношении всей подлежащей к уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога.

В НК РФ приведено несколько форм изменения сроков уплаты налогов, а именно:

- отсрочка;
- рассрочка;
- налоговый кредит;
- инвестиционный налоговый кредит.

Под *отсрочкой* и *рассрочкой* понимается изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных ст. 64 НК РФ, на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

За отсрочку или рассрочку необходимо заплатить 1/2

ставки рефинансирования Центробанка Российской Федерации (далее — ЦБ РФ).

Налоговый кредит предоставляется на срок от трех месяцев до одного года. При получении налогового кредита тоже устанавливаются проценты в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ. Налоговый кредит отличается от отсрочки и рассрочки повышенными процентами и сроком предоставления, который в два раза больше, с учетом того, что за время, на которое дается налоговый кредит, финансовое положение налогоплательщика может измениться в лучшую сторону.

При получении налогового кредита необходимо обеспечить исполнение обязательства, т.е. внести залог или иметь поручительство.

Налоговый кредит предоставляется при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- причинения ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иного обстоятельства непреодолимой силы;
- задержки финансирования из бюджета или оплаты выполненного государственного заказа;
- угрозы банкротства в случае единовременной выплаты налога.

Основаниями для предоставления организациям *инвестиционного налогового кредита* являются:

- проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;
- осуществление внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов строительных материалов, конструкций, изделий;
- выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление особо важных услуг населению.

Инвестиционный налоговый кредит может предоставляться по налогу на прибыль организаций, а также по региональным и местным налогам. Срок, на который может предоставляться инвестиционный налоговый кредит, — от одного года до пяти лет.

Размер ставки дифференцируется от $1/2$ до $3/4$ ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Функция налога — это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Распределительная (фискальная) функция позволяет осуществлять формирование финансовых ресурсов государства в бюджетной системе и внебюджетных фондах.

С помощью *контрольной* функции обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, оценивается эффективность налогового механизма и выявляется необходимость внесения изменений в налоговую политику и бюджетную систему.

Используя *регулирующую* функцию налогов, государство оказывает прямое воздействие на процессы производства и обращения, стимулируя или сдерживая их темпы, увеличивает или уменьшает инвестиционную активность застройщиков, усиливает или сдерживает накопление капитала, управляет платежеспособным спросом населения.

В налоговом регулировании, кроме того, выделяют три *подфункции* налога: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.

Стимулирующая подфункция реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), которые увязываются с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она может проявляться в понижении налоговой ставки, уменьшении налогооблагаемой базы, изменении объекта налогообложения (например, для сельхозпроизводителей).

Дестимулирующая подфункция заключается в «сдерживании» развития отдельных сфер предпринимательства.

Воспроизводственная подфункция предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Это платежи за пользование природными ресурсами, на воспроизводство минерально-сырьевой базы.

Принципы налогообложения были сформулированы еще в 1776 г. А. Смитом в книге «Исследование о природе и причинах богатства народов». К ним относятся принципы всеобщности, справедливости, определенности и удобства.

Современная теория и практика налогообложения рассматривает принципы, на которых строится налоговая система в государстве, с двух позиций. С одной стороны, это принципы, лежащие в основе теории налогов, с другой — принципы построения налогового механизма.

В основу теории налогов положены фундаментальные, или всеобщие, принципы, используемые в налоговых системах всех стран, которые можно сгруппировать следующим образом:

- *финансовые принципы:*

нейтральность

достаточность

эластичность;

- *принципы справедливости:*

всеобщность

равномерность;

- *принципы налогового управления:*

определенность

экономность

контролируемость

удобность.

19.2. Классификация налогов. Налоговая система РФ

Существует несколько вариантов классификации налогов и сборов в зависимости от различных признаков: способа взимания; субъекта и объекта налогообложения; порядка и целевой направленности введения налогов; характера отражения в бухгалтерском учете; сроков уплаты; уровня установления налогов и внесения в них дополнений и изменений.

В первую очередь налоги классифицируют по способу взимания на прямые и косвенные.

Прямые налоги взимаются с имущества, доходов, прибыли строительных предприятий. Среди них можно выделить налог на имущество предприятий, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц (работников строительных предприятий), земельный налог, транспортный налог и т.п.

Косвенные налоги относятся к товарообороту. Они устанавливаются в виде надбавок к цене выполненных строительно-монтажных работ (оказанных услуг, реализованных товаров) или «искусственно» увеличивают себестоимость строительной продукции либо уменьшают финансовый результат деятельности строительных предприятий. Формально их начисляют и уплачивают в бюджет и во внебюджетные фонды строительные предприятия, а фактически платят потребители строительной продукции — застройщики (инвесторы), оплачивая выполненные строительно-монтажные работы (СМР).

В группу косвенных налогов включают:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- акцизы;
- налог с продаж;
- таможенные пошлины;
- единый социальный налог (ЕСН);
- налог на рекламу и т.д.

Объектами налогообложения являются:

- стоимость реализованных СМР (оказанных услуг), реализованных товаров, выполненных СМР для собственного потребления. На нее начисляется НДС, налог с продаж (если услуги, работы, товары реализованы за наличные деньги физическим лицам);
- налогооблагаемая прибыль — с нее уплачивается налог на прибыль и штрафные санкции в бюджет;
- имущество строительных предприятий — с него уплачивается налог на имущество;
- материальные ресурсы, которыми владеет или использовало строительное предприятие при выполнении СМР. С их налогооблагаемой базы начисляются ресурсные налоги (транспортный, земельный, водный, лесной, на пользование недрами, экологический);
- фонд оплаты труда (ФОТ) работников предприятия. На него начисляют и уплачивают единый социальный налог, а также страховые взносы в фонд социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний;
- поступления, связанные с участием строительного предприятия в уставных капиталах других организаций, с доходами от операций на рынке ценных бумаг. С них уплачивается налог на доходы от капитала;
- объем работ по организации рекламы. С него рассчитывается налог на рекламу;
- доходы работников строительных предприятий. С них уплачивается налог на доходы физических лиц.

В зависимости от органа, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги, последние подразделяются на:

- *федеральные (общегосударственные)* налоги, элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган, но зачисляться эти налоги могут в бюджеты различных уровней;
- *региональные налоги*, отличительной чертой которых является то, что элементы налога устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами ее субъектов;
- *местные налоги*, которые вводятся в соответствии с законодательством страны

местными органами власти. Они вступают в действие только решением, принятым на местном уровне, и поступают только в местные бюджеты.

По целевой направленности введения налогов различают:

- абстрактные (общие) налоги, предназначенные для формирования доходной части бюджета в целом;
- целевые (специальные) налоги, которые вводятся для финансирования конкретного направления государственных расходов. Для целевых платежей часто создается специальный внебюджетный фонд.

В зависимости от субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды:

налоги, взимаемые с физических лиц;

налоги, взимаемые с предприятий и организаций;

смежные налоги, которые уплачивают и физические, и юридические лица.

По уровню бюджета в который зачисляется налоговый платеж, различают:

закрепленные налоги, которые непосредственно и целиком поступают в тот или иной бюджет, или внебюджетный фонд;

регулирующие налоги — разноуровневые, т.е. налоговые платежи поступают одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.

По порядку введения налоговые платежи делятся на:

общеобязательные налоги — взимаются на всей территории страны независимо от бюджета, в который они поступают;

факультативные налоги — предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание находятся в компетенции органов местного самоуправления.

По срокам уплаты налоговые платежи делятся на:

срочные налоги, которые уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами;

периодично-календарные налоги, которые в свою очередь подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые.

По характеру отражения в бухгалтерском учете различают налоги:

относимые на себестоимость СМР (земельный налог, транспортный налог, единый социальный налог);

уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль (налог на имущество, налог на рекламу);

уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли (налог на прибыль);

включаемые в цену строительной продукции (НДС, таможенные пошлины, налог с продаж);

удерживаемые из доходов работника (налог на доходы физических лиц).

Для строительных предприятий последний признак классификации является едва ли не важнейшим. Согласно нормативным предписаниям расходы по одной группе налогов включаются полностью или частично в себестоимость СМР (услуг, товаров), расходы по второй группе относятся на финансовый результат.

Таким образом, определяя порядок отнесения налоговых платежей на те или иные статьи расходов, формируют финансовый результат деятельности строительного предприятия I

Типы классификации налогов представлены на рис. 19.1.



Рис. 19.1. Классификация налогов в РФ

Налоги, сборы, пошлины и другие налоговые платежи, взимаемые в установленном законодательством порядке, в совокупности образуют основу налоговой системы. Налоговая система — взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в государстве существенных условий налогообложения. Существенными условиями налогообложения, присущими налоговым системам, являются:

- система и принципы налогового законодательства;
- принципы налоговой политики;
- порядок установления и ввода в действие налогов; виды налогов и общие элементы налогов;
- порядок распределения налогов по бюджетам; система налоговых органов;
- формы и методы налогового контроля;
- права и ответственность участников налоговых отношений;
- порядок и условия налогового производства.

Налоговая система РФ основана на следующих принципах:

- *всеобщности и равенства налогообложения.* Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги, при этом должна учитываться фактическая способность налогоплательщика к уплате налога;
- *недискриминации налогоплательщиков.* Налоги и сборы не могут применяться исходя из политических, экономических, конфессиональных и иных различий между налогоплательщиками. Также не допускается дифференциация ставок налогов и сборов, налоговых льгот в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;
- *экономического приоритета.* Основанием для установления налога может служить экономическая природа объекта налогообложения. Законодательная декларация этого принципа ограничивает произвольное установление налогов и сборов;
- *презумпции правоты собственника при толковании налогового законодательства.* Все неустранимые сомнения и неясности законодательных актов в сфере налогообложения трактуются в пользу налогоплательщика;
- *ясности и доступности понимания порядка налогообложения.* Каждый налогоплательщик должен точно знать, какие налоги и сборы, когда и в каком размере он должен уплачивать в казну.

В Российской Федерации существует трехуровневая система взимания налогов: федеральные налоги и сборы; налоги и сборы субъектов Российской Федерации (далее — региональные); местные налоги и сборы.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются НК и являются обязательными к уплате на всей территории России. Это означает, что состав налогов и сборов, объект налогообложения, порядок формирования налоговой базы, размер налоговых ставок, порядок исчисления и уплаты налогов, внесение изменений и дополнений определяются исключительно на федеральном уровне.

В перечень федеральных налогов и сборов входят:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и минерального сырья;
- налог на прибыль (доход) организаций;
- налог на доходы от капитала;
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- таможенная пошлина и таможенные сборы;
- государственная пошлина;
- налог на пользование недрами;
- налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- лесной налог;
- водный налог;
- экологический налог;

- федеральные лицензионные сборы.

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Кодексом, вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К ним относятся:

- налог на имущество организаций;
- налог на недвижимость;
- транспортный налог;
- налог с продаж;
- налог на игорный бизнес;
- региональные лицензионные сборы.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые и вводимые в действие в соответствии с Кодексом, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Местные налоги и сборы — это:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- налог на рекламу;
- налог на наследование и дарение;
- местные лицензионные сборы.

Сведения о действующих региональных налогах и сборах и об их основных положениях должны ежеквартально публиковаться Министерством по налогам и сборам РФ, а сведения о действующих местных налогах должны публиковаться региональными налоговыми органами не реже одного раза в год.

19.3. Основные налоги, уплачиваемые строительными предприятиями

Налог на добавленную стоимость (НДС) — главный косвенный налог, он обеспечивает более 40% всех поступлений в бюджет. В настоящее время это важнейший бюджетный налог. НДС — всеобщий налог на потребление, который должны уплачивать все предприятия, участвующие в процессе производства и реализации продукции, работ, услуг, товаров. Любая хозяйственная операция предприятия по купле-продаже является основанием для обложения НДС.

В строительстве облагаемым оборотом по НДС является стоимость реализованной строительной продукции (работ, услуг), т.е. объемы выполненных и реализованных СМР (услуг). Кроме того, в облагаемый оборот включаются:

- стоимость СМР, выполненных хозяйственным способом (для собственного потребления);
- суммы средств, полученные строительными предприятиями за реализованные СМР (услуги) от других предприятий в виде финансовой помощи или направленные в счет увеличения прибыли либо иначе связанных с оплатой реализованных СМР, за исключением средств, зачисляемых в уставные капиталы предприятий его учредителями, целевого бюджетного финансирования, а также на осуществление совместной деятельности;
- доходы, полученные от передачи во временное пользование финансовых

ресурсов при отсутствии лицензии у строительного предприятия на осуществление банковских операций;

- средства, полученные от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек за нарушение обязательств, предусмотренных договорами подряда, поставки материалов, конструкций, изделий;
- суммы авансовых и иных платежей, поступившие в счет предстоящего выполнения строительных работ (услуг) на расчетный счет либо полученные в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные работы (услуги);
- обороты по реализации материалов (работ, услуг), товаров внутри предприятия на непроизводственные цели (для собственного потребления, затраты по которым не относятся на издержки строительного производства и обращения), а также своим работникам;
- суммы, полученные в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные СМР (услуги) облигациям и векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ РФ, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента;
- суммы полученных страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения.

В случае если СМР (услуги) реализуются в порядке обмена, безвозмездно или с частичной оплатой, а также по ценам не выше себестоимости, облагаемый оборот определяется по рыночным ценам, сложившимся на момент обмена или передачи.

Действующим законодательством установлен перечень оборотов, не облагаемых налогом на добавленную стоимость, а также перечень СМР (товаров и услуг), освобождаемых от обложения НДС. К таким оборотам относятся:

- обороты по реализации строительных конструкций, изделий, работ и услуг одними структурными единицами строительного предприятия для производственных нужд другим структурным единицам этого же предприятия;
- средства учредителей, вносимые в уставные капиталы организаций;
- квартирная плата, включая плату на проживание в общежитиях;
- операции, совершаемые по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам;
- операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа (кроме используемых в целях нумизматики), а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), кроме брокерских и других посреднических услуг; исключение составляют операции по изготовлению и хранению указанных платежных средств и бумаг, по которым налог взимается;
- действия, выполняемые уполномоченными на то органами, за которые взимается государственная пошлина, а также услуги, оказываемые членами коллегии адвокатов;
- научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет бюджета, а также средств Российского фонда фундаментальных исследований, Российского фонда технологического развития и образуемых для этих целей в

соответствии с законодательством внебюджетных фондов, министерств, ведомств, ассоциаций', научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые учреждениями образования на основе хозяйственных договоров;

- стоимость жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и бытового назначения, передаваемых органам государственной власти;

- стоимость объектов (жилых домов, клубов и т.п.) государственной и муниципальной собственности, передаваемых безвозмездно предприятиям, учреждениям;

Строительное предприятие в состав, которого входят обособленные подразделения (филиалы), уплачивает НДС по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из филиалов.

Сумма НДС, подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения организации, определяется как $1/2$ произведения общей суммы налога, подлежащей уплате организацией, на величину, исчисленную как сумма удельного веса среднесписочной численности работников (фонда оплаты труда) обособленного подразделения в среднесписочной численности работников (фонде оплаты труда) по организации в целом и удельного веса стоимости основных производственных фондов обособленного подразделения в стоимости основных производственных фондов по организации i : целом.

Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения, определяется как разница между общей суммой налога, подлежащего уплате организацией в целом, и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения всех обособленных подразделений организации.

Организации, имеющие обособленные подразделения, самостоятельно определяют и уведомляют налоговые органы по месту своего учета в качестве налогоплательщика, какой показатель должен применяться: среднесписочная численность работников или фонд оплаты труда. Выбранный организацией показатель должен быть неизменным в течение календарного года.

Удельный вес определяется исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников (фонда оплаты труда) на конец отчетного налогового периода и среднегодовой стоимости основных производственных фондов этих организаций и их обособленных подразделений за календарный год, предшествующий отчетному налоговому периоду.

В настоящее время *ставка налога* на добавленную стоимость на строительномонтажные работы (услуги) установлена в размере *20% от стоимости выполненных строительных работ*.

Уплаченные поставщикам суммы НДС могут быть отнесены на расчеты с бюджетом только при одновременном выполнении следующих условий.

1. Товарно-материальные ценности, работы или услуги должны быть фактически получены (т.е. к строительной организации должно перейти право собственности на них). Сумма НДС отражается на счете 19 только одновременно с отражением стоимости самих товаров, работ или услуг на соответствующих счетах их учета.

2. Сумма налога должна быть выделена в первичных учетных документах (например, накладная, акт приемки-передачи и т.п.). Если в первичных учетных документах НДС не выделен* то и в расчетных документах исчисление его расчетным путем не

производится, а продукция (работы, услуги) приходуются на счета их учета (10, 20 и т.п.) в полной сумме, включая предполагаемый НДС.

Исключение из этого правила представляют только суммы НДС, уплаченные по расходам на командировки, которые в соответствии с п. 7 ст. 171 НК РФ можно выделять расчетным путем по ставке 16,67%. Более того, возможность осуществления такого вычета допускается даже при отсутствии оправдательных документов (в этом случае расчет производится исходя из норм командировочных расходов, установленных действующим законодательством).

3. Материалы (работы, услуги, товары) должны быть предназначены для использования в производственных целях.

4. В расчетных документах (платежное поручение, счет, счет-фактура, квитанция к приходному кассовому ордеру) сумма НДС должна быть выделена отдельной строкой.

5. Факт продажи строительному предприятию продукции (работ, услуг) должен быть оформлен счетом-фактурой.

Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от застройщиков за реализованные строительные работы (услуги), и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за материальные ресурсы (работы, услуги), стоимость которых относится на издержки строительного производства и обращения.

Суммы налога, уплаченные при приобретении основных средств и нематериальных активов, в полном объеме вычитаются из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет, в момент принятия их на учет.

В случае превышения сумм налога по товарно-материальным ценностям, стоимость которых фактически отнесена (списана) на издержки производства и обращения, а также по основным средствам и нематериальным активам (работам, услугам) над суммами налога, исчисленными по реализованным строительным работам (услугам), возникающая разница засчитывается в уплату предстоящих платежей или возмещается из бюджета.

При реализации на территории РФ строительных работ (услуг) за иностранную валюту взимание налога осуществляется также в иностранной валюте по установленной ставке. НДС уплачивается в доход бюджета, как правило, ежемесячно или ежеквартально исходя из фактически облагаемых оборотов. НДС уплачивается также с сумм полученных авансов от заказчика и объемов СМР выполненных хозяйственным способом.

Сроки уплаты налога (ежемесячно, ежеквартально) и представления налоговой декларации в налоговую инспекцию (ежемесячно или ежеквартально) дифференцированы в зависимости от уровня среднемесячного платежа. Малые предприятия расчеты с бюджетом по НДС осуществляют один раз в квартал независимо от размеров ежемесячных платежей исходя из фактической реализации строительных работ (услуг) за истекший квартал, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Строительные предприятия имеют право на освобождение от уплаты НДС. Основанием для освобождения является объем выручки за три предшествующих последовательных календарных месяца без учета НДС и налога с продаж, не превышающий 1 млн руб.

Освобождение предоставляется на 12 последовательных календарных месяцев в уведомительном порядке налоговых органов, где налогоплательщик состоит на учете.

Налог на прибыль организаций — относится к группе прямых налогов. Его сущность заключается в обязательном изъятии части дохода строительного предприятия в пользу государства.

Объектом налогообложения является валовая (балансовая) прибыль строительного предприятия, которая представляет собой сумму прибыли, полученную от реализации строительных работ (услуг) и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Прибылью признаются полученные предприятием доходы от реализации СМР и имущественных прав, уменьшенные на величину этих расходов. Прибыль от реализации строительно-монтажных работ (услуг) - превышение выручки от реализации СМР (услуг) за минусом НДС, налога с продаж над затратами на ее производство и реализацию, включаемыми в себестоимость СМР (услуг).

В целях определения налогооблагаемой прибыли строительное предприятие (налогоплательщик) уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с выполнением и реализацией СМР (услуг), и внереализационные расходы.

Расходы, связанные с выполнением и реализацией СМР, включают в себя:

- расходы, связанные с выполнением строительных работ (оказанием услуг), приобретением и (или) реализацией строительных материалов, конструкций, изделий (работ, услуг, имущественных прав);
- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;
- расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;
- расходы на обязательное и добровольное страхование;
- прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

Для анализа производственно-хозяйственной деятельности строительного предприятия расходы, связанные с выполнением и реализацией СМР, подразделяют либо по статьям затрат, либо по элементам затрат.

По статьям затрат расходы классифицируют на стоимость материалов, деталей, строительных конструкций, изделий, энергии и т.п., использованных при выполнении СМР; расходы на оплату труда производственных рабочих; расходы на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов; накладные расходы. По элементам затрат расходы строительных предприятий на выполненные СМР подразделяют на:

- материальные расходы;

- расходы на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы.

1. К материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты налогоплательщика:

- на приобретение строительных материалов, конструкций, изделий, используемых в строительном производстве (выполнение работ, оказание услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве СМР (оказании услуг);
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющегося амортизируемым имуществом;
- на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;
- на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями налогоплательщика;
- связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения;
- стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Сумма материальных расходов текущего месяца уменьшается на стоимость остатков товарно-материальных ценностей, переданных в производство, но неиспользованных в производстве на конец месяца. Оценка таких товарно-материальных ценностей должна соответствовать их оценке при списании.

Сумма материальных расходов уменьшается на стоимость возвратных отходов.

При определении размера материальных расходов, при списании строительных материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанных материалов:

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- метод оценки по средней стоимости;
- метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

2. В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодатель-

ства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами. Также сюда включают суммы единого социального налога, начисленного на вышеуказанные суммы расходов на оплату труда.

3. *Амортизируемым имуществом* признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 руб. за единицу имущества.

Не подлежат амортизации земля и другие объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, материалы, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

4. *К прочим расходам* относятся следующие расходы строительных предприятий:

- расходы на сертификацию продукции и услуг;
- суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные) услуги;
- суммы выплаченных подъемных в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством РФ;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы на доставку от места жительства (сбора) до места работы и обратно работников, занятых в организациях, которые осуществляют свою деятельность вахтовым способом;
- расходы на юридические, консультационные и информационные услуги;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также

информационных системы (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);

- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 руб. и обновление программ для ЭВМ и баз данных;
- расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор информации, непосредственно связанной с выполнением и реализацией СМР (услуг);
- расходы на рекламу;
- взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимых в соответствии с законодательством РФ;
- потери от брака;
- другие расходы, связанные со строительным производством и (или) реализацией СМР.

Внереализационные доходы и расходы. К внереализационным доходам строительного предприятия, отражаемым на счете «Прочие доходы и расходы», относятся:

- доходы, полученные на территории Российской Федерации и за ее пределами от долевого участия в деятельности других предприятий, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию; суммы средств, полученные безвозмездно от других предприятий при отсутствии совместной деятельности (за исключением средств, зачисляемых в уставный капитал предприятий его учредителями в порядке, установленном законодательством);
- доходы по процентам, полученным по договорам займа, банковского вклада, а также по ценным бумагам;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и санкции других видов за нарушение условий хозяйственных договоров, а также по возмещению причиненных убытков;
- прибыль, полученная каждым предприятием (участником) в результате совместной деятельности, без создания юридического лица, после ее распределения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- доходы от других операций, непосредственно не связанных с производством строительной продукции (работ, услуг) и ее реализацией.

Состав *внереализационных расходов* строительного предприятия следующий:

- расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества, включая амортизацию по этим активам;
- затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на строительное производство, не давшее продукции;
- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида;
- затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, кроме затрат, возмещаемых за счет других источников;
- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

- потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;
- расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг;
- убытки по операциям с тарой;
- судебные издержки и арбитражные сборы;
- присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие санкции за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;
- суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет резерва по сомнительным долгам;
- расходы за услуги банков;
- убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, не реальных для взыскания;
- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;
- некомпенсируемые потери от стихийных бедствий (уничтожение и порча производственных запасов и других материальных ценностей, потери от остановки строительного производства и пр.), включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий;
- некомпенсируемые убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- убытки от хищений, виновники которых решением суда не установлены;
- потери от уценки производственных запасов;
- прочие расходы и потери, не связанные со строительным производством и реализацией.

Порядок составления расчета налоговой базы. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные.

1. Период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом).
2. Сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде.
3. Сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации.
4. Прибыль (убыток) от реализации.
5. Сумма внереализационных доходов.
6. Сумма внереализационных расходов.
7. Прибыль (убыток) от внереализационных операций.
8. Итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.
9. Сумма прибыли, подлежащая налогообложению. **Налоговые ставки.** Ставки налога на прибыль установлены следующие.

- Налоговая ставка для российских организаций установлена в размере 24%, при этом:

6% — зачисляется в федеральный бюджет;

16% — в бюджеты субъектов РФ;

2% — в местные бюджеты.

Законами субъектов РФ размер налоговой ставки может быть уменьшен для отдельных категорий налогоплательщиков в части сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ — с 16 до 12%.

- По доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

6% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

Доходы от реализации, полученные
в отчетном (налоговом) периоде

Внереализационные доходы

НДС, налог с продаж

Внереализационные расходы

Расходы, произведенные в отчетном
(налоговом) периоде, уменьшающие
доходы от реализации

=

Прибыль (убыток)
от реализации

=

Прибыль (убыток)
от внереализационных операций

=

Налоговая база за отчетный (налоговый) период

Убытки прошлых лет

=

Сумма прибыли, подлежащая налогообложению в отчетном (налоговом) периоде

Рис. 19.2. Порядок составления расчета налоговой базы по налогу на прибыль

15% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

• По операциям с отдельными видами долговых обязательств применяются следующие ставки:

15% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;

0% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г.

Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

В случае если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то налоговая база признается равной нулю.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода организации (кроме малых предприятий) исчисляют сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее сроков, установленных для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период:

- ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода — в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода;
- ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли — в срок не позднее 28-го числа следующего месяца;
- квартальные авансовые платежи — в срок не позднее 28-го числа месяца, следующего за кварталом.

Декларация по налогу на прибыль предоставляется налогоплательщиками и налоговыми агентами:

- по итогам налогового периода — не позднее 28-го марта следующего года;
- по итогам отчетного периода — не позднее 28 дней после его окончания.

Единый социальный налог (ЕСН). Единый социальный налог (ЕСН) предназначен для аккумуляции средств в целях реализации прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

ЕСН зачисляется в государственные внебюджетные фонды — Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования рф и Фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Для строительных предприятий объектом налогообложения ЕСН являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работникам организаций по трудовым и гражданско-правовым договорам за выполнение СМР (оказание услуг, изготовление продукции). В то же время ряд выплат не подлежат налогообложению ЕСН:

- выплаты за счет чистой прибыли (единовременные премии, материальная помощь);
- государственные пособия (пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, по беременности и родам и т.п.);
- все виды компенсационных выплат (компенсация за неиспользованный отпуск, выходное пособие и др.);
- суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, а также по договорам добровольного страхования;
- стоимость спецодежды и спецобуви;
- суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание работников (членов их семей);
- стоимость льгот по проезду;
- суммы полной или частичной оплаты стоимости путевок;
- прочие аналогичные выплаты.

Налоговая база определяется строительным предприятием отдельно по каждому работнику нарастающим итогом с 1 января отчетного года или с момента принятия его на работу. Налоговой базой служат:

- оплата труда в денежной или натуральной форме;
- материальные выгоды от предоставленных работнику материальных, социальных или иных благ.
- Ставки налога ЕСН исчисляются по регрессивной шкале ставок в зависимости от уровня доходов работника (табл. 19.1).

Налоговая база на каждого работника нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный фонд	Территориальные фонды	
До 100 000 руб.	28,0%	4,0%	0,2%	3,4%	35,6%
От 100 001 руб. до 300 000 руб.	28 000 руб. + 15,8% с суммы, превышающей 100 000 руб.	4 000 руб. + 2,2% с суммы, превышающей 100 000 руб.	200 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 100 000 руб.	3400 руб. + 1,9% с суммы, превышающей 100 000 руб.	35 600 руб. + 20,0% с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 руб. до 600 000 руб.	59 600 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	8400 руб. + 1,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	400 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	7200 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	75 600 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	83 300 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	11 700 руб.	700 руб.	9900 руб.	105 600 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Сумма налогов (взносов), зачисляемая в государственные внебюджетные фонды обязательного социального страхования, определяется на основании актуарных расчетов по каждому виду социального риска в соответствии с законодательством РФ об обязательном социальном страховании. При этом общая нагрузка на фонд заработной платы не может увеличивать предельную ставку консолидированного тарифа, установленного законодательством РФ об обязательном социальном страховании.

В целях исчисления налога дата получения доходов и осуществления расходов определяется как:

- день начисления доходов в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты) — для доходов, начисленных работодателями, производящими выплаты наемным работникам, в том числе: организациями, индивидуальными предпринимателями;
- день фактической выплаты (перечисления) или получения соответствующего дохода — для доходов от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, а также иных доходов, включая материальную выгоду.

При расчетах с использованием банковских счетов, открытых налогоплательщиком в кредитных организациях, датой перечисления дохода считается день списания денежных средств со счета налогоплательщика.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого

фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога, зачисляемая в состав социального налога в Фонд социального страхования РФ, подлежит уменьшению налогоплательщиками на произведенные ими самостоятельно расходы на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством РФ.

Налогоплательщики производят уплату авансовых платежей по налогу ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца.

Банк не вправе выдавать своему клиенту-налогоплательщику средств на оплату труда, если последний не представил платежных поручений на перечисление налога.

Налогоплательщики должны вести учет отдельно по каждому из работников (физических лиц, в пользу которых осуществляются безвозмездные выплаты) о суммах выплаченных им доходов и суммах налога, относящихся к этим доходам.

Налогоплательщики представляют в Пенсионный фонд РФ сведения в соответствии с федеральным законодательством об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования.

В сроки, установленные для уплаты налога, налогоплательщики обязаны представить в Фонд социального страхования РФ сведения о суммах:

- начисленного налога в Фонд социального страхования РФ;
- использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, при рождении ребенка, на возмещение стоимости гарантированного перечня услуг социального пособия на погребение;
- направленных ими на приобретение путевок;
- расходов, подлежащих зачету;
- уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ,

Налог на имущество предприятий. Плательщиками налога на имущество являются строительные организации, их филиалы и иные аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет. Строительные организации, в состав которых входят филиалы и другие обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет, должны исчислять налоговую базу и уплачивать налог на имущество по месту нахождения указанных подразделений. При этом налоговая база по налогу на имущество предприятий по месту нахождения обособленных подразделений определяется исходя из стоимости основных средств, материалов, которыми они располагают.

Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика.

Основные средства и нематериальные активы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости. Сумма износа по основным средствам определяется налогоплательщиками исходя из суммы амортизации, начисленной в соответствии с принятым порядком.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусматривается, то сумма износа при Определении налоговой базы по налогу на имущество предприятий определяется исходя из единых норм амортизации на полное восстановление.

Налоговым периодом по налогу на имущество предприятий является календарный

год, а отчетным — квартал, полугодие, девять месяцев, год.

Для определения налоговой базы принимаются отражаемые в активе баланса остатки по следующим счетам бухгалтерского учета:

01 «Основные средства»;

03 «Доходные вложения в материальные ценности»;

04 «Нематериальные активы»;

08 «Вложения во внеоборотные активы» (за исключением субсчетов 08-1 «Приобретение земельных участков»; 08-2 «Приобретение объектов природопользования»);

10 «Материалы»;

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;

16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;

20 «Основное производство»;

21 «Полуфабрикаты собственного производства»; 23 «Вспомогательные производства»;

29 «Обслуживающие производства и хозяйства»; 41 «Товары»;

43 «Готовая продукция»;

44 «Расходы на продажу»;

45 «Товары отгруженные»;

46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»; 97 «Расходы будущих периодов»;

иные счета прочих запасов и затрат, отражаемые в активе бухгалтерского баланса.

Налогооблагаемая база по налогу на имущество предприятий исчисляется исходя из среднегодовой стоимости имущества.

Среднегодовая стоимость имущества предприятия за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев и год) устанавливается путем деления на четыре суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода.

Предельный размер налоговой ставки налога на имущество предприятия не может превышать 2% от налогооблагаемой базы.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий устанавливаются законодательными органами субъектов РФ.

Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный период фактической среднегодовой стоимости имущества и ставки налога.

Полностью освобождены от налога на имущество:

- федеральные и муниципальные строительные организации;
- жилищно-строительные, дачно-строительные и гаражные кооперативы, осуществляющие свою деятельность за счет целевых взносов граждан и отчислений предприятий и организаций из чистой прибыли на содержание указанных общественных кооперативов, если они не осуществляют предпринимательскую деятельность.

Декларация (расчет) по налогу на имущество предприятий представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту нахождения строительной

организации, месту нахождения филиалов и иных обособленных подразделений в сроки, предусмотренные для сдачи бухгалтерской отчетности.

Налог исчисляется и уплачивается в бюджет ежеквартально. Уплата налога проводится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам — в 10-дневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за год. Платежное поручение на перечисление налога должно быть сдано в банк до наступления срока платежа.

Конкретные ставки налога на имущество строительных предприятий (*но не более 2% налогооблагаемой базы*) устанавливают органы законодательной (представительной) власти субъектов РФ.

От налога на имущество освобождаются объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, а также объекты охраны природы, пожарной безопасности и гражданской обороны, имущество для занятий детей физической культурой и спортом, находящиеся на балансе строительной организации.

19.4. Упрощенная система налогообложения

В строительстве абсолютное число организаций (примерно 95%) являются малыми, т.е. со среднесписочной численностью до 100 человек. В целях оптимизации налогообложения важное значение имеет применение ими упрощенной системы.

Применять упрощенную систему налогообложения могут как организации, так и предприниматели без образования юридического лица. Переход на нее производится в добровольном порядке. Однако сфера применения системы ограничена рядом критериев.

1. *Ограничение по величине дохода.* Строительные организации имеют право перейти на применение упрощенной системы налогообложения, если в течение девяти месяцев текущего года у них выручка от реализации СМР не превысила 11 млн руб. (п. 2 ст. 346.12 ПК РФ). Вместе с тем, начиная с квартала, в котором доходы налогоплательщика с начала года превысят 15 млн руб., строительная организация теряет право на применение упрощенной системы налогообложения и переводится на общий режим налогообложения.

2. *Ограничение по структуре организации.* Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации, имеющие филиалы и (или) представительства. Однако данное требование не запрещает применение системы налогоплательщиками, имеющими дочерние или зависимые общества.

3. *Ограничение по составу учредителей.* Упрощенную систему налогообложения не могут применять организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%.

4. *Ограничение по списочной численности.* На упрощенную систему налогообложения не могут переходить организации и индивидуальные предприниматели, списочная численность которых за налоговый период превышает 100 человек.

5. *Ограничение по стоимости имущества, находящегося в собственности.* Если в собственности строительной организации находится имущество, стоимость которого превышает 100 млн руб., данная организация не имеет права применять упрощенную систему налогообложения (пп. 16 п. 3 ст. 346.13 НК РФ). Если стоимость имущества

организации превысит 100 млн руб., она считается переведенной на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено превышение (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

Строительные организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, уплачивают единый налог. При этом организации освобождаются от уплаты:

- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость;
- налога с продаж;
- налога на имущество организаций;
- единого социального налога.

Применение упрощенной системы налогообложения не освобождает от уплаты всех остальных налогов и сборов, в том числе:

- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (в размере 14% от ФОТ);
- государственных пошлин;
- таможенных пошлин и сборов;
- транспортного налога;
- платы за пользование водными объектами;
- федеральных, региональных и местных лицензионных сборов;
- земельного налога;
- налога на рекламу.

Строительные предприятия самостоятельно могут выбрать один из двух объектов налогообложения (ст. 346.14 НК РФ):

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы. С 1 января 2005 г. все строительные организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, в качестве объекта налогообложения смогут использовать только доходы, уменьшенные на величину расходов (ст. 6 ФЗ от 24 июля 2002 г. № 104-ФЗ).

В случае если объектом налогообложения признаются доходы, тогда налоговая ставка устанавливается в размере 6%. При этом сумма налога, причитающаяся к уплате, уменьшается на величину страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, но не более чем на 50%.

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, тогда налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Все доходы строительных организаций подразделяются на доходы от реализации и внереализационные доходы. Под доходами *от реализации* понимается выручка от реализации СМР, услуг и имущественных прав. Все остальные доходы являются внереализационными. В частности, к внереализационным относятся доходы:

- от сдачи в аренду строительной техники, помещений;
- от долевого участия в других организациях;
- в виде положительных курсовых разниц;
- в виде полученных штрафов, пеней и иных штрафов за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

- в виде процентов, полученных по договорам займа, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
- в виде безвозмездно полученного имущества;
- в виде стоимости строительных материалов и иного имущества, полученных при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;
- другие доходы.

Доходы, полученные в материальной форме, учитываются по рыночным ценам. Порядок определения рыночных цен регулируется ст. 40 НК РФ.

В состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, если в качестве последней налогоплательщиком выбраны доходы, уменьшенные на сумму расходов, включаются:

- расходы на приобретение основных средств;
- расходы на приобретение нематериальных активов;
- расходы на ремонт основных средств, находящихся в собственности или полученных в аренду или лизинг;
- арендные и лизинговые платежи;
- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- расходы на обязательное страхование работников и имущества;
- суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным материалам, конструкциям, изделиям, деталям, работам, услугам (товарам);
- проценты за кредиты и займы, а также расходы по оплате услуг, оказываемых кредитными организациями;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности;
- расходы по охране имущества;
- расходы на содержание служебного транспорта, а также личного транспорта в пределах норм, установленных Правительством РФ;
- расходы на командировки;
- расходы на совершение нотариальных действий в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;
- расходы на аудиторские услуги и публикацию бухгалтерской отчетности;
- расходы на канцтовары;
- расходы на почтовые услуги и услуги связи;
- расходы на приобретение программ для ЭВМ и их поддержку;
- расходы на рекламу;
- расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Порядок списания расходов на приобретение основных средств зависит от того, были ли данные средства приобретены до перехода на упрощенную систему налогообложения или же после него.

В случае если основные средства были приобретены после перехода на упрощенную систему, все расходы на их приобретение списываются в момент ввода в эксплуатацию (п. 1 п. 3 ст. 346.16 НК РФ).

Если же основные средства были приобретены до перехода на упрощенную систему, тогда порядок их списания будет зависеть от срока полезного использования данных объектов. Объекты основных средств, срок полезного использования которых не превышает трех лет, списываются на расходы в течение первого года применения упрощенной системы. Если срок полезного использования объектов составляет от

трех до 15 лет включительно, то списание их стоимости происходит в течение трех лет в сумме 50% , 30% и 20% стоимости соответственно. Наконец, если срок полезного использования превышает 15 лет, тогда стоимость объекта относится на расходы в течение 10 лет равными долями (пп.2 п. 3 ст. 346.16 НК РФ). В течение года списание расходов на приобретение основных средств производится поквартально равными долями, т.е. в размере $\frac{1}{4}$ суммы, подлежащей списанию в текущем году, в последний день квартала.

Сроки полезного использования объектов определяются на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Если основное средство не указано в настоящей Классификации, тогда срок его полезного использования определяется в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организации-изготовителя. Для обоснования принятого в этом случае срока можно использовать паспорт объекта, если в нем указан плановый срок использования, либо письмо от изготовителя объекта с печатью и подписью уполномоченного лица (руководителя, главного конструктора и т.п.).

В случае продажи основного средства налоговая база за весь период его использования должна быть пересчитана с учетом положений гл. 25 НК РФ, если:

- прошло менее трех лет с момента приобретения объекта со сроком полезного использования не более 15 лет;
- прошло менее 10 лет с момента приобретения объекта со сроком полезного использования свыше 15 лет.

При этом налогоплательщик должен будет уплатить не только недостающую сумму налога, но и сумму пени. Порядок начисления пени регулируется ст. 75 НК РФ. В соответствии с п. 4 данной статьи пени определяются в процентном отношении от суммы недоплаченного налога (сбора). При этом процентная ставка пени рассчитывается как $\frac{1}{3}$ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Рекомендуется строительным организациям в учетной политике предусмотреть сроки полезного использования основных средств и методы амортизации, максимизирующие суммы амортизационных отчислений, т.е. необходимо закрепить минимальный срок полезного использования объектов и нелинейный метод амортизации.

Гл. 25 НК РФ предлагает на выбор два метода начисления амортизации: линейный и нелинейный. Согласно линейному методу сумма амортизационных отчислений определяется ежемесячно делением первоначальной стоимости на срок полезного использования, т.е. месячная сумма амортизации по объекту основных средств со сроком полезного использования четыре года (48 месяцев) будет равна $\frac{1}{48}$ первоначальной стоимости. Данный метод используется в обязательном порядке для основных средств $\frac{8}{10}$ амортизационных групп, срок полезного использования которых превышает 20 лет.

Для основных средств со сроком полезного использования менее 20 лет налогоплательщиком может применяться нелинейный способ амортизационных отчислений. Метод предполагает расчет месячной ставки как произведения остаточной стоимости объекта на двойную норму амортизации. Норма амортизации определяется как отношение 100% к количеству месяцев срока полезного использования. В то же время следует знать, что, начиная с месяца, в котором

остаточная стоимость объекта составит 20% первоначальной или менее, налогоплательщик меняет способ начисления амортизации. Сумма амортизационных отчислений определяется как отношение остаточной стоимости к оставшемуся сроку полезного использования объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода их в эксплуатацию, и прекращается с месяца, следующего за месяцем их выбытия.

Материальные расходы принимаются к уменьшению налогооблагаемой базы только после их фактического отпуска и использования в производственном процессе.

Строительному предприятию или индивидуальному предпринимателю, применяющему упрощенную систему, следует утвердить в учетной политике для целей налогообложения порядок определения стоимости товарно-материальных ценностей, отпускаемых в производство. Предлагается один из четырех вариантов оценки.

- *Метод оценки по стоимости единицы запасов.* В этом случае налогоплательщику необходимо определять стоимости каждой единицы запасов и отслеживать ее использование в производственном процессе.

- *Метод оценки по средней стоимости.* При этом методе на первом этапе определяется средняя стоимость товарно-материальных ценностей. Для этого остаток в рублях на начало квартала складывается с приходом за квартал, и общая стоимость делится на сумму остатка и прихода в натуральных показателях. Стоимость отпущенных в строительное производство товарно-материальных ценностей определяется произведением полученной средней стоимости на натуральный показатель отпуска в производство.

- *Метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).* Метод основан на предположении о том, что наиболее ранние из поступивших партий запасов отпускаются в строительное производство самыми первыми. Применение метода возможно только в случае партионного учета товарно-материальных ценностей. Стоимость каждой отдельной единицы в партии одинакова. Сумма материальных расходов определяется исходя из стоимости списанных в производство партий и частей партий.

- *Метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).* Метод основан на предположении о том, что, так как стоимость товарно-материальных ценностей в течение времени меняется, то цена последних по времени закупок будет наиболее точно отражать стоимость отпущенных в строительное производство материальных ресурсов. Порядок определения аналогичен методу ФИФО с точностью до наоборот.

Суммы налога на добавленную стоимость в соответствии с гл. 26.2 относятся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу. Для того чтобы получить право отнести данные затраты к расходам, необходимо наличие входящих счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями налогового законодательства (чтобы соблюсти требование документального оформления расходов).

Счет-фактура, полученная от поставщика (продавца), должна содержать следующие обязательные реквизиты:

С порядковый номер;

- дату выписки;

- наименование, адрес и ИНН поставщика - строительной организации;
- наименование, адрес грузоотправителя и грузополучателя;
- номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок материалов, выполнения работ, оказания услуг (данное требование актуально только для плательщиков НДС и не касается организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения);
- наименование отгруженных материалов (выполненных работ, оказанных услуг), единица измерения (если ее вообще возможно указать);
- количество (объем) отгруженных материалов (выполненных работ, оказанных услуг);
- цену (тариф) отгруженных материалов (выполненных работ, оказанных услуг) без учета налога;
- стоимость всего количества (объема) отгруженных материалов (выполненных работ, оказанных услуг) без налога;
- сумму акциза по подакцизным товарам;
- налоговую ставку НДС;
- сумму НДС;
- стоимость всего количества (объема) отгруженных материалов, конструкций, изделий (выполненных работ, оказанных услуг) с учетом налога;
- страну происхождения товара;
- номер грузовой таможенной декларации.

Форма счета-фактуры утверждена Постановлением Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. № 914. Исправления, внесенные в счета-фактуры, должны быть заверены подписью, руководителя и печатью продавца с указанием даты внесения исправления.

Суммы НДС относятся на расходы и не включаются в первоначальную стоимость имущества, работ или услуг (основных средств, нематериальных активов, материальных расходов и др.). Суммы НДС относятся в уменьшение налогооблагаемой базы единого налога по мере их оплаты.

Налоговым периодом по единому налогу является календарный год.

Отчетными периодами признаются 1-й квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые декларации предоставляются в налоговые органы по месту регистрации строительной организации (индивидуального предпринимателя) по истечении каждого налогового и отчетного периода. Налоговые декларации по итогам 1-го квартала, полугодия, девяти месяцев предоставляются налогоплательщиками в срок до 25 апреля, 25 июля и 25 октября соответственно.

Годовые налоговые декларации предоставляются строительными организациями не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Годовые налоговые декларации индивидуальных предпринимателей принимаются в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

По окончании каждого отчетного периода налогоплательщик уплачивает авансовые платежи по единому налогу. В конце налогового периода налогоплательщик самостоятельно определяет и уплачивает сумму единого налога за год. Сумма налога, подлежащая уплате, уменьшается на величину уплаченных по итогам предыдущих

отчетных периодов авансовых платежей.

Величина налога (авансовых платежей), подлежащая уплате за налоговый (отчетный) период, определяется как произведение налоговой базы на процентную ставку налога. Если налогоплательщиком в качестве объекта налогообложения выбраны доходы, то налоговая база определяется как совокупность всех доходов организации (индивидуального предпринимателя) за налоговый период, выраженная в рублях. В противном случае налоговая база определяется как денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму расходов.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму исчисленного единого налога, подлежащего перечислению, на величину начисленных и уплаченных страховых взносов на пенсионное обеспечение. Однако сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет, не может быть уменьшена более чем на 50%. В то же время строительные предприятия, использующие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на сумму расходов, уплачивают в самом благоприятном для них случае минимальную сумму налога в размере 1% дохода.

19.5. Налоговое бремя. Оптимизация налогообложения

Перспективы развития экономики во многом определяются достигнутым уровнем налоговых поступлений и тем предельным уровнем налоговой нагрузки, который возможен в условиях действующей экономической политики государства и налогового законодательства.

Налоговое бремя (НБ) — это отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту, которое показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджета.

Суммарная налоговая нагрузка на валовой внутренний продукт РФ не является чрезвычайно высокой - от 25 до 35% (для сравнения: в Швеции — 55,5%). Однако определение реальной величины налоговой нагрузки во многом зависит от применения той или иной методики ее исчисления.

Для измерения налоговой нагрузки сотрудниками Международного центра сравнительных исследований проблем налогообложения введено понятие «*полная ставка налогообложения*» (ПСН), которая показывает, какая часть добавленной стоимости изымается в госбюджет. Рассчитывается как отношение общей суммы налогов и платежей к величине добавленной стоимости в процессе производства и реализации товаров, работ и услуг.

Расчеты ПСН показывают, что общее бремя налогов в России оценивается в 35—60% , что примерно на 5—20 пунктов выше, чем в ряде зарубежных стран. Более того, это намного выше уровня «*налоговой ловушки*» (40%), когда инвестирование в развитие производства становится невыгодным.

Для гармонизации налоговой системы России и стимулирования хозяйственной активности необходимо снижение ПСН до уровня 20—30% .

Другой экономический показатель, характеризующий налоговую систему, — это *соотношение налогов от внутренней и внешней торговли*. Величина данного показателя в индустриально развитых странах составляет 12:1, в России — примерно 2:1.

В налоговых системах разных стран часто соотношение прямых и косвенных налогов различно. В менее развитых странах доля косвенных налогов высока, так как механизм их взимания и контроля более прост.

В настоящее время структура налоговых поступлений в России продолжает заметно отличаться от большинства развитых стран. Как нигде в мире, низка доля прямых налогов в совокупных налоговых поступлениях (20%) и высока доля косвенных налогов (75%). Низкая доля прямых налогов обусловлена незначительной по сравнению с другими странами важной составляющей — налогом на доходы физических лиц (0,2%). В странах с развитой рыночной экономикой этот налог составляет 24—72% совокупных налоговых поступлений.

Пример расчета налогового бремени (НБ) и полной налоговой ставки (ПНС) по условному строительному предприятию за отчетный год (млн руб.):

1. Объем реализации СМР	— 120,0
1.1. в том числе НДС	— 20,0
2. Себестоимость СМР	— 90,0
3. Финансовый результат от основной деятельности	— 10,0
4. Налог на имущество	— 0,2
5. Налогооблагаемая прибыль	— 9,8
6. Налог на прибыль (24%)	— 2,35
7. Стоимость материалов	— 50,0
7.1. НДС, уплаченный за материал	— 10,0
8. Расходы на эксплуатацию строительных машин и механизмов	— 5,0
9. ФОТ основных рабочих	— 15,0
10. Накладные расходы, из них:	— 20,0
10.1. ФОТ АУП, дополнительная зарплата основных рабочих	— 5,0
10.2. ЕСН (35,6% +2,4% НСиПЗ)	— 7,6
10.3. Транспортный налог	— 0,2
10.4. Прочие накладные расходы	— 4,7
10.5. Услуги сторонних предприятий	— 2,5
10.6. НДС, уплаченный за услуги	— 0,5
11. Добавленная стоимость (ДсСтс)	— $47,5 \times 1,2 = 57$
12. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	— 2,6
13. НДС, подлежащий перечислению в бюджет (п.1.1.—п.7.1.—п.10.6.)	— $20-10-0,5=9,5$
14. Налоги, уплачиваемые в бюджет	— 22,45
15. Налоговое бремя (НБ) (п.14 : п.1)	— 18,7%
16. Полная налоговая ставка (ПНС) (п.14 : п.11)	— 39,4%

(практически 40% добавленной стоимости перечисляется в бюджет).

Из приведенного примера очевидно, что наибольшую налоговую нагрузку для строительных предприятий составляют НДС - 42,3% и ЕСН — 33,9% (вместе более $\frac{3}{4}$ всей ПНС), поэтому первоочередная задача организаций в их всемерном

уменьшении.

Оптимизация налогообложения на уровне строительных организаций включает в себя анализ всех налогооблагаемых баз и путей законного снижения налогов и сборов.

Оптимизация налогообложения должна преследовать не только цель всемерного снижения налогового бремени на налогоплательщиков, но и поддержания налогоплательщиками своей ценовой конкурентоспособности на рынке подрядных работ (услуг), имея в виду, что все налоги в конечном итоге включаются в договорную стоимость СМР и оплачиваются застройщиком (инвестором).

Оптимизация НДС заключается в том, чтобы исходя из специфики расчета этого косвенного налога (НДС, подлежащий уплате в бюджет = «Выходной» НДС - «Входной» НДС) стараться уменьшить «выходной» НДС и увеличить «входной» НДС.

«Выходной» НДС исчисляется по всем операциям, которые являются объектами налогообложения согласно ст. 146 НК РФ, а «входной» НДС подлежит налоговому вычету согласно ст. 171—172 НК РФ при условии, что:

- приобретенные ресурсы используются в операциях, облагаемых НДС (выполнение строительных работ и оказание услуг, облагаемых НДС);
- приобретенные ресурсы приняты к учету (материалы оприходованы, работы приняты, услуги оказаны), что подтверждается соответствующими первичными документами (накладными, актами);
- приобретенные ресурсы оплачены;
- по приобретенным ресурсам имеются в наличии счета-фактуры.

Исходя из задач налоговой оптимизации, необходимо ускорять процесс ввода в эксплуатацию объектов незавершенного строительства, разбивая (где это допускает проектно-сметная документация) объемы работ на очереди или отдельные объекты.

Для уменьшения размера налоговых обязательств по НДС в налоговом периоде задачей налоговой оптимизации является оперативное выполнение всех условий, установленных НК РФ для обоснованного и своевременного налогового вычета сумм «входного» НДС.

Самой эффективной мерой минимизации налогов является переход строительного предприятия на упрощенную систему налогообложения, что вполне осуществимо для малых предприятий со среднесписочной численностью примерно до 30 человек (при условии, что годовая выручка от реализации СМР не превысит 15 млн руб.).

В целях оптимизации НДС необходимо избегать прямых бартерных (товарообменных) сделок, заменяя их взаимозачетами по договорам, изначально не являющимся бартерными, поскольку они предусматривают оплату денежными средствами. Однако во избежание излишних налоговых конфликтов желательно вообще все сделки оплачивать только денежными средствами (для чего даже привлекать заемные средства, проценты по которым согласно п. 2 п. 1 ст. 265 и ст. 269 НК РФ уменьшают налогооблагаемую прибыль независимо от формы оформления этого заимствования (если проценты уплачены до принятия к учету соответствующего актива, то в бухгалтерском учете они включаются в его первоначальную стоимость согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденному приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н).

Невозмещаемый из бюджета НДС по материалам, приобретенным в розничной торговле без счетов-фактур, по правилам бухгалтерского учета должен включаться в стоимость приобретенных материалов.

Для налоговой оптимизации необходимо иметь в виду, что не возмещенный из бюджета НДС увеличивает сумму НДС, вносимую в бюджет налогоплательщиком, и уменьшает прибыль. Исходя из этого все суммы НДС, которые уплачены поставщикам, должны быть возмещены из бюджета — это должно быть задачей налоговой оптимизации, даже если для достижения ее придется полностью перейти на безналичные расчеты с получением в установленном порядке от поставщиков счетов-фактур, которые не затрагивают прибыль организации, но позволяют уменьшить налоговые обязательства по НДС.

Если в оплату реализованных СМР (услуг) получены облигации или векселя, то проценты по этим операциям не облагаются НДС в пределах ставки рефинансирования Банка России.

Выбор в приказе по учетной политике способа определения момента реализации для целей налогообложения является элементом налоговой оптимизации НДС. Однако при этом следует иметь в виду, что применение способа «по оплате» лишь отодвигает момент исчисления НДС до момента фактического поступления выручки, но все дебиторские задолженности по реализованным СМР (услугам) должны быть погашены до истечения срока исковой давности (для чего необходимо предпринять попытки взыскания этих задолженностей через суд) — в противном случае в день истечения срока исковой давности по этим задолженностям должен быть исчислен НДС за счет собственных средств организации.

Налог на имущество строительных предприятий помимо чисто фискальной функции выполняет также и регулируемую функцию, понимание которой должно повлиять на все аспекты хозяйственной деятельности организаций, перестройка которых под воздействием налога на имущество предприятий и будет задачей налоговой оптимизации.

Налог на имущество предприятий выполняет регулируемую функцию, стимулируя налогоплательщика:

- использовать имущество строго по целевому назначению под угрозой неприменения к нему установленных льгот;
- использовать налогооблагаемое имущество эффективно таким образом, чтобы полученными доходами как минимум компенсировать налоговые платежи;
- повышать оборачиваемость оборотных средств — не допускать образования излишков материалов, конструкций, изделий, не вовлеченных в процесс строительного производства и реализации, но облагаемых налогом;
- ускорять процесс реализации выполненных СМР;
- уменьшать объемы незавершенного строительного производства, сокращая технологический цикл производства, или разбивать договор подряда на отдельные этапы, которые могут быть сданы застройщику, что приведет их к реализации со списанием с баланса строительного предприятия.

В налоговом учете согласно п. 7 п. 2 ст. 256 НК РФ в качестве материальных расходов одновременно списывается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно, по мере ввода его в эксплуатацию (в ближайшее время ПБУ 6/01 будет дополнено аналогичной нормой).

Несмотря на то что комплекс конструктивно сочлененных предметов (каждый из

которых может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно) должен приниматься на учет в качестве единого инвентарного объекта основных средств, отдельные его составляющие, *приобретаемые* в разное время, могут одновременно списываться исходя из применяемого стоимостного критерия в качестве материалов.

Основанием для списания данных элементов на издержки производства и реализации помимо того, что они приобретены в разное время, может являться также тот аргумент, что для них установлены различные сроки полезного использования (для клавиатуры — два года, для дисплея — три года и т.п.).

Используя нелинейный способ начисления амортизации, можно минимизировать остаточную стоимость объектов основных средств, которая является налоговой базой для исчисления налога на имущество.

В настоящее время строительные организации самостоятельно принимают решение о проведении переоценок объектов основных средств с целью доведения их балансовой стоимости до рыночной цены и отражения результатов переоценок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 6/01.

В письме МНС России от 27 апреля 2001 г. № ВТ-6-04/350 сказано, что при определении налоговой базы по налогу на имущество предприятий стоимость основных средств определяется налогоплательщиком с учетом переоценок, проводимых в установленном порядке, т.е. в соответствии с ПБУ 6/01.

Поэтому, используя механизм переоценки стоимости основных средств, можно снизить налоговую базу по налогу на имущество предприятий.

При заключении подрядных хозяйственных договоров необходимо:

- либо не предусматривать в договорах этапы работ и сдачу этих этапов заказчику — в этом случае объемы незавершенного строительного производства облагаются налогом на имущество предприятий, а суммы полученных авансов облагаются НДС, но при этом отсутствие в договоре этапов работ не приводит к необходимости исчисления налога на прибыль по каждому этапу;
- либо сдавать каждый объем выполненных СМР в отдельности (не увязывая его со всем комплексом работ), что приводит к необходимости исчисления налога на прибыль НДС по каждому актируемому объему, но позволяет не исчислять налог на имущество предприятий на сданные заказчику объемы.

Ст. 241 НК РФ установлена регрессивная шкала ЕСН, при которой по мере увеличения налоговой базы снижается налоговая нагрузка.

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Итоговая шкала ЕСН
До 100 000 руб.	35,6%
От 100 001 до 300 000 руб.	35 600 руб. + 20,0% с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 до 600 000 руб.	75 600 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	105 600 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Вместе с тем для практического применения регрессивной шкалы ставок ЕСН в п. 2 ст. 241 НК РФ для налогоплательщиков установлены определенные условия: в случае если на момент уплаты авансовых платежей по ЕСН накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одно физическое лицо, деленная на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, составляет сумму менее 2500 руб., то ЕСН до конца налогового периода уплачивается по максимальной ставке независимо от фактической величины налоговой базы на каждое физическое лицо.

При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учитываются выплаты в пользу 10% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) — выплаты в пользу 30% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы.

При расчете налоговой базы в среднем на одного работника учитывается средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом Госкомстатом России, а в настоящее время — соответствующей Инструкцией, утвержденной постановлением Госкомстата России от 7 декабря 1998 г. № 121, согласно которой в среднюю численность работников не включаются лица, заключившие авторские и лицензионные договоры.

Таким образом, наличие в любом месяце года среднего размера налоговой базы по ЕСН меньшего, чем 2500 руб., лишает строительную организацию права до конца года применять регрессивную шкалу по ЕСН.

Следовательно, необходимым условием для применения регрессивной шкалы по ЕСН являются достаточно высокие доходы большинства работников строительной организации (а не только руководящего состава). Задачей налоговой оптимизации является отслеживание не только конкретного размера доходов, начисленных в пользу физических лиц, но и средней величины доходов в целом по строительной организации равномерно в течение года, желательно свыше 10,0 тыс. руб. в месяц на одного работника.

Согласно ст. 236 НК РФ объектами налогообложения ЕСН являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам. Вознаграждения в пользу индивидуальных предпринимателей (физических лиц, осуществляющих свою предпринимательскую деятельность в качестве предпринимателей без

образования юридического лица) у источников выплат ЕСН не облагаются, поскольку индивидуальные предприниматели являются самостоятельными налогоплательщиками ЕСН со своих доходов.

При этом не являются объектами налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещественных прав на имущество (имущественных прав), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

Таким образом, если налогоплательщик производит физическим лицам выплаты, которые не предполагают со стороны их получателя выполнения каких-либо работ (оказания услуг) или исполнения трудовых обязанностей, то такие выплаты не являются объектом обложения ЕСН.

Если организация на основании договора купли-продажи приобретает у физических лиц лично принадлежащее им имущество, то на выплаченный в их пользу доход не следует начислять ЕСН. Более того, согласно ст. 220 НК РФ физические лица — продавцы могут претендовать на получение имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц.

В силу п. 1 ст. 236 НК РФ выплаты по договорам, связанным с передачей в пользование имущества (договоры аренды) или передачей в пользование имущественных прав (лицензионные договоры), не относятся к объектам налогообложения ЕСН и включение подобных выплат в состав расходов, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль (пп. 10 п. 1 и пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ), не образует объекта налогообложения ЕСН.

Единственное условие — имущество, арендованное организацией у физического лица (или имущественные права, полученные в пользование), должно использоваться арендатором (пользователем) для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Любая безвозмездная услуга (работа), оказанная (выполненная) налогоплательщику, может обернуться дополнительной суммой налога на прибыль.

Поэтому необходимо избегать указания в договорах (счетах, сметах, калькуляциях) каких-либо бесплатных товаров (работ, услуг), пусть даже дополнительных к основному предмету договора, желательно, чтобы все сделки носили возмездный характер и все составляющие предмета договора и обязательств продавца (исполнителя) были оплачены покупателем (заказчиком).

Использованием разрешенных НК РФ методов списания материальных запасов можно изменять и размер расходов для целей налогообложения. Так, например, применение метода ЛИФО увеличивает себестоимость выполненных СМР, уменьшает налоги на прибыль и имущество.

Для оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль следует увеличивать расходную часть за счет:

- применения в разрешенных случаях нелинейного метода амортизации объектов основных средств, что приведет к увеличению сумм начисленной амортизации и уменьшению налогооблагаемой прибыли;
- разбиения приобретаемого имущества на отдельные объекты стоимостью менее 10 000 руб., что позволяет избежать необходимости начисления амортизации по этому имуществу, которое можно отнести в полной сумме одномоментно на уменьшение доходов в качестве материальных расходов.

В целях оптимизации налогообложения необходимо четко различать:

- расширение основных средств (реконструкция, модернизация, достройка, дооборудование);
- восстановление основных средств в прежнем состоянии, которое по каким-либо причинам было нарушено, что не позволяет использовать основное средство в запланированных целях (текущий, средний и капитальный ремонты).

Пунктом 2 ст. 257 НК РФ установлено, что первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Различия между реконструкцией (модернизацией) и всеми видами ремонтов влияют и на отражение этих затрат в налогооблагаемом учете:

- расходы по реконструкции и модернизации увеличивают первоначальную стоимость основных средств (и в дальнейшем уменьшают налогооблагаемую прибыль через суммы начисленной амортизации);
- ремонтные расходы включаются в состав прочих расходов и принимаются к учету при формировании налоговой базы.

Следовательно, строительным организациям лучше увеличивать ремонтные (восстановительные) работы и уменьшать работы по реконструкции и модернизации объектов основных средств.

Помимо реальных затрат, которые в целях налогообложения признаются расходами и уменьшают доходы, НК РФ позволяет также уменьшать налогооблагаемую прибыль на созданные резервы, которые лишь начисляются. Необходимо использовать эти возможности для решения задач оптимизации налогообложения.

В ст. 266 НК РФ регламентирован порядок формирования организациями, применяющими метод начисления, резерва по сомнительным долгам, сумма которого определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода. Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период, а сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика по итогам отчетного периода.

Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение

отчетного (налогового) периода.

Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, расходы по списанию долгов, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва.

В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Начисленный резерв по сомнительным долгам уменьшает налогооблагаемую прибыль строительной организации, не требуя от нее никаких реальных расходов.

Статьей 267 НК РФ регламентирован порядок формирования резерва по гарантийному ремонту, решение о создании которого и предельный размер отчислений должны быть закреплены в учетной политике для целей налогообложения. В строительстве данный резерв называется резервом на покрытие предвиденных потерь. При этом резерв создается в отношении тех объектов (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного подрядного договора с застройщиком предусмотрен гарантийный ремонт введенного в эксплуатацию объекта (сданных работ).

Расходами признаются суммы отчислений в резерв на дату реализации указанных СМР. Размер созданного резерва не может превышать предельного размера, определяемого как доля фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту в объеме выручки от реализации указанных СМР за предыдущие три года.

По истечении налогового периода налогоплательщик должен скорректировать размер созданного резерва исходя из доли фактически осуществленных расходов по гарантийному ремонту в объеме выручки от реализации указанных СМР за истекший период.

По работам, по которым истек срок гарантийного ремонта, *не* израсходованные по назначению суммы резерва включаются в состав внереализационных доходов соответствующего отчетного (налогового) периода.

Начисленный резерв по гарантийному ремонту уменьшает налогооблагаемую прибыль строительной организации, не требуя от нее никаких реальных расходов.

Статьей 283 ПК РФ установлено, что налогоплательщики (строительные организации), понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах (по причине которых в эти периоды и не исчислялся налог на прибыль), вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30% налоговой базы, исчисленной в соответствии со ст. 274 НК РФ.

В аналогичном порядке убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений абз. 2 настоящего пункта.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде,

перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены. Понесенные строительной организацией убытки могут быть перенесены на будущие периоды с уменьшением на них налогооблагаемой прибыли.

Глава 20

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА СТРОИТЕЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

20.1. Сущность диверсификации и ее классификация

В экономической науке существуют многообразные определения понятия «диверсификация». В общем смысле диверсификация — это распространение хозяйственной деятельности на новые сферы, рынки, отрасли. Принято различать диверсификацию экономическую и производства.

Экономическая диверсификация — это объединение в одной фирме выпуска продукции с разной рентабельностью, что позволяет манипулировать издержками производства.

В строительстве практически невозможно применять экономическую диверсификацию, так как строительные фирмы осуществляют позаказную (объектную) деятельность с примерно одинаковым уровнем рентабельности всех видов строительно-монтажных работ (8—10%). Поэтому наибольший интерес для строительства представляет диверсификация производства.

Диверсификация производства в строительстве — проникновение в новые сектора строительного и не строительных рынков с одновременным развитием нескольких связанных или несвязанных друг с другом видов производств или сочетание производства товаров (работ, услуг) в разнородных сферах деятельности.

Диверсификация производства определяется как расширение сферы деятельности предприятия, связанной или не связанной с основным производством. В строительстве можно выделить следующие направления диверсификации производства: объединение в одной системе собственно строительства и производства строительных материалов с созданием предприятий типа домостроительных комбинатов; объединение в одной производственной системе строительного проектирования и собственного строительства с созданием предприятий типа проектно-строительных фирм. Объединение этих двух видов деятельности имеет значительный экономический потенциал, так как позволяет накапливать внутри фирмы большие возможности оперативного решения разнообразных строительных задач, что делает поведение фирмы на строительном рынке более гибким; создание инжиниринговых фирм, включающих в сферу своей деятельности весь комплекс работ и услуг по созданию законченных объектов, подготовленных к эксплуатации с проектной мощностью (в том числе объектов, связанных с созданием инфраструктуры); организация производства строительных материалов и заделов с выходом на рынок строительных материалов с использованием отходов строительного производства, некондиционной продукции, отходов от разборки зданий и сооружений при их реконструкции; организация других производств, не связанных с основным производством, на которых можно в той или иной мере использовать квалификацию

работников строительной фирмы (например, в мебельном производстве).

Одним из направлений повышения эффективности деятельности и экономической стабильности строительной организации является диверсификация производства. Данное направление развития является особенно актуальным в условиях жесткой конкуренции, когда узкая специализация еще больше снижает возможность получения строительной организацией подряда на выполнение работ.

Желание диверсифицировать свою деятельность может быть вызвано такими мотивами, как необходимость вложения капитала, снижение рисков, издержек на выпускаемую продукцию, стремление более эффективно использовать каналы дистрибуции, систему управления и т.д. Предлагая более широкий спектр товаров и услуг, предприятие может повысить свою конкурентоспособность. Кроме того, при диверсификации неизменно возникает синергетический эффект, вытекающий из свойств системы: компонент вне системы имеет меньший потенциал, чем в совокупности системы.

Диверсификацию разделяют на связанную и несвязанную (конгломеративную). Связанная в свою очередь делится на вертикальную и горизонтальную. Вертикальная диверсификация (интеграция) — процесс включения в имеющуюся систему новых компонентов (производств, предприятий), входящих в единую технологическую цепочку производственного процесса. При этом различают три типа интеграции: полная, частичная и квазиинтеграция (подразумевается создание альянсов между заинтересованными компаниями без перехода права собственности). Кроме того, вертикальная диверсификация может быть прямая (интеграция с предприятиями — потребителями продукции) и обратная (с предприятиями — поставщиками). Горизонтальная диверсификация — процесс объединения предприятий, работающих в одной сфере, — проводится для усиления своей конкурентоспособности или для контроля над конкурентами. Несвязанная диверсификация — это процесс проникновения на новые рынки, не связанные с основным видом деятельности компании. (Классификацию процессов диверсификации в строительстве см. на рис. 20.1.) Западный опыт показывает, что в случае общеэкономического спада к кризису более устойчивы компании со связанной диверсификацией.

Диверсификация производства имеет два пути развития:

- внутренний рост — проведение диверсификации существующего предприятия (создание или выделение новых направлений);
- внешний рост — диверсификация путем слияния, поглощения.

В любом случае процесс диверсификации является достаточно сложным и требует комплексной предварительной экономической оценки.

В процессе поиска вариантов для диверсификации компания может остановить свой выбор на родственной или на новой для нее отрасли. В первом случае диверсификация проводится в отрасли, обладающей своего рода стратегическим соответствием.

Некоторые фирмы предпочитают проводить диверсификацию в другие отрасли с хорошими возможностями для получения прибылей.

Фирмы, идущие на непрофильную диверсификацию, почти всегда проникают в новые производственные сектора путем приобретения уже функционирующих компаний, а не посредством создания нового филиала в рамках единой корпоративной структуры. Такая стратегия основывается на положении о том, что рост компании путем поглощения других фирм (конгломератное слияние) повышает

стабильность акций. Критерий получения дополнительных выгод отодвигается на второй план, что оправдывает себя до тех пор, пока непрофильная диверсификация обеспечивает рост корпоративных доходов, а также при условии, что ни одно из приобретенных производств не функционирует неэффективно.

Диверсификация производства может быть:

- плановой (по заранее разработанному бизнес-плану) и внеплановой (вынужденной);
- внутриотраслевой и межотраслевой;
- простой (без затрат на ее проведение) и сложной (с выделением капитальных вложений на ее осуществление).

Крупные строительные предприятия, как правило, имели и имеют в своем составе подразделения по производству строительных материалов, конструкций и изделий (сборных железобетонных и бетонных конструкций, кирпича, асфальтобетона, закладных деталей, нерудных материалов, дверных и оконных коробок, встроенной мебели и т.п.), поэтому выпуск ряда строительных материалов, конструкций, изделий — это внутриотраслевая диверсификация. Торговля данными товарами — это межотраслевая диверсификация производства.



Рис. 20.1. Классификация процессов диверсификации в строительстве

В настоящее время в строительных предприятиях происходят два типа диверсификации производства:

- внутриотраслевая, связанного типа, с обратными связями, в основном простая на внеплановой основе;
- межотраслевая, несвязанного типа, как правило, на плановой основе. Может быть сложной и простой в зависимости от финансового состояния предприятия.

Неблагоприятные условия хозяйствования, которые являются характерными для большинства предприятий строительства в условиях кризиса переходной экономики, стали пред посылками использования диверсификационной стратегии отечественными предприятиями.

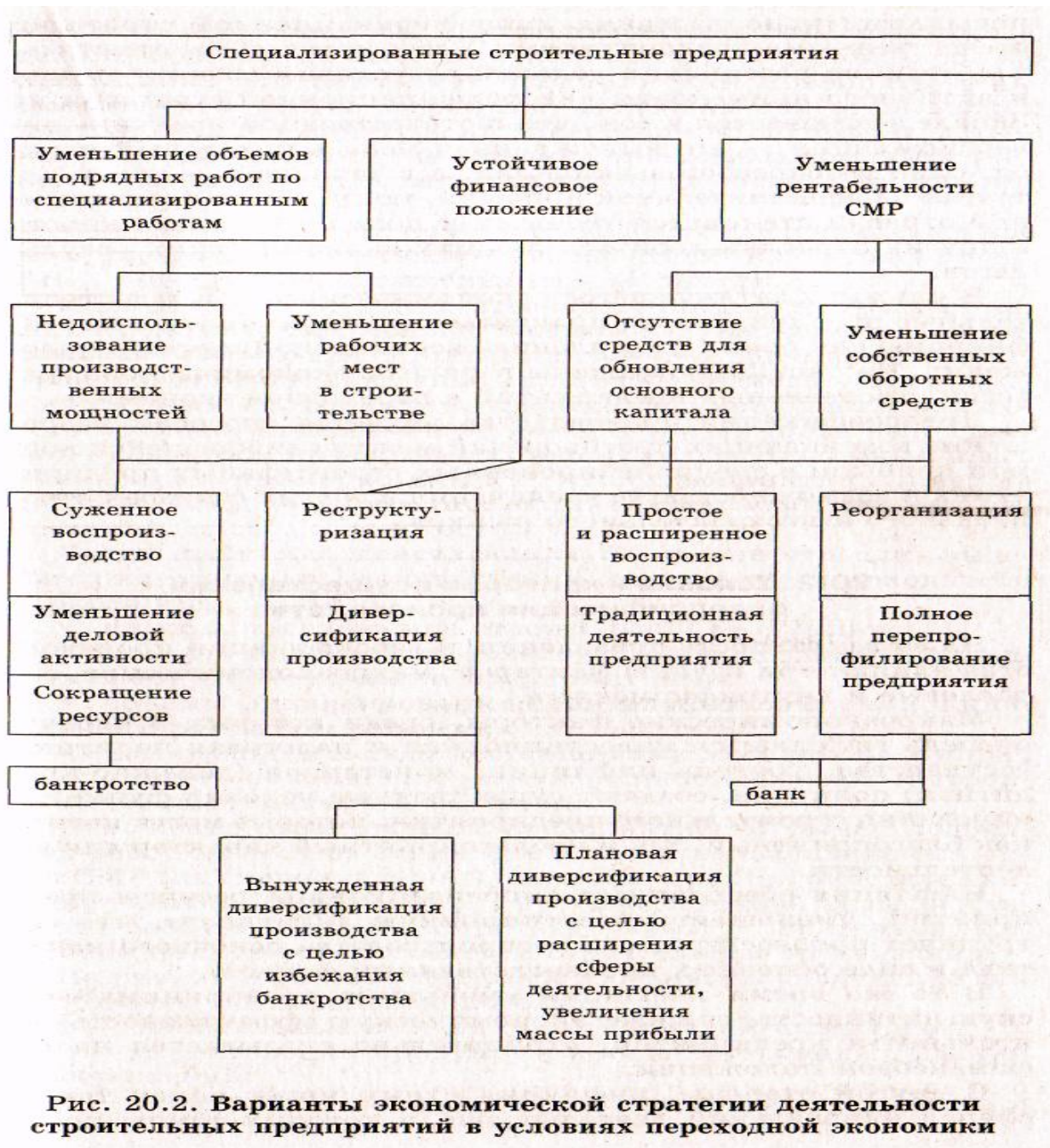


Рис. 20.2. Варианты экономической стратегии деятельности строительных предприятий в условиях переходной экономики

Здесь хотелось бы отметить, что отличие российских условий от условий возникновения и активного применения диверсификационной стратегии на Западе заключается в том, что в отечественной практике диверсификация — это вынужденная мера в кризисный период, один из способов выживания, а в западной — поиск источников дополнительной прибыли, когда рамки традиционной отрасли становятся тесными и появляется возможность в других отраслях добиться лучших экономических результатов.

В условиях затянувшегося экономического кризиса строительные предприятия на практике стали применять диверсификацию как способ укрепления своего экономического положения. На рис. 20.2 отражены варианты экономической стратегии строительных предприятий в переходной экономике.

Диверсификация производства является способом разрешения возникающих противоречий между снижающейся нормой прибыли в специализированных строительных предприятиях и возможностью ее увеличения в других секторах строительного и не строительного рынков.

20.2. Условия и критерии осуществления диверсификации производства

На эффективность проведения диверсификации производства влияют три группы факторов: макроэкономические, отраслевые и внутрифирменные.

Макроэкономические факторы, среди которых в первую очередь выделяются инвестиционная и налоговая политики государства, уровень инфляции, монетарная (денежно-кредитная) политика, создают существенные условия функционирования строительного предприятия, которые могут носить как благоприятный, так и неблагоприятный характер для их деятельности.

Инфляция обесценивает амортизационные ресурсы предприятий, уменьшает инвестиционную активность, что затрудняет процесс простого воспроизводства основного капитала в виде основных производственных фондов.

В то же время инфляция уменьшает предпринимательскую активность, снижает экономическую эффективность деятельности предприятий, отрицательно сказывается на их финансовом положении.

С другой стороны, инфляция стимулирует поиск таких сфер и направлений деятельности, в которых темпы роста прибыли опережали бы темпы инфляции. Это возможно в тех случаях, когда имеется стабильный и большой спрос на продукцию, что позволяет предприятиям повышать цены быстрее, чем растет инфляция. Подобная ситуация может подтолкнуть предприятие на диверсификацию производства, нахождение предприятием более прибыльных направлений, как связанных, так и несвязанных с их основными видами деятельности.

Денежно-кредитная политика оказывает непосредственное влияние на такие важнейшие показатели, как уровень цен, ВВП, инвестиционная активность, занятость.

Большое значение для деятельности предприятий имеет налогообложение. Чем меньше налоговое бремя, тем больше деловая активность предприятий, и наоборот. Начиная с 2001 г. происходит общее снижение налогового бремени. Для производственных предприятий, произошло уменьшение налогового бремени в среднем с 28 до 24% к стоимости выпускаемой продукции, выполняемых работ, услуг. Налоговый пресс уменьшился примерно на 15%, что благоприятно влияет на деловую активность предприятий, создает стимулы для инвестиций, спроса и занятости.

Среди факторов, действующих на уровне отрасли, выделим ряд основных, действующих на потенциал доходности отрасли (рис. 20.3):

- спрос и предложение строительной продукции;
- конкуренция между действующими на рынке подрядных работ строительными

предприятиями;

- объемы финансирования капитальных вложений, капитального ремонта и ремонта;
- конкуренция между поставщиками материалов и услуг;
- степень наполнения рынка подрядных работ в строительстве материалами и услугами.

Положение строительных предприятий на рынке подрядных работ зависит от стоимости и качества выполняемых видов СМР (их специализации), наличия строительной техники, инструментов, оборудования, производственной базы, потенциала рабочей силы и авторитета фирмы у заказчиков, т.е. степени конкурентоспособности строительной организации.

На рис. 20.3 условно цифрами обозначены следующие финансовые и материальные потоки:



Рис. 20.3. Проведение возможной диверсификации производства в строительстве

- 1 — капитальные вложения предприятий-инвесторов;
- 2 — строительная продукция в виде построенных зданий и сооружений;
- 3 — инвестиции для проведения капитального ремонта и денежные средства для осуществления ремонтов;
- 4 — выполненные комплексы ремонтно-строительных работ (РСР);
- 5 — строительные материалы, конструкции, изделия;
- 6 — денежные средства предприятиям — поставщикам строительных материалов, конструкций, изделий;
- 7 — строительно-монтажные и ремонтно-строительные работы, выполненные в рамках внутриотраслевой диверсификации производства связанного типа;
- 8 — договора подряда, заключенные в рамках внутриотраслевой диверсификации производства связанного типа.

Позиция поставщиков материалов, услуг также определяется стоимостью и качеством производимой продукции (услуг), значением отрасли как потребителя и возможностью дифференцированного учета запросов покупателей. Помимо перечисленных факторов имеет значение количество функционирующих в отдельном регионе специализированных предприятий, их мощности, т.е. степень концентрации производственных мощностей по выпуску однородной продукции, выполнению отдельных видов работ и услуг. С другой стороны, необходимо учитывать объемы спроса на их продукцию, работы, услуги со стороны инвесторов и покупателей.

Диверсификация производства — это потенциальная возможность укрепить или оздоровить финансовое состояние строительного предприятия.

Самым эффективным направлением диверсификации производства является расширение сферы деятельности строительного предприятия по его основному профилю. В этом случае найдут применение и производственная база, и квалификация работников, и деловые связи с заказчиками. Это в свою очередь отразится на конкурентном потенциале строительного предприятия, когда оно выйдет на новый для себя сектор рынка. Кроме того, появляется возможность не только привлечь новых рыночных партнеров и потребителей, но и сохранить связи с прежними.

Переход строительных предприятий от традиционных, узкоспециализированных направлений деятельности к диверсификационным следует обосновать в каждом отдельном случае. Обоснование проводится на основе системы критериев, вытекающих из целей диверсификации производства.

Неустойчивое финансовое положение большинства строительных предприятий, избыточная численность работников вынуждают предприятия прибегать к диверсификации производства. Конечными целями данной деятельности могут быть: максимизация прибыли, сохранение или создание новых рабочих мест, повышение уровня использования основных фондов предприятия, освоение новых сегментов рынка подрядных работ и не строительного рынка.

Исходя из этого в качестве критериев обоснованности перехода строительного предприятия к диверсификации производства используются показатели в зависимости от типа диверсификации. Следует сравнивать три значения данных критериальных показателей: показателя за квартал, предшествующий переходу к диверсификации производства; плановую величину показателя — в случае продолжения традиционных видов деятельности; прогнозируемую величину показателя — в случае осуществления диверсификации (КП_б; КП_д; КП_{пл}).

Таблица 20.1

№	Наименование критериальных показателей (кп)	До проведения диверсификации (фактические)	После проведения диверсификации (прогнозируемые)
1	Величина бухгалтерской (балансовой) прибыли (БП), тыс. руб.	+	+
2	Коэффициент общей ликвидности ($K_{ол}$)	+	+
3	Стоимость активов (имущества) предприятия (А), тыс. руб.	+	+
4	Рентабельность совокупных активов (P_a), %	+	+
5	Среднесписочная численность работников предприятия ($Ч_p$), чел.	+	+
6	Численность высококвалифицированных работников ($Ч_{вк}$), чел.	+	+
7	Среднемесячная зарплата работников ($ЗП_p$), руб.	+	+
8	Зарплата высококвалифицированных работников ($ЗП_{вк}$), руб.	+	+
9	Фондоотдача активной части основных производственных фондов (Φ_a)	+	+
10	Затраты на проведение диверсификации ($З$), тыс. руб.	-	+

Базой для сравнения является значения критериальных показателей (КП_г) за период, предшествующий диверсификации.

В зависимости от целей диверсификации производства, ее разновидностей и проведения могут улучшиться: *S* девять показателей (плановая диверсификация); *S* несколько показателей (вынужденная диверсификация). Представленные показатели отличаются друг от друга по своей значимости для деятельности предприятия. При этом ни один из них не может быть назван определяющим, т.е. значение какого-то одного из показателей не может однозначно решить вопрос в пользу проведения диверсификации или отказа от нее.

Наиболее существенным является показатель, отражающий величину получаемой прибыли (БП). Он обобщает результат финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия. Вторым по значимости является показатель численности высококвалифицированных работников (Ч), так как одной из главных целей диверсификации является сохранение и увеличение числа умелых работников строительных предприятий. Наименьшую относительную весомость имеют показатели среднесписочной численности работников, их зарплаты, использования основных производственных фондов предприятия. Показатели величины прибыли учитывают экономическую эффективность результатов диверсификации производства, а показатели использования высококвалифицированной рабочей силы во многом определяют уровень конкурентоспособности предприятия.

Реальная угроза банкротства заставляет многие строительные предприятия работать на условиях, когда получаемые доходы покрывают расходы с минимальной прибылью или вообще без таковой. Таким образом, чтобы «выжить», они вынуждены без должного обоснования проводить диверсификацию производства простого типа (без привлечения финансовых средств).

Нельзя не учитывать, что уволенным работникам строительных предприятий при массовой безработице, особенно на региональном уровне, очень трудно найти новую работу, что усиливает социальную напряженность в обществе. Все это указывает на социальную значимость процесса диверсификации производства строительных предприятий.

Таким образом, сравнение вариантов диверсификации по предлагаемым критериальным показателям способствует принятию взвешенного решения о выборе способа осуществления диверсификации производства, т.е. каким образом перейти от специализированной деятельности к расширенной. Исходя из целей диверсификации, можно заранее дать прогноз ее возможных результатов, рассчитать соотношения между прибылью и затратами, активами предприятия и численностью работников. Использование системы критериальных показателей позволяет специалистам строительного предприятия предварительно оценить возможные результаты диверсификации производства.

Для выбора проведения варианта диверсификации производства строительным предприятиям следует использовать маркетинговый подход. В условиях рыночной экономики любое предприятие сталкивается с падением спроса на один или несколько своих товаров. В этом случае необходимо проанализировать причины падения конъюнктуры и определить, можно ли снова стимулировать сбыт путем отыскания новых целевых рынков или изменения характеристик товара. Задача маркетинга — остановить тенденцию падения спроса за счет усовершенствованного подхода к предложению товара.

20.3. Экономическое обоснование внеплановой диверсификации производства

В условиях переходной экономики одной из важнейших проблем является задача по прогнозированию потенциального кризисного финансового состояния строительных предприятий в целях своевременной разработки и принятия мер по предотвращению их банкротства.

Основными причинами тяжелого финансового состояния строительных предприятий являются: низкая инвестиционная активность большинства предприятий (2—8%), незагруженность производственных мощностей и излишняя численность работников строительных предприятий, невысокий уровень рентабельности строительного производства, высокий процент за пользование кредитами и займами (свыше 18%).

Проблема заключается в своевременном предупреждении потенциального банкротства и разработке бизнес-плана по финансовому оздоровлению строительных предприятий в основном путем проведения диверсификации производства.

Специфика определения возможного банкротства и ее предупреждения для строительных предприятий заключается в следующем:

- продолжительность перехода от неустойчивого предкризисного финансового состояния к кризисному в строительстве гораздо меньше, чем в других отраслях национальной экономики. Объясняется это тем, что в строительных предприятиях удельный вес собственных оборотных средств в общем объеме оборотных средств на несколько порядков меньше, чем у промышленных предприятий;
- величина производственного и финансового рисков в капитальном строительстве в несколько раз выше, чем в других отраслях народного хозяйства;
- несостоятельность строительных предприятий во многом предопределяется внешней средой — финансовой политикой инвесторов. Несвоевременная или частичная оплата выполненных работ застройщиком в течение одного-двух кварталов приводит подрядные предприятия к кризисному состоянию их финансов. Причем объекты незавершенного строительства, как правило, если и продаются, то по ценам ниже их себестоимости;
- применение системы финансовых показателей для определения и предупреждения несостоятельности в строительстве неэффективно, так как их можно рассчитать после окончания отчетного периода (через 1—2 месяца), а за это время может произойти банкротство строительного предприятия.

В целях своевременного и обоснованного предупреждения банкротства строительных предприятий (наряду с анализом финансовых показателей) рекомендуется применять систему экономических показателей, которые комплексно отражают не только существующее финансовое состояние предприятий, но прогнозируют экономическое положение предприятий на ближайшую перспективу (от 1 до 6 месяцев).

Нормальной (безубыточной) деятельности строительного предприятия способствуют следующие организационно-экономические условия:

- эффективная маркетинговая деятельность строительного предприятия, позволяющая контролировать определенный сектор регионального (или местного) рынка подрядных работ и обеспечивать заключение договоров на выполнение строительно-монтажных работ в отчетном периоде в объемах, соответствующих мощности

строительного предприятия;

- проведение постоянного мониторинга (анализа) платежеспособности инвесторов, наличие в подрядных договорах условий и сроков предоплаты (аванса) и оплаты выполненных работ;
- поддержание на должном уровне качественно не ухудшающихся показателей производительности труда рабочих, фондоотдачи активной части основных производственных фондов, расхода строительных материалов, которые во многом предопределяются квалифицированными действиями менеджеров строительного предприятия;
- превышение размера собственных оборотных средств над стоимостью производственных запасов и суммой обязательных рентных платежей за отчетный период (платой за аренду строительной техники, оборудования, складов, нежилых помещений, оплату коммунальных услуг, телефонов, факсов и т.п., налоговые отчисления за имущество, землю и другие потребляемые ресурсы);
- размер нераспределенной прибыли резерва предстоящих расходов, резервного капитала должен быть не менее расходов, связанных с предстоящим сокращением численности работников предприятия.

Показателем безубыточной деятельности строительных предприятий в прогнозируемом периоде является степень их обеспеченности договорами подряда на планируемый год, т.е. соответствие запланированного объема подрядных работ (портфеля заказов) мощности строительного предприятия.

Уровень использования мощностей строительного предприятия ($У_{исп}$) рекомендуется рассчитывать по следующей формуле:

$$У_{исп} = \sum_{i=1}^n ДП \cdot \frac{К_p}{M_p} \cdot 100\%, \quad (20.1)$$

где n — количество заключенных договоров подряда на прогнозируемый период; ДП — общая стоимость работ по всем заключенным договорам подряда (без НДС), тыс. руб.; $К_p$ — коэффициент платежеспособности инвестора-заказчика по i -му договору; M — расчетная мощность строительного предприятия в прогнозируемом периоде, тыс. руб.

Рекомендуется в расчетах принимать следующие сроки прогнозируемого периода (T_n): для малых предприятий — один квартал; для средних предприятий — полгода; для крупных — год.

Коэффициент платежеспособности инвестора (застройщика) рекомендуется принимать равным:

- при нормальном и устойчивом финансовом состоянии заказчика — 1,0;
- при неустойчивом финансовом состоянии — 0,5;
- при кризисном финансовом состоянии — 0,25.

Финансовое состояние инвестора-заказчика (АО, ФПГ, ООО, концерна, холдинга) можно узнать по публикациям в печати или в ходе мониторинга рынка инвестиций. Под расчетной мощностью строительного предприятия понимается объем строительно-монтажных работ, который может быть выполнен в прогнозируемом периоде собственными силами в тех же организационно-технических условиях, как и

в отчетном периоде.

Расчетную мощность в прогнозируемом году рекомендуется определять в зависимости от выработки одного рабочего, занятого на СМР в базовом периоде (V_6),

$$M_p = \chi_{\text{раб}}^6 \cdot V_6 \cdot K_{\text{вых}} \cdot I_{\text{инф}}, \quad (20.2)$$

где $\chi_{\text{раб}}$ — среднесписочная численность рабочих, занятых на строительномонтажных работах в базовом периоде, чел.; V_6 — выработка на одного рабочего, занятого на СМР в базовом периоде, руб.; $K_{\text{вых}}$ — коэффициент, учитывающий изменения в величине фонда рабочего времени прогнозируемого периода по сравнению с базовым; $I_{\text{инф}}$ — индекс инфляции (дефляции) планируемого периода. Уровень использования мощностей строительного предприятия в прогнозируемом периоде может быть как более, так и менее 100%.

Если $U_{\text{исп}} > 100\%$, то можно прогнозировать устойчивое экономическое состояние и, соответственно, нормальную платежеспособность строительного предприятия.

Если $U_{\text{исп}} < 100\%$, то требуется проведение расширенного экономического анализа для выяснения степени возможного банкротства и путей его предупреждения.

Важным этапом диагностики возможной несостоятельности строительного предприятия является определение минимально допустимого уровня использования мощностей (U_{min})

$$U_{\text{min}} = \frac{(\text{ПМ} \cdot \chi_{\text{раб}}^{\text{Н}} + \text{СЗП} \cdot \chi_{\text{раб}}^{\text{ВК}} \cdot \frac{1}{\text{УВ}_{\text{фот}} \cdot N_{\text{мес}}})}{M_p} \cdot 100\%, \quad (20.3)$$

где ПМ — месячный прожиточный минимум на одного взрослого человека в данном регионе, руб.; $\chi_{\text{раб}}$ — численность низкоквалифицированных рабочих (I, II и III разрядов), чел.; $\chi_{\text{раб}}^{\text{ВК}}$ — численность высококвалифицированных рабочих (IV, V и VI разрядов), чел.; СЗП — средняя месячная заработная плата в строительстве по данному региону, руб.; $\text{УВ}_{\text{фот}}$ — удельный вес оплаты труда рабочих в себестоимости СМР. В среднем по РФ он составляет 13,3%, следовательно,

$$\frac{1}{\text{УВ}_{\text{фот}}} = \frac{1}{0,133} \approx 7,5 ;$$

$N_{\text{мес}}$ — количество месяцев в прогнозируемом периоде. Рекомендуется малым предприятиям в расчет брать один квартал или три месяца.

Если $U_{\text{исп}} < U_{\text{min}}$ то строительному предприятию следует принять меры по предотвращению возможного банкротства:

- сократить низкоквалифицированный персонал (рабочих и служащих);
- провести диверсификацию производства.

Одновременно следует оценить финансовые резервы (ФР), которые можно будет

использовать для финансирования антикризисных мероприятий. Они состоят из нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года (НП), резервного капитала (РК), резерва предстоящих расходов (РПР) и неизрасходованных амортизационных ресурсов (АмР):

$$\Phi P = \text{НП} + \text{РК} + \text{РПР} + \text{АмР}. \quad (20.4)$$

Сокращение персонала связано со значительными денежными расходами ($\text{ДР}_{\text{сокp}}$):

- работников предупреждают за два месяца о будущем сокращении ($\text{ЗП}_{\text{сокp}}$);
- выплачивается выходное пособие в размере среднемесячной зарплаты ($\text{ВП}_{\text{со}}$).

Следовательно:

$$\text{ДР}_{\text{сокp}} = (\text{ЗП}_{\text{сокp}} \cdot 2 \cdot 1,356 + \text{ВП}_{\text{со}}) \cdot \text{Ч}_{\text{сокp}}, \quad (20.5)$$

где $\text{Ч}_{\text{сокp}}$ — численность сокращаемых работников; 1,356 — коэффициент, учитывающий начисление единого социального налога.

Проведение диверсификации производства также связано с определенными затратами (З).

Предприятие не может на проведение антикризисных мер потратить средств больше, чем у него имеется финансовых резервов (ΦP), поэтому верна следующая формула:

$$\Phi P < \text{ДР}_{\text{сокp}} + \text{З}_d. \quad (20.6)$$

Кроме расчета вышеприведенных показателей рекомендуется строительным предприятиям ежемесячно анализировать использование трудовых и материальных ресурсов, а именно показателей:

- производительности труда одного рабочего, занятого на строительном-монтажных работах (ежемесячно);
- фондоотдачи основных производственных фондов (за месяц или квартал);
- расходования строительных материалов (ежемесячно). Данные показатели

рекомендуется определять по видам

выполняемых строительных работ (прорабским участкам) и ежемесячно анализировать их отклонения от базовых уровней (предыдущего квартала). Качественное ухудшение вышеперечисленных показателей вызывается нерациональным использованием материальных и трудовых ресурсов, что приводит к увеличению себестоимости СМР и, как правило, убыткам по основной деятельности.

Следовательно, строительное предприятие, осуществляющее диагностику возможного банкротства по экономическим показателям и ежемесячный, учет использования ресурсов, сможет своевременно распознать признаки потенциальной несостоятельности, разработать и осуществить антикризисную программу путем проведения диверсификации производства и (или) сокращения персонала.

Экономическую диагностику банкротства строительных предприятий рекомендуется проводить одновременно вместе с анализом финансового состояния (платежеспособности) организаций.

20.4. Организация и проведение диверсификации производства

Любой диверсификационный проект имеет четыре стадии своей жизни:

- 1) обоснование и разработка проекта (преддиверсификационная работа);
- 2) внедрение проекта;
- 3) производство работ, услуг, выпуск продукции в соответствии с проектом;
- 4) окончание действия проекта и подведение итогов.

В свою очередь обоснование и разработка программы диверсификации производства согласно проекту производится в несколько этапов.

I этап. Мониторинг конъюнктуры рынка подрядных работ.

II этап. Анализ спроса и предложения строительных материалов, конструкций, изделий, транспортных услуг.

III этап. Анализ конъюнктуры нестроительных рынков.

IV этап. Анализ финансового состояния и (или) экономическая диагностика несостоятельности предприятия.

V этап. Выбор типа диверсификации производства и разработка проекта или бизнес-плана.

VI этап. Прогнозирование конечных показателей деятельности предприятия.

При разработке диверсификационной программы строительные предприятия должны большее внимание уделять таким ключевым моментам, как оценка рыночных возможностей для диверсификационной продукции, выбор направления и типа диверсификации.



Рис. 20.4. Блок-схема проведения диверсификации производства строительного предприятия

Важное значение имеет определенная системность и последовательность в проведении диверсификации производства, представленная на рис. 20.4.

Выполнение задач первого порядка (мониторинг конъюнктуры рынков) потребует получения и обработки большого количества достоверной информации.

Систему рыночной информации формируют три вспомогательные подсистемы; подсистема внутренней отчетности предприятия, подсистема сбора внешней текущей информации и подсистема маркетинговых исследований.

Подсистема внутренней отчетности является индикатором деятельности предприятия. Выполняя функцию обратной связи, система внутренней отчетности показывает реакцию рыночной среды на действия предприятия, что выражается в положительных или отрицательных финансовых и экономических результатах, изменении динамики основных показателей деятельности предприятия и т.д.

Учитывая повсеместный характер ее применения, отработанные на практике методы ведения, подсистеме внутренней отчетности при переходе и осуществлении диверсификации производства строительных предприятий отводится наиболее существенная роль.

Подсистема сбора внешней текущей информации должна обеспечивать строительное предприятие данными о последних событиях, происходящих на различных рынках.

Источниками этого вида информации являются данные Госкомстата РФ, компьютерные программы, газеты, журналы. Кроме того, она может быть получена в результате непосредственного общения работников строительного предприятия со специалистами других предприятий (поставщиков, инвесторов, заказчиков).

Строительные предприятия для получения недостающей информации могут заказать маркетинговые исследования, которые проводят специализированные предприятия.

Следует отметить, что при всех очевидных положительных сторонах маркетинговые исследования из всех источников являются самыми дорогостоящими. В условиях недостаточности финансовых средств у большинства строительных предприятий только необходимость получения важной дополнительной информации может заставить обратиться их к этому источнику информации.

Выявление и оценка рыночных возможностей проведения диверсификации производства непременно приведет к появлению множества вариантов, среди которых необходимо выбрать один, который в большей степени соответствует возможностям строительного предприятия.

Теоретический выбор (обоснование) варианта диверсификации производится следующим образом. Строительное предприятие считает, что самым привлекательным является производство и выпуск строительного изделия «X». Введение производства изделия «X» в номенклатуру работ и услуг, выполняемых предприятием, соответствует его целям и имеющимся ресурсам, т.е. производственная база, состав, квалификация работников предприятия позволяют организовать производство изделий «X», а имеющиеся финансовые средства и хозяйственные связи смогут обеспечить производство необходимыми ресурсами и организовать сбыт новой продукции.

Такой вариант диверсификации должен быть изучен с точки зрения величины и особенностей освоения нового рынка. Изучение возможностей реализации данного варианта диверсификации производится следующим образом: измеряется и прогнозируется спрос; сегментируется новый рынок; устанавливаются целевые сегменты; позиционируется данный вид изделия на рынке.

Предполагая выход на рынок производства изделия «Х», строительное предприятие должно провести более точную оценку нынешнего и будущего размеров рынка. Для оценки нынешнего состояния рынка предприятию необходимо выявить имеющиеся на рынке подобные изделия или изделия-аналоги (заменители) и оценить объем продаж каждого из них.

Предпочтительно, чтобы реализация нового изделия «Х» строительного предприятия происходило на растущем рынке. Поэтому специалистам отдела маркетинга следует определить перспективы нового рынка.

Если прогноз окажется положительным, строительному предприятию предстоит решить, как именно оно будет выходить на рынок изделия «Х». Определить потенциальных покупателей, нужды которых предприятие в состоянии эффективно обслужить, поможет процедура сегментирования рынка. Оно заключается в разбивке рынка на четкие группы потребителей, руководствуясь определенными параметрами, для каждой из которых могут потребоваться отдельные работы, товары или услуги и, соответственно, комплексы маркетинга.

Предприятие может использовать различные параметры, по которым можно осуществить сегментирование рынка. В качестве основных параметров для сегментирования рынка можно взять уровень доходов, искомые выгоды потребителей, интенсивность потребления, статус потребителей и т.д. Сегментирование позволяет вскрыть возможности различных сегментов рынка, на котором предстоит выступить предприятию с его продукцией. После этого предприятию необходимо решить, сколько сегментов следует охватить и как определить самые выгодные из них.

Предприятие может воспользоваться тремя способами охвата рынка: недифференцированный маркетинг, дифференцированный маркетинг, концентрированный маркетинг. В первом случае строительное предприятие пренебрегает различиями в сегментах и обращается ко всему рынку сразу с одним и тем же предложением. Во втором случае предприятие решает выступить на нескольких сегментах и разрабатывает для каждого из них отдельное предложение. В третьем — вместо концентрации усилий на небольшой доле большого рынка фирма концентрирует их на большой доле одного или нескольких субрынков. Последний вариант наиболее подходит для предприятий с ограниченными ресурсами. В то же время концентрированный маркетинг связан с повышенным уровнем риска, так как избранный сегмент может не оправдать надежд или на него захочет внедриться конкурент.

При выборе стратегии охвата рынка необходимо учитывать следующие факторы:

- ресурсы предприятия — в случае стратегии дифференцированного маркетинга предприятие должно располагать возможностью удовлетворить потребности нескольких сегментов рынка;
- степень однородности продукции — для единообразных товаров, таких как железобетонные конструкции, строительный кирпич, подходит стратегия недифференцированного маркетинга;
- степень однородности рынка — одинаковые нужды потребителей не следует пытаться удовлетворить, используя стратегию концентрированного маркетинга;
- маркетинговые стратегии конкурентов — применение стратегии

дифференцированного маркетинга принесет выгоду, если конкуренты используют недифференцированный маркетинг. В противном случае это приведет к значительным экономическим потерям.

Предположим, что в нашем примере при выборе стратегии охвата рынка предприятие остановилось на дифференцированном маркетинге. Теперь ему следует выявить для себя наиболее благоприятные сегменты рынка изделия «Х».

Выбрав в качестве одного из направлений диверсификации деятельности производство изделия «Х», строительное предприятие может иметь возможность освоить производство любого по сложности, качеству и стоимости вида изделия «Х». Условно назовем эти виды первой, второй и третьей категории сложности.

Кроме того, предприятие может предлагать свое изделие на трех различных рынках: потребительском, промышленного строительства и жилищно-гражданского строительства. Таким образом, получается девять товарно-рыночных сочетаний (рис. 20.5), по которым предприятию необходимо собрать информацию. На основе этой информации принимается решение, на каких сегментах в первую очередь сконцен-

	Потребительский рынок	Промышленный рынок	Жилищно-гражданский рынок
Товары 1-й категории сложности			
Товары 2-й категории сложности			
Товары 3-й категории сложности			

Рис. 20.5. Товарно-рыночная схема применительно к производству изделия «Х»

трировать усилия. Это должны быть сведения об объемах работ в денежном выражении, ожидаемых темпах роста сбыта, прогнозируемых размерах прибыли, интенсивности конкуренции и т.д.

По мере прохождения этапов осуществления диверсификации возникают все новые и новые вопросы, для ответа на которые постоянно требуется дополнительная информация. При наличии на строительном предприятии отлаженной системы сбора и обработки рыночной информации эта потребность может быть удовлетворена. Но помимо ответов на новые вопросы возникает необходимость в детализации ответов на вопросы, уже имевших место на предыдущих этапах. Это происходит, к примеру, при выборе целевых рынков, сегментировании выбранного рынка, определении наиболее привлекательных сегментов. Поэтому важно не только иметь возможность для получения новой информации, но и путем анализа уметь извлечь из ранее полученной информации необходимые сведения.

Наиболее выгодный сегмент должен обладать высоким уровнем сбыта, высоким уровнем рентабельности, слабой конкуренцией и возможностью свободного доступа.

В действительности такое идеальное сочетание практически не встречается, поэтому предприятие принимает компромиссный вариант.

Остановив свой выбор на определенных сегментах, предприятие должно решить, как проникнуть в эти сегменты.

Если сегменты устоялись и в них присутствуют конкурирующие предприятия, то, прежде чем решить вопрос о собственном позиционировании, предприятие должно определить позиции конкурентов.

С учетом позиций конкурентов у предприятия есть два возможных пути.

Первый — позиционировать себя рядом с одним из существующих конкурентов и начать борьбу за долю рынка.

Такая тактика оправдана, если:

- 1) рынок достаточно велик, чтобы на нем хватило места для всех конкурирующих предприятий;
- 2) предприятие располагает большими конкурентными преимуществами, так как выбранная позиция в наибольшей мере отвечает сильным сторонам деятельности предприятия.

Второй путь — отыскать такой материал или технологию, которых еще нет на рынке, и предложить потребителю выполненный на основе этого товар с особыми отличиями, тем самым привлекая потребителя на свою сторону. Но прежде руководству предприятия следует удостовериться о: наличии возможности работы предприятия с таким материалом или технологией; возможности производства товара в рамках планируемых цен; достаточном количестве потенциальных потребителей, предпочтения которых окажутся на стороне предприятия. Если все факторы очевидны, то предприятие должно принять меры к заполнению рыночной ниши.

Приняв решение о конкурентном позиционировании своей новой продукции (изделии «X»), строительное предприятие далее разрабатывает комплекс маркетинга.

Комплекс маркетинга — набор поддающихся контролю переменных факторов маркетинга, совокупность которых предприятие использует в стремлении вызвать желаемую ответную реакцию со стороны целевого рынка. В комплекс маркетинга входит все то, что может сделать предприятие для оказания воздействия на спрос своего товара. Эти возможности рекомендуется объединять в следующие группы: цена, методы распространения и стимулирования.

Цена была и остается основным фактором, определяющим выбор потребителей. Максимальная цена определяется спросом, минимальная — издержками производства. В этом диапазоне предприятия должны выбрать собственный уровень цен, при этом они могут использовать различные подходы к вопросам ценообразования. Но основу любого подхода должны составлять цели, которые предприятие ставит перед собой, выходя на рынок со своей продукцией. Как уже неоднократно отмечалось, зачастую главной целью проведения диверсификации производства для строительных предприятий является обеспечение безубыточности, ухода от кризисного финансового состояния. Поэтому, чтобы обеспечить свою работу и сбыт производимой продукции, строительные предприятия вынуждены идти на установление низких цен в надежде на благожелательную ответную реакцию потребителя. Для этих предприятий выживание важнее прибыли. До тех пор пока сниженные цены будут покрывать издержки, строительные предприятия могут продолжать свою деятельность. Данный подход строительных предприятий к ценообразованию на собственную продукцию может быть признан как оп-

ределяющий.

Еще одним существенным моментом, который может оказать влияние на установление уровня цен, являются товары и цены конкурентов.

Стратегия выживания и связанное с ней установление низкой цены при выходе строительного предприятия со своим изделием на новый рынок могут позволить занять на нем прочное положение. Современный маркетинг требует доведения информации о производимом изделии до потребителей. Рекомендуется использовать возможности рекламы и стимулирования сбыта. Являясь логическим развитием маркетингового позиционирования и комплекса маркетинга, реклама и стимулирование сбыта решают задачи, которые predeterminedены на предыдущих стадиях.

Реклама — это значительные денежные вложения, поэтому в условиях дефицита финансовых средств от предприятий требуется четкое и сжатое формулирование информации об изделии. Для привлечения внимания предпринимателей и покупателей предпочтительно использование рекламных публикаций в специализированных изданиях, на выставках, в региональных газетах.

Рекламную деятельность предприятия с целью усиления воздействия на потребителей и привлечения их спроса имеет смысл дополнять мерами по стимулированию сбыта. Стимулирование сбыта — это использование многообразных средств стимулирующего воздействия, призванных ускорить и (или) усилить ответную реакцию рынка.

К основным средствам стимулирования относятся обращения с предложением льготной сделки или система поощрений, связанная непосредственно с приобретением товара, а также со сбытом продукции. Таким образом, установление привлекательной для потребителей цены на продукцию предприятия, рекламная деятельность и меры по стимулированию сбыта представляют собой систему мероприятий, обеспечивающих продвижение продукции предприятия на выбранных сегментах целевого рынка.

Существуют три главные причины проведения строительным предприятием диверсификации производства:

- увеличение массы прибыли, уровня рентабельности активов путем перелива капитала в более привлекательные сферы деятельности (с более высокими уровнями рентабельностей собственного капитала, инвестиций, продаж, производства и продукции);
- «уход» от возможного банкротства, стремление любой ценой достичь прибыльности в деятельности предприятия;
- сохранение кадрового потенциала предприятия путем создания новых рабочих мест для излишней численности работников, образовавшейся на предприятиях вследствие уменьшения масштабов традиционной деятельности (выполнения СМР).

В первом случае строительные предприятия, предварительно изучив свое финансовое положение и конъюнктуру рынка подрядных работ в строительстве, а также нестроительных рынков, проводят диверсификацию производства на плановой основе. Разрабатываются бизнес-планы по диверсификации производства; выделяются необходимые финансовые, материальные и трудовые ресурсы; контролируется ход реализации бизнес-планов; подводятся итоги их выполнения. В двух других случаях проводится «стихийная», внеплановая диверсификация производства, как правило, связанного типа без привлечения финансовых средств

(простая). В строительстве диверсификация производства происходит в основном за счет внутреннего роста (в рамках одного предприятия). Диверсификация за счет внешнего роста происходит очень редко.

После определения стратегической цели и возможной сферы диверсификации производства выбирается оптимальный вариант диверсификации, т.е. направление проникновения предприятия на новые сегменты строительного и нестроительного рынков. Затем составляется бизнес-план диверсификации и разрабатываются аналогичные мероприятия.

Бизнес-план диверсификации производства должен включать в себя резюме; современное состояние предприятия на строительном рынке; исследования и анализ рынка производства и сбыта диверсификационных работ, услуг, продукции; производственный план (диверсификационных работ, продукции); план маркетинга; организационный план; оценку риска диверсификационного проекта; финансовый план.

В резюме указывают цели бизнеса (диверсификации производства): прирост объемов выполняемых СМР или изготавливаемой продукции; изменение численности работников; изменения в прибыльности или рентабельности производства за счет осуществления диверсификации. Во втором и третьем разделах следует осветить занятые предприятием сегменты строительного рынка, уровень конкуренции и провести анализ деятельности потенциальных конкурентов по диверсификационной сфере. В производственном плане должны быть представлены основные показатели диверсификационного производства с указанием планируемых ресурсов. Отдельное внимание следует обратить на количество и качество создаваемых рабочих мест. В маркетинговом плане отражаются маркетинговые концепции, вопросы ценообразования, стратегия сбыта продукции (реализация СМР, услуг). Финансовый план должен отображать доходы и затраты по диверсификационному проекту, прибыльность и рентабельность данного проекта, а также сроки окупаемости дополнительных капитальных вложений, привлекаемых для осуществления проекта. С выходом на рынок с новым товаром, обладающим конкурентной ценой, поддержанного рекламной деятельностью и мерами стимулирования сбыта, для строительного предприятия начинается этап практического претворения диверсификационных мероприятий. Все предыдущие этапы, начиная с анализа рыночных возможностей и заканчивая разработкой комплекса маркетинга, были подготовительными. При этом по мере реализации диверсификационных мероприятий возникает потребность в оценке получаемых результатов. Для этого используются данные оперативного, бухгалтерского, статистического и управленческого учетов.

Процесс управления диверсификацией должен носить непрерывный характер.

Помимо непрерывности управление должно быть циклическим, так как изменения рыночной ситуации и реакции потребителей на диверсификационную продукцию строительного предприятия должны отражаться в планировании его дальнейшей деятельности.

Рекомендуется при выборе направления и методов диверсификации взять за отправную точку задачу рационального использования собственных производственных и трудовых ресурсов строительного предприятия. Вероятно, такой подход может ограничить возможности выбора диверсификационных направлений, но в то же время подобное ограничение позитивно отразится на работе строительного

предприятия. Здесь надо учесть, что, связав процесс диверсификации с традиционной деятельностью, строительное предприятие имеет благоприятную возможность реализовать свои конкурентные преимущества (производственный потенциал, хозяйственные связи) на выбранных сегментах целевых рынков и с меньшими затратами финансовых ресурсов и времени провести намеченные диверсификационные мероприятия.

При сравнении вариантов проведения диверсификации производства связанного типа важное значение имеют:

- увеличение или неснижение размера прибыли от основной деятельности по сравнению с базовым периодом (БП₀). Если уменьшается стоимость договоров (БП_{0д}) на строительство объектов промышленного назначения, компенсировать их заключением договоров подряда на жилищное строительство, капитальное строительство, инжиниринговые услуги и т.п.

$$БП_0 \geq БП_{0д}^б; \quad (20.7)$$

- сохранение численности высококвалифицированного персонала (Ч_{дк}), в первую очередь путем их перевода на выполнение взаимосвязанных работ, например с общестроительных работ на ремонтно-строительные

$$Ч_{вк}^д \geq Ч_{вк}^б; \quad (20.8)$$

- увеличение или сохранение фондоотдачи активной части ОПФ

$$Ф_a^д \geq Ф_a^б. \quad (20.9)$$

Если данные три критерия невыполнимы, то каждое предприятие самостоятельно выбирает главный критерий. В большинстве случаев — это сохранение прибыльности (рентабельности) работы строительного предприятия после проведения диверсификации, т.е. $БП^> 0$, а уменьшение размера прибыли должно быть минимальным, т.е.

$$БП_0^б - БП_0^д \rightarrow \min. \quad (20.10)$$

Некоторые строительные предприятия в первую очередь стремятся сохранить наиболее лучшую часть работников (самых квалифицированных и хорошо работающих), соответственно

$$Ч_{вко}^б - Ч_{вко}^д \rightarrow \min. \quad (20.11)$$

Их девиз проведения диверсификации — это любой ценой сохранить конкурентоспособный трудовой потенциал предприятия.

В случае привлечения дополнительных капитальных вложений, затрат на проведение

диверсификационного проекта рекомендуется сравнивать различные варианты по следующим показателям:

- экономической эффективности диверсификации (ЭЭ);
- срока окупаемости затрат, связанных с внедрением диверсификационного проекта ($T_{ок}$).

Затраты, связанные с проведением диверсификации производства (З), состоят из следующих расходов предприятия:

- стоимости маркетинговых исследований (Z_m);
- затрат на приобретение, строительство, монтаж или аренду объектов основных средств: оборудования, машин, инструмента, производственных зданий и сооружений, ноу-хау, патентов (ЗВОА);
- затрат на приобретение товарно-производственных запасов (ЗМПЗ);
- затрат на подготовку или наем работников диверсификационного производства ($Z_{об}$);
- расходов на уплату процентов за пользование диверсификационным кредитом, займом ($Z_{кр}$);
- прочих затрат ($Z_{пр}$).

Следовательно, затраты на проведение диверсификации рассчитываются как совокупность вышеуказанных затрат по формуле

$$Z_D = Z_{МарК} + Z_{ЗВОА} + Z_{ЗМПЗ} + Z_{раб} + Z_{кр} + Z_{пр}. \quad (20.12)$$

Срок окупаемости затрат на диверсификацию ($T_{ок}$) рассчитывается по формуле

$$T_{ок.д} = \frac{Z_D}{ЧП_D}, \quad (20.13)$$

где ЧП — годовая чистая прибыль от диверсификационной деятельности, тыс. руб. Если З незначительны, то рекомендуется срок окупаемости определять в месяцах, если же программа диверсификации капиталоемкая, то сроки определяются в годах. Экономическая эффективность осуществления диверсификационного проекта (бизнес-плана) рассчитывается как разность между вызванным экономическим эффектом (валовой прибылью ($ВП_D$) от реализации диверсификационных СМР, РСР, строительных материалов, конструкций, изделий, услуг и т.п.) и затратами, связанными с реализацией данного проекта

$$ЭЭ_D = ВП_D - Z_D. \quad (20.14)$$

Данная формула применяется при проведении диверсификации в течение года.

Если программа занимает несколько лет (T), обычно 1 — 5 лет, а таких проектов большинство, то формула (20.14) преобразуется в формулу (20.15)

где V_D — выручка от реализации диверсификационной продукции (работ, услуг) без НДС, тыс. руб.; $СС_D$ — полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.; KT — коэффициент дисконтирования, рассчитанный на период функционирования диверсификационного проекта — T_D ; K_{ζ} — коэффициент дисконтирования,

рассчитанный на период окупаемости диверсификационных затрат.

таблица 20.2

Финансовое состояние предприятий		
Устойчивое	Кризисное	Неустойчивое
Цели диверсификации		
а) увеличение размера прибыли; б) создание новых рабочих мест; в) увеличение оплаты труда высококвалифицированным работникам; г) повышение удельного веса высокотехнологичной продукции	а) избежание любой ценой банкротства предприятия и восстановление нормального уровня платежеспособности (ликвидности) предприятия; б) сохранение наиболее высококвалифицированного персонала	а) увеличение размера прибыли; б) создание новых рабочих мест для квалифицированных работников; в) использование излишков оборудования, производственных площадей
Критерии отбора вариантов диверсификации		
1) $БП_d > БП^б$ 2) $Ч_d > Ч_б$ 3) $ЗП_{вк}^д > ЗП_{вк}^б$	1) $БП_d > 0$ 2) $K_{ол} \geq 1$ 3) $Ч_{вк}^д \geq Ч_{вк}^б$	1) $БП_d \geq БП^б$ 2) $Ч_{вк}^д \geq Ч_{вк}^б$ 3) $\Phi_a^д \geq \Phi_a^б$

При выборе варианта диверсификации производства несвязанного типа строительные предприятия в зависимости от своего финансового положения должны руководствоваться следующими критериями (табл. 20.2).

$$\mathcal{E}\mathcal{E}_d = \sum_{t=0}^{T_d} (B_d - CC_d) \cdot K T_d - Z_d \cdot K_t, \quad (20.15)$$

Представленная система показателей позволяет проводить количественную и качественную оценки результатов диверсификации производства. Ее можно использовать как на начальном этапе, так и на этапе реализации диверсификационных проектов диверсификации строительного производства. Разработанная с учетом конечных целей диверсификации, она позволяет строительным предприятиям провести выбор варианта и оценку результатов диверсификации производства.

20.5. Анализ эффективности производственно-хозяйственной деятельности

Экономическая эффективность производственно-хозяйственной деятельности может

быть охарактеризована отношением результата (эффекта) к связанным с его получением ресурсам. В качестве эффекта следует использовать величину прибыли. Однако один и тот же эффект может быть получен при различной величине имущества (активов) строительного предприятия основных и внеоборотных средств, оборотных материальных и денежных активов. Поэтому в качестве используемых в производственно-хозяйственной деятельности ресурсов принимают за среднюю величину имущество строительной организации за анализируемый период. Такой подход к оценке эффективности позволяет оценить уровень эффективности использования находящихся в распоряжении строительной организации активов. Обобщающий показатель эффективности деятельности строительной организации должен характеризовать уровень умения руководства и коллектива строительной организации добиваться максимального эффекта при минимизации ресурсов строительной организации и может быть представлен следующей формулой

$$\mathcal{E}_a = \Pi_p / I \quad (20.16)$$

где \mathcal{E}_a — обобщающий показатель абсолютной эффективности производственно-хозяйственной деятельности; Π — прибыль, полученная организацией за анализируемый период; I — среднегодовая стоимость совокупного имущества строительной организации.

Величина показателя эффективности производственно-хозяйственной деятельности зависит от объема реализации строительной продукции, затрат на ее выполнение, а следовательно, и прибыли от реализации строительной продукции, а также от степени рациональности наличного объема и структуры имущества строительной организации. Это обуславливает получение определенного уровня отдачи имущества за счет достигнутого уровня рентабельности (P) СМР и уровня оборачиваемости имущества (O). Показатель эффективности деятельности можно разложить на две составляющие:

$$\mathcal{E}_a = \frac{\Pi_p}{V_{сл}} \cdot \frac{V_{сп}}{I}, \quad (20.17)$$

где $V_{сп}$ — выручка от реализации строительной продукции.

Используя метод цепных подстановок, можно определить степень влияния каждого из вышеприведенных факторов на динамику показателя эффективности в процентах или долях единицы

$$\Delta \mathcal{E}_{a \text{ рсп}} = (P_{сп1} - P_{сп0}) \cdot O_{и0}. \quad (20.18)$$

Влияние изменения оборачиваемости имущества

$$\Delta \mathcal{E}_{a \text{ ои}} = (O_{и1} - O_{и0}) \cdot P_{сп1}. \quad (20.19)$$

В зависимости от полученных результатов следует определить приоритетные

направления последующего анализа.

В зависимости от условий деятельности строительной организации и стабильности налога на прибыль для расчета показателя эффективности деятельности и его динамики целесообразно использовать показатель прибыли от операций (балансовую или чистую прибыль).

Каждая строительная организация, заинтересованная в повышении эффективности своей производственно-хозяйственной деятельности, проводит расчет по ожидаемой величине выручки от реализации СМР, переменных и постоянных затрат по ее созданию, а значит, имеет и расчетный показатель прибыли от своей основной деятельности, поскольку прибыль от основной деятельности является наиболее весомой и определяющей в прибыли строительной организации. Ее анализу следует уделить большее внимание.

На первом этапе анализа прибыли проводится общее сопоставление фактически полученной прибыли с расчетной в целом по строительной организации, в том числе по ее структурным подразделениям.

На втором этапе определяется отклонение фактической прибыли от расчетной за счет изменения величины затрат на единицу объема строительной продукции и влияния изменений в объеме строительного производства.

С этой целью можно использовать метод цепной подстановки, с помощью которого определяется влияние изменения объема строительного производства на объем прибыли:

$$\Delta\Pi_p = (V_{спр} - V_{спо}) \cdot (1 - C_p), \quad (20.20)$$

где C — уровень затрат на единицу строительной продукции.

Влияние изменения уровня затрат на единицу строительной продукции определяется следующей формулой

$$\Delta\Pi_p = (C_p - C_f) \cdot V_{сп1}, \quad (20.21)$$

где C — расчетный уровень затрат на единицу строительной продукции; C_f — фактический уровень затрат на единицу строительной продукции.

По результатам проведенного расчета появляется возможность выбрать наиболее существенные направления дальнейшего, более углубленного анализа прибыли от реализации строительной продукции. В любом случае на величину фактически полученной прибыли влияют объем и структура объема реализации строительной продукции, уровень инфляции, цены и общие затраты.

20.6. Обоснование управленческих решений в строительном бизнесе на основе маржинального анализа

Важным управленческим решением является правильное обоснование производственной мощности предприятия и установление, при каких объемах производство СМР будет рентабельным, а при каких оно не будет давать прибыль.

С этой целью рассчитывают:

а) безубыточный объем реализации, при котором обеспечивается полное возмещение

постоянных издержек предприятия;

б) объем реализации СМР, гарантирующий предприятию необходимую сумму прибыли;

в) зону безопасности предприятия (запас финансовой устойчивости).

Для определения этих показателей можно использовать *графический* и *аналитический* способы.

Затраты строительной организации подразделены на две группы: переменную, зависящую от объема и структуры строительной продукции, и постоянную, связанную с затратами на управление и коммерческую деятельность строительной организации, а также на организацию строительного производства.

В процессе анализа вычисляются показатели валовой прибыли (маржинального дохода) (D_M), прибыли от реализации строительной продукции ($P_{СП}$), доли маржинального дохода ($D_{y,}$), а также уровня рентабельности строительной продукции ($P_{СП}$).

$$\begin{aligned} D_M &= H + P_{СП} = V_{СП} - K_{п} = V_{СП} D_{y,} \\ D_{y,} &= D_M / V_{СП}, \end{aligned} \quad (20.22)$$

$$\begin{aligned} P_{СП} &= V_{СП} D_{y,} - H. \\ D_{y,} &= \frac{P_{СП} + H}{V_{СП}} \end{aligned} \quad (20.23)$$

Учитывая зависимость между выручкой от реализации строительной продукции, затратами и прибылью, следует определить и критический объем выручки (V), при котором строительная организация будет в состоянии покрыть свои переменные и постоянные расходы, не получив прибыли. Такой расчет позволяет держать в поле зрения границы безубыточной деятельности строительной организации. Снижение объема выручки ниже критического приведет к убыточности деятельности, и наоборот, увеличение объема обусловит рост прибыли при сохранении величины других исходных данных, принятых для расчета. Ясно, что сокращение постоянных или переменных расходов приведет к сокращению и критического объема реализации.

Критический объем реализации определяется по следующей формуле

$$V_{кр} = H / D_{y,} \quad (20.24)$$

Приведем условный пример, данные которого позволят оценить эффективность формирования, изменений и фактического выполнения производственной программы строительной организации (табл. 20.3).

Размер постоянных расходов строительной организации на год определен в сумме 16,0 млрд руб.

Таблица 20.3 Производственная программа строительной организации на анализируемый год

Объекты строительства	Договорная цена на объект	Переменные расходы на объект	Количество объектов	Выручка от реализации В (гр. 2 × гр. 4)	Сумма переменных затрат К _п (гр. 3 × гр. 4)	Объем маржинального дохода Д _м (гр. 5 - гр. 6)	Доля маржинального дохода Д _у (гр. 7 / гр. 5)
Промышленный объект А	7500	4000	2	15000	8000	7000	0,467
Промышленный объект В	6300	4000	1	6300	4000	2300	0,365
Сельскохозяйственное предприятие С	230	90	180	60	3	1	690
Д	90	540	60	150	30	0,217	0,333
18-этажный жилой дом	5700	2400	2	11400	4800	6600	0,579
Коттедж	370	190	12	4440	2280	2160	0,486
Коммунальное строительство	1500	950	1	1500	950	550	0,355
Реконструкция объекта	1700	1360	1	1700	1360	340	0,200
ИТОГО				41120	21990	19130	0,465

Определим критический объем реализации строительной продукции по последней формуле

$$V_{кр} = 16,0 / 0,465 = 34,4 \text{ млрд руб.}$$

Поскольку строительная организация сумела сформировать портфель заказов в объеме свыше 41 млрд руб., величина ожидаемой прибыли составит: 19,13 - 16,00 = 3,13 млрд руб., а уровень рентабельности строительной продукции

$$\left(\frac{3,13}{41,12} \times 100 \right) = 7,61\% .$$

Предположим, что под влиянием конкурентной борьбы на рынке строительной продукции заказчик предложил строительной организации новую, более низкую договорную стоимость: по объекту А — 6300 млн руб., по коттеджу — 350 млн руб.

Таблица 20.4

Основные показатели эффективности промежуточного изменения производственной

программы, млн руб.

Показатели	Варианты	
	I	II
Выручка от реализации строительной продукции V	38 480	21 680
Переменные затраты K_{II}	21 990	11 710
Маржинальный доход D_M	16 490	9970
Постоянные расходы H	1600	1600
Доля маржинального дохода D_y	0,429	0,460
Прибыль от реализации продукции $\Pi_{сп}$	490	-6030
Уровень рентабельности строительной продукции $P_{сп}$	1,27%	-27,8 %

Требуется определить, как повлияет принятие такого предложения (вариант I изменений) или отказ от него (вариант II) на показатели выручки от реализации, величины и доли маржинального дохода, величины прибыли и рентабельности строительной продукции.

Результаты расчетов, проведенные по аналогии с предыдущими расчетами по первоначально принятой программе (базовый вариант), приведены в табл. 20.4. Как видно по варианту I, по сравнению с базовым рентабельность строительной продукции резко сокращается на 83,3% за счет снижения объема выручки от реализации и особенно сокращения величины прибыли (на 84,4%). Отказ от новых предложений заказчика еще более существенно снизит объем выручки от реализации и приведет к отрицательной величине эффекта. Вместо прибыли выполнение такой производственной программы (при сокращении первоначального размера постоянных расходов) приведет к получению убытка, превышающего 6 млрд руб., а уровень рентабельности строительной продукции выразится отрицательной величиной, свидетельствующей, что каждая единица реализации строительной продукции приведет к получению 0,273 единиц убытка. Таким образом, оба эти варианта не могут удовлетворить строительную организацию — ни низкорентабельное производство, ни тем более убыточное.

Поэтому естественным выходом из создавшегося положения о формировании производственной программы будет более целенаправленный поиск новых заказчиков. Такой поиск потребует профессионального подхода и приведет к орга-

Таблица 20.5 Основные показатели эффективности окончательных изменений производственной программы, млн руб.

Показатели	Варианты	
	III	IV
Выручка от реализации строительной продукции В	62 480	45 680
Переменные затраты K_{Π}	34 790	24 510
Маржинальный доход $D_{\text{м}}$	27 690	21 170
Постоянные расходы Н	16 060	18 080
Доля маржинального дохода $D_{\text{у}}$	0,443	0,352
Прибыль от реализации продукции $\Pi_{\text{сп}}$	11830	5110
Уровень рентабельности строительной продукции $P_{\text{сп}}$	18,61 %	11,18%

низации специальной маркетинговой службы, годовое содержание которой увеличит постоянные затраты строительной организации на 60 млн руб. В результате функционирования специалистов по маркетингу строительной организации удалось привлечь дополнительных заказчиков на строительство двух промышленных объектов В и двух 18-этажных жилых домов. Требуется оценить эффективность двух новых вариантов формирования производственной программы: привлечь дополнительных заказчиков и согласиться с новыми предложениями по договорной цене прежних заказчиков (вариант III) или включить в производственную программу новых заказчиков, отказавшись от новых условий строительства объектов А и коттеджей (вариант IV).

Результаты расчетов по каждому из вариантов представлены в табл. 20.5.

Расчеты показали, что более эффективным для формирования производственной программы является вариант III, который отличается от других более значительным объемом выручки и прибыли, а также уровнем рентабельности строительной продукции, при котором с каждой единицы строительной продукции организация получает свыше 18% прибыли. Таким образом, выполнение такой производственной программы обеспечивает строительной организации максимальную прибыль и наиболее высокий уровень рентабельности.

Так же условно будем исходить из того, что строительная организация полностью выполнила принятую производственную программу в соответствии с производственными расчетами по варианту III и получила ожидаемую сумму прибыли от реализации строительной продукции, превысив базовую сумму на 8,5 млрд руб. (11,63 - 3,13). При этом изменился и уровень рентабельности строительной продукции с 7,61 до 18,61%.

В ходе анализа определим, как повлияли на прирост прибыли изменение объема реализации и его структуры. Для этого выполним расчеты согласно следующим формулам: изменения объема реализации

$$\Delta \Pi_{\text{рВ}} = (V_{\text{сп1}} - V_{\text{спр}}) \cdot P_{\text{спр}} = \\ = [(62,48 - 41,12)/100] \cdot 7,61 = 1,625 \text{ млрд руб.};$$

изменения в уровне рентабельности строительной продукции

$$\Delta \Pi_{\text{рВ}} = (P_{\text{сп1}} - P_{\text{спр}}) V_{\text{спр}} = (18,61 - 7,61) 62,48 = 6,873 \text{ млрд руб.}$$

Таким образом, свыше 80% прироста прибыли обеспечено за счет включения в производственную программу более эффективных объектов, имеющих сравнительно высокую долю маржинального дохода. Около 20% прироста прибыли достигнуто в результате увеличения объема реализации строительной продукции.

Вышеизложенная методика анализа показателей прибыли и выручки от реализации сознательно абстрагируется от неизбежных отклонений в расчетных переменных затратах по каждому объекту и виду услуг. В реальных условиях необходимо выполнить и анализ затрат. Это обусловлено изменяющимися условиями функционирования строительной организации, связанными с переходом на рыночные отношения. Строительная организация должна стремиться к тому, чтобы результаты производства росли быстрее, чем затраты на него. Основой такого развития строительной организации является широкое внедрение в производство новых достижений науки и техники. Себестоимость строительной продукции при всех экономических системах продолжает оставаться одним из обобщающих показателей интенсификации и эффективности потребления ресурсов. Целью анализа затрат является повышение эффективности использования материально-технических, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства и реализации строительной продукции. Результаты анализа переменных затрат характеризуют уровень хозяйственной активности коллектива строительной организации, а постоянных затрат — эффективность управления коллективом.

20.7. Основы анализа финансового состояния строительного предприятия

Для принятия управленческих решений в области строительного производства, финансов, инвестиций руководству нужна постоянная деловая осведомленность в соответствующих вопросах, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной информации. Необходимо аналитическое прочтение данных исходя из целей анализа и управления.

Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов — дедуктивный, от общего к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа условно воспроизводится хронологическая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий.

Среди существующих методов анализа финансовых отчетов можно выделить шесть основных:

- горизонтальный (временной) анализ — сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный (структурный) анализ — определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ — сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;
- анализ относительных показателей (коэффициентов) расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязанных показателей;
- сравнительный (пространственный) анализ — как внутрихозяйственный анализ

сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;

- факторный анализ — анализ влияния отдельных факторов (причин) на результивный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда результивный показатель дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результивный показатель.

Наиболее широко используемыми инструментами (приемами) анализа финансового состояния являются коэффициенты. Анализ финансовых коэффициентов позволяет выявить симптомы скрытых явлений, проблемы, требующие более глубокого изучения. Самыми распространенными и изучаемыми являются следующие финансовые коэффициенты: ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости, прибыльности (рентабельности).

Финансовое состояние — это комплексное понятие, характеризующееся системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, которые являются результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений строительного предприятия, определяемое всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов.

Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Затруднения с реализацией выполненных СМР ведут к уменьшению поступления денежных средств на счета предприятия, в результате чего ухудшается его платежеспособность. Имеется и обратная связь, так как отсутствие денежных средств может привести к перебоям в обеспеченности материальными ресурсами, а следовательно, и в производственном процессе.

Финансовая деятельность должна быть направлена на обеспечение систематического поступления и эффективного использования финансовых ресурсов, соблюдение расчетной и кредитной дисциплины, достижение рационального соотношения собственных и заемных средств, финансовой устойчивости с целью эффективного функционирования предприятия. Существенная роль в достижении стабильного положения принадлежит анализу.

Различают внутренний и внешний анализ финансового состояния.

Внутренний анализ осуществляется для нужд управления предприятием.

Его результаты используются также для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния. *Внешний анализ* осуществляется внешними субъектами анализа. Содержание этого анализа определяется интересами собственников, партнеров, управляющих и контролирующих органов. Такое разделение анализа несколько условно, потому что внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего анализа и наоборот, а часть источников информации используется для обоих видов.

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.

Внутренний анализ финансового состояния в качестве источника информации помимо публичной отчетности использует и другие данные системного бухгалтерского учета, данные о технической подготовке производства, нормативную и; плановую информацию и пр.

Основное содержание внутреннего анализа может быть до-, полно и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например, такими как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи издержек, оборота и прибыли.

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия.

Основными факторами, определяющими финансовое состояние, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которой подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Поскольку выполнение финансового плана в основном зависит от результатов производственной и хозяйственной деятельности в целом, то можно сказать, что финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов, является наиболее обобщающим показателем.

После общей характеристики финансового состояния и его изменения за отчетный период следующей важной задачей анализа финансового состояния является исследование абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Для данного вида анализа решающее значение имеет вопрос о том, какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния. Ответ на него связан прежде всего с балансовой моделью, из которой исходит анализ. Она имеет следующий вид

$$O_{cp} + M + D + Y_{пл} + Y_{ог} = I^c + K^T + K^* + D^p, \quad (20.25)$$

где O_{cp} — внеоборотные активы организации; M — материальные запасы и незавершенное производство; D — денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, расчеты (дебиторская задолженность) и прочие пассивы; $Y_{пл}$ — убытки прошлых лет; $Y_{ог}$ — убытки отчетного года; I^c — собственные источники покрытия; K^T — долгосрочные кредиты и заемные средства; K^* — краткосрочные кредиты и заемные средства; R^p — расчеты (кредиторская задолженность) и прочие пассивы. Учитывая, что долгосрочные кредиты и заемные средства направляются

преимущественно на приобретение основных средств и на капитальные вложения, можно преобразовать формулу (20.25) следующим образом:

$$M + Д = [(И^c - У_{пл} - У_{ог}) + К^T - О_{ср}] + К^* + R^P, \quad (20.26)$$

где $M + Д$ — оборотные средства; $(И^c - У_{пл} - У_{ог})$ — собственные средства организации; $[(И^c - У_{пл} - У_{ог}) + К^T - О_{ср}]$ — условно собственные средства на покрытие оборотных средств.

Отсюда можно сделать вывод, что при ограничении

$$M - (И^c - У_{пл} - У_{ог}) + К^T - О_{ср} \quad (20.27)$$

будет выполняться условие платежеспособности предприятия, т.е. денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) и активные расчеты покроют краткосрочную задолженность предприятия ($К^t + R^P$):

$$Д^*(K^t + R^P): \quad (20.28)$$

Таким образом, соотношение стоимости материальных оборотных средств и величины собственных и заемных источников их формирования определяет устойчивость финансового состояния предприятия. Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования является сущностью финансовой устойчивости, тогда как платежеспособность выступает ее внешним проявлением. В то же время степень обеспеченности запасов и затрат источниками есть причина той или иной степени платежеспособности (или неплатежеспособности), выступающей как следствие обеспеченности.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей.

1) Сумма собственных оборотных средств, равная разнице величины источников собственных средств плюс долгосрочных заемных средств и величины основных средств и вложений:

$$E^C = (И^C - У_{пл} - У_{ог}) - О_{ср}. \quad (20.29)$$

2) Сумма условно собственных оборотных средств, получаемая из предыдущего показателя увеличением на сумму долгосрочных кредитов и заемных средств:

$$E^T = (И^C - У_{пл} - У_{ог}) + К^T - О_{ср}. \quad (20.30)$$

3) Общая величина оборотных средств, включая краткосрочную задолженность без кредиторской, равна сумме предыдущего показателя и величины краткосрочных кредитов и заемных средств (к которым в данном случае не присоединяются ссуды, не погашенные в срок):

$$E^{\Sigma} = (И^C - У_{пл} - У_{ог}) + К^T + К^t - О_{ср}. \quad (20.31)$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

1) излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств

$$\Delta E^C = E^C - M; \quad (20.32)$$

2) излишек (+) или недостаток (-) условно собственных оборотных средств

$$\Delta E^T = E^T - M; \quad (20.33)$$

3) излишек (+) или недостаток (-) общей величины оборотных средств

$$\Delta E^\Sigma = E^\Sigma - M. \quad (20.34)$$

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Возможно выделение четырех типов финансовых ситуаций: 1) абсолютная устойчивость финансового состояния, встречающаяся редко и являющаяся собой крайний тип финансовой устойчивости. Она задается условием:

2) нормальная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность: $A E^C < 0$; $A E^T > 0$; $A E^E > 0$;

3) неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, при котором, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств: $A E^C < 0$; $A E^T < 0$; $A E^E > 0$;

4) кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд: $A E^C < 0$; $A E^T < 0$; $A E^E < 0$.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает, в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов — величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше потребуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A_1 — наиболее ликвидные активы, денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

A_2 — быстро реализуемые активы, дебиторская задолженность и прочие активы;

A_3 — медленно реализуемые активы, запасы и затраты;

A_4 — труднореализуемые активы, основные и прочие внеоборотные средства.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

$P1$ — наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, а также ссуды, не погашенные в срок);

$P2$ — краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и заемные средства);

P_3 — долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и заемные средства);

P_4 — постоянные пассивы (источники собственных средств за вычетом величины по статье. «Расходы будущих периодов» и суммы иммобилизации оборотных средств по статьям раздела III актива плюс строки 630—660 пассива баланса).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A_x > P_1$, $A_2 \geq P_2$, $A_3 > P_3$, $A_4 > P_4$.

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсации при этом имеют место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстрореализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайший промежуток времени. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (из которых в соответствующих группах актива и пассива представлена лишь часть, поэтому прогноз достаточно приближенный).

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным и по той причине, что соответствие степени ликвидности обусловлено ограниченностью информации, которой располагает аналитик, проводящий внешний анализ на основе бухгалтерской отчетности.

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. В качестве базисных величин используются:

- нормативные показатели;
- усредненные по временному ряду значения показателей данного предприятия, относящиеся к прошлым благоприятным с точки зрения финансового состояния периодам;
- среднеотраслевые значения показателей.

Система относительных финансовых коэффициентов по экономическому смыслу может быть подразделена на ряд характерных групп:

- 1) показатели оценки рентабельности предприятия;
- 2) показатели оценки эффективности управления или прибыльности продукции;

- 3) показатели оценки деловой активности или капиталоемкости;
 - 4) показатели оценки рыночной устойчивости;
 - 5) показатели оценки ликвидности активов баланса как основы платежеспособности.
- Рассмотрим основные из каждой группы финансовых коэффициентов.

1. Оценка рентабельности предприятия

валовая прибыль

$$1.1. \text{ Рентабельность СМР} = \frac{\text{валовая прибыль}}{\text{объем реализованных СМР}} \cdot 100\%$$

$$1.2. \text{ Общая рентабельность предприятия} = \frac{\text{валовая (балансовая) прибыль}}{\text{среднегодовая стоимость имущества}} \cdot 100\%$$

$$1.3. \text{ Чистая рентабельность предприятия} = \frac{\text{чистая прибыль предприятия}}{\text{средняя стоимость имущества}} \cdot 100\%$$

$$1.4. \text{ Чистая рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{чистая прибыль предприятия}}{\text{средняя величина собственного капитала}} \cdot 100\%$$

$$1.5. \text{ Общая рентабельность производственных фондов} = \frac{\text{валовая (балансовая) прибыль}}{\text{средняя стоимость основных производственных и оборотных материальных активов}} \cdot 100\%$$

2. Общая эффективность управления

$$2.1. \text{ Чистая прибыль на 1 руб. оборота} = \frac{\text{чистая прибыль предприятия}}{\text{объем реализованных СМР}} \cdot 100\%$$

$$2.2. \text{ Прибыль от всей реализации на 1 руб. оборота} = \frac{\text{прибыль от всей реализации}}{\text{объем реализованных СМР}} \cdot 100\%$$

$$2.3. \text{ Общая прибыль на 1 руб. оборота} = \frac{\text{валовая (балансовая) прибыль}}{\text{объем реализованных СМР}} \cdot 100\%$$

3. Оценка деловой активности

$$3.1. \text{ Общая капиталоемкость} = \frac{\text{объем реализованных СМР}}{\text{средняя стоимость имущества}}$$

$$3.2. \text{ Отдача основных производственных средств и нематериальных активов} = \frac{\text{объем реализованных СМР}}{\text{средняя стоимость основных производственных средств и НМА}}$$

$$3.3. \text{ Оборачиваемость всех оборотных активов} = \frac{\text{объем реализованных СМР}}{\text{средняя стоимость оборотных активов}}$$

$$3.4. \text{ Оборачиваемость запасов} = \frac{\text{объем реализованных СМР}}{\text{средняя стоимость запасов}}$$

$$3.5. \text{ Оборачиваемость дебиторской задолженности} = \frac{\text{объем реализованных СМР}}{\text{средняя величина дебиторской задолженности}} \cdot 100\%$$

средняя величина дебиторской задолженности

3.6. Оборачиваемость банковских активов =

объем реализованных СМР

средняя величина свободных денежных средств

3.7. Оборот к собственному капиталу =

объем реализованных СМР средняя величина собственного капитала

4. *Оценка рыночной устойчивости (удовлетворительности структуры баланса)*

4.1. Коэффициент автономии =

источники собственных средств

всего хозяйственных средств

Коэффициент соотношения заемных и собственных

обязательства предприятия

средств = -----

источники собственных средств

4.3. Коэффициент соотношения мобилизованных и immobili-

оборотные активы

зованных активов =

иммобилизованные активы

4.4. Коэффициент маневренности = собственные оборотные средства

источники оборотных средств

4.5. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками

формирования =

собственные оборотные средства

запасы и денежные средства

4.6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств =

долгосрочные кредиты источники собственных средств + долгосрочные кредиты

4.7. Коэффициент краткосрочных задолженностей = краткосрочные обязательства

всего обязательств

4.8. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат =

собственные оборотные средства

источники формирования запасов

4.9. Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов =

кредиторская задолженность + прочие пассивы сумма обязательств предприятия

5. *Оценка ликвидности активов предприятия*

5.1. Коэффициент абсолютной ликвидности =

наиболее ликвидные оборотные средства (деньги, ценные бумаги)

сумма срочных обязательств предприятия (Нормативное значение не менее 0,1.)

5.2. Коэффициент промежуточной ликвидности =

наиболее ликвидные оборотные средства (деньги, ценные бумаги)

дебиторская задолженность

сумма срочных обязательств предприятия (Нормативное значение не менее 0,5.)

5.3. Коэффициент текущей ликвидности =

наиболее ликвидные оборотные средства (деньги, ценные бумаги)

дебиторская задолженность

+ стоимость производственных запасов сумма срочных обязательств предприятия

Данный коэффициент характеризует общую степень погашения срочных обязательств.

(Нормативное значение не менее 2,0.)

Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Сигнальным показателем финансового состояния предприятия является его платежеспособность, которая характеризуется абсолютными данными, рассмотренными в балансе неплатежей и их причин.