

2010 года количество пользователей интернет-банкинга в Российской Федерации достигнет 3 – 4 млн. человек. Таким образом, на сегодняшний день российский рынок ДБО имеет большой потенциал для роста.

Таким образом, эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь – изменениями в жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. Особое влияние оказывают следующие факторы:

- растущая конкуренция;
- фактор времени;
- развивающиеся средства коммуникации.

Исследуя развитие дистанционного банковского обслуживания сегодня в условиях финансовой нестабильности, следует отметить, что кризис отрицательно повлиял на самые разные сферы экономики, но вместе с тем, именно кризисные периоды благоприятны для разработки новых идей и создания необходимых возможностей для роста в будущем. Многие банки занимаются сейчас изучением сложившейся ситуации и используют кризис как возможность занять выгодные позиции на рынке и создать потенциал для будущего развития. В современных условиях развитие банковской системы в большей степени сориентировано на использование дистанционного банковского обслуживания и на повышение интереса к использованию дистанционного банкинга как со стороны кредитных организаций, так и со стороны банковских клиентов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
2. Муравьева А.В. Банковские инновации: факторный и структурный анализ информационных технологий //Банковские услуги. – 2004. – № 9. – С. 2 – 37.
3. Иванова Ю.В., Пашкова А.В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США/ Ю.В. Иванова, А.В. Пашкова// [Электронный ресурс]. – Банкир.Ру – 2009. – № 7. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/2268240>

### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

*Л.А. Зимакова, Я.В. Сирота*  
*г. Белгород*

На протяжении последних лет, под влиянием различных направлений научной мысли и практической деятельности появлялись счета управленческого учета. Так как принципы их выделения и использования не определены законодательно, то каждая отдельная организация, компания, холдинг,

разрабатывает свои подходы и принципы использования этих счетов, в соответствие со спецификой деятельности и поставленными целями и задачами. Проведенные исследования позволили выделить наиболее рациональные подходы к использованию счетов управленческого учета.

### **1. Метод, основанный на применение 20-х и 30-х счетов в единой системе бухгалтерского учета.**

Этот метод основан на формировании информации о затратах на производство для целей финансовой и управленческой бухгалтерии в единой системе бухгалтерского учета без обособления калькуляционных счетов в систему управленческого учета. В плане счетов выделяются счета 30-34 для учета затрат по элементам и вводятся два дополнительных счета. Счет 37 «Отражение общих затрат» используется для закрытия счетов 30-34 и передачи обобщенной информации на 20-е счета. Счет 38 «Выпуск продукции (работ, услуг) по нормативной стоимости» является операционно-результатным, на нем формируется информация о произведенной продукции в двух оценках: по дебету – фактическая производственная себестоимость, по кредиту – нормативная (плановая) себестоимость. Он используется при нормативном методе калькулирования.

### **2. Метод, основанный на выделение счетов 20 -29 в самостоятельную систему счетов.**

Данный метод предполагает открытие специальных отражающих счетов 27 «Распределение общих затрат» и 37 «Отражение общих затрат». Как и в предыдущем варианте, все расходы по обычным видам деятельности в бухгалтерском учете группируют на счетах 30–34 по элементам затрат, которые ежемесячно закрывают в дебет счета 37 «Отражение общих затрат». И одновременно те же суммы расходов записывают по кредиту счета 27 «Распределение общих затрат» в корреспонденции с 20-ми счетами. Счет 37 «Отражение общих затрат» ежемесячно закрывают, списывая суммы по кредиту счета в корреспонденции со счетами: 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» 44 «Расходы на продажу» и другими, на которые необходимо отнести текущие расходы по обычным видам деятельности.

### **3. Интегрированная система в рамках метода ABC.**

План счетов строится по модульному принципу и включает модули: балансовый, «затраты–выпуск–результаты», «статистика», «оперативный учет».

Два последних модуля используются для внесистемной группировки по типу забалансовых счетов нефинансовой информации. Модуль «Оперативный учет» может содержать информацию о факторах затрат по каждой операции. Модуль «Статистика» может использоваться для удовлетворения потребности во внешних данных по отрасли, рынку, накоплении информации о конкурентах. Группа счетов учета затрат модуля «затраты–выпуск–результаты» должна состоять из двух блоков: блока учета затрат по операциям и блока учета затрат по объектам учета.

На счетах 30-37 в качестве объектов учета выступают различные сегменты предприятия. Для учета доходов и финансовых результатов используется группа счетов 8 раздела бухгалтерского баланса. На счетах 92-96 отражаются финансовые результаты по сегментам.

Счета 29 и 39 могут использоваться как отражающие, как не корреспондируя друг с другом и создавая замкнутые балансовые системы, так и применяться в рамках единой системы для передачи затрат из блока учета операций в блок учета объектов (Дт 39 Кт 29). Эти счета предусматривают аналитику по элементам затрат, уровням иерархии, операциям, нормам и отклонениям от норм.

#### **4. Формирование информации о затратах с использованием группы контроллинговых и 30-х счетов.**

Учет затрат в рамках финансовой бухгалтерии ведется на 30-х счетах в разрезе элементов возникновения затрат и с использованием отражающего счета – 37 «Отражающий счет». Кодификатор элементов затрат имеет сложную иерархическую структуру и включает следующие уровни аналитики: вид затрат, группа затрат, подгруппа затрат, номер элемента затрат. Такая иерархичность структуры кодификатора позволяет получать разнообразную интересующую информацию и составлять отчеты по любому из предусмотренных уровней аналитики. При этом информация, формируемая на 30-х счетах, может быть использована для разнообразных целей, таких как: налогообложения; составления статистической отчетности; контроля затрат.

Счет 37 «Отражающий счет» – это технический счет.

Контроллинговые счета отражают все уровни аналитики: мест возникновения затрат, видов продукции, статей затрат, элементов затрат. Они служат одновременно основой для составления управленческих и налоговых отчетов, а также расширенной бухгалтерской и статистической отчетности.

#### **5. Методика учета затрат с использованием одного счета для ведения управленческого учета.**

Выделяется один счет 3X «Виды затрат», по дебету которого отражаются затраты в поэлементном разрезе. Это бессальдовый счет, в конце месяца все затраты, аккумулированные по дебету счета, списываются на производственные счета. Данный счет может применяться не только в целях учета фактических затрат, но и для целей системы бюджетирования. В этой системе он применяется для отражения плановых первичных затрат. Вторичные плановые затраты рассчитываются по заданному алгоритму и как результат отражаются в бюджете.

#### **6. Варианты управленческого учета по центрам ответственности**

Можно выделить 2 варианта учета по центрам ответственности:

- вариант автономии (двухкруговая система);
- интегрированная система (однокруговая система).

Вариант автономии характеризуется тем, что в финансовом учете затраты группируются по экономическим элементам, а в управленческом по статьям калькуляции и для ведения учета используются 30-е счета. Особенностью является выделение следующих счетов: 49, на котором отражаются два финансовых

результата производственной деятельности – маржинальный доход и прибыль и 78 «Расчеты со структурными подразделениями по реализации продукции, работ, услуг».

#### **7. Система управленческого учета по центрам прибыли**

Предусматривается введение следующих счетов: 30 «Система учета затрат по элементам», 31 «Система учета затрат по центрам прибыли», Счет 32 «Система учета затрат по структурным подразделениям». Данные счета можно использовать также для центров затрат. Данные счета отнести к калькуляционным бессальдовым счетам.

Счета 33-39 рекомендуется использовать для дальнейшей детализации и контрольных целей (как средство для взаимоувязки представленных выше разрезов учетной информации).

#### **8. Организация управленческого учета с отражением отклонений.**

Для производств применяющих нормативный метод учета затрат, в дополнение к одному из вышеуказанным методам, целесообразно вводить дополнительный счет 36 «Отклонение затрат», который позволит формировать информацию о фактически произведенных затратах и нормативных затратах. К этому счету могут быть открыты субсчета для отражения отклонений по каждому элементу затрат.

#### **9. Интегрированная система учета на предприятиях связи.**

Расходы Организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы. Для целей учета расходов обычные виды деятельности Организации, в свою очередь, подразделяются на основные и неосновные.

В бухгалтерском учете ведется отдельный учет затрат по видам услуг, работ и производимой продукции, которые являются объектами калькулирования. Для целей распределения затрат по основным видам деятельности на объекты калькулирования Организация использует метод учета затрат по производственным процессам, которые подразделяются на основные производственные процессы, вспомогательные производственные процессы и совместные процессы.

Предусматривается открытие следующих счетов: 30 «Основные производственные процессы», 31 «Вспомогательные производственные процессы», 32 «Совместные производственные процессы», 33 «Затраты на эксплуатацию оборудования».

Кодификатор этих счетов имеет сложную иерархическую структуру и предусматривает аналитику по типам распределения затрат, статьям затрат и видам оборудования.

Аккумуляированные на этих счетах затраты, списываются либо непосредственно в дебет счета 20 «Основное производство», либо списываются в дебет счета 30 «Основные производственные процессы» или счета 32 «Совместные производственные процессы».

Применение управленческого учета в современных условиях экономического кризиса и усилившейся конкуренции приобретает особое значе-

ние, так как от правильного учета затрат, от возможности грамотного и оперативного управления затратами, от возможности их снижения, от рационального использования ограниченных ресурсов, от возможности сохранения коммерческой тайны зависит выживание организации на современном ранке. И весь спектр этих возможностей предоставляет система основанная на использовании 30-х счетов, которые и предназначаются для системы управленческого учета.

## ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ПРОГРАММ

*Н.В. Симоненко, Д.Э. Павленко  
г. Белгород*

Финансирование целевых программ представляет собой процесс обеспечения финансами увязанных по ресурсам, исполнителям и срокам исполнения комплексов научно исследовательских, опытно конструкторских производственных, социально экономических, организационно хозяйственных и других мероприятия, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного экономического, экологического, социального и культурного развития РФ или регионов. Утвержденные целевые программы реализуются за счет средств федерального или регионального бюджета (или и первого и второго одновременно), а также привлекаемых для выполнения этих программ внебюджетных источников. Необходимо отметить, что к внебюджетным источникам могут относиться: взносы участников реализации программ; целевые отчисления от прибыли предприятия, заинтересованных в осуществлении программ; кредиты банков, средства фондов и общественных организации, зарубежных инвесторов, заинтересованных в реализации программ, и другие поступления. Кроме того, источником финансирования целевых программ могут являться инвестиционные и конверсионные кредиты, а также целевые кредиты банков под государственные гарантии.

В последнее время акцент при решении вопросов финансирования целевых программ переносится на так называемое целевое финансирование.

Целевое финансирование – это финансирование, направленное на достижение результатов, которые соответствуют целям и задачам какой-то существующей идеологической концепции развития. Из этого определения следует, что, во-первых, должна существовать идеологическая концепция развития общества, во-вторых, это финансирование необязательно должно быть государственным и, в-третьих, важно каким-то образом ориентироваться на конечный результат. Целевое финансирование заключается в финансировании комплексных, стратегических программ, в совокупности составляющих общую идеологическую концепцию и способствующих выработке общего коллективного начала. Полученный результат может оцени-