

УДК 657:347.72

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
КАК ОБЪЕКТ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ****канд. экон. наук, доц. И.И. САПЕГО, О.А. СУШКО  
(Полоцкий государственный университет)**

*Анализируется сущность понятий «финансовая независимость» и «дополнительный доход». Представлены различные источники получения дополнительного дохода и разработана классификационная модель дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости. При разработке блоков «аналитические процедуры» и «аудиторские процедуры» предложены методики прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций и традиционного анализа финансовой независимости. Также рассмотрена методика проведения аудита дополнительного дохода с целью финансовой независимости. При разработке методики анализа финансовой независимости предложена комплексная система показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций.*

**Ключевые слова:** *коммерческая организация, финансовая независимость, дополнительный доход, аналитические процедуры, аудиторские процедуры.*

В современных условиях хозяйствования значение доходов огромно. Являясь основным экономическим фактором, доходы определяют степень прибыльности организации, возможность последующего существования и развития, а также создают запас финансовой независимости.

Основная роль в решении проблем формирования и оптимизации величины доходов принадлежит бухгалтерскому учету и контролю.

Доход организации представляет собой увеличение активов или уменьшение обязательств, что обусловит рост собственного капитала, но при выполнении условия, что его оценка достоверно определена.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 установлена Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов. Настоящая Инструкция определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, бюджетных организаций). Согласно данной Инструкции доходы и расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются:

- на доходы и расходы по текущей деятельности – отражаются на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»;
- доходы и расходы по инвестиционной деятельности – отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»;
- доходы и расходы по финансовой деятельности – отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Вместе с тем следует отметить, что организация может формировать и дополнительный доход с целью укрепления своей финансовой независимости, под которой следует понимать *способность организации в условиях рискованной среды разработать комплекс мероприятий, гарантирующих постоянную платежеспособность, возможность покрытия любых расходов организации в отчетном периоде, что в свою очередь определяет устойчивость организации и степень защищенности интересов кредиторов* [1, с. 288].

Для того чтобы финансовая независимость стала реальностью, каждой организации необходимо стремиться к получению дохода не только от основной текущей деятельности, но и от других источников. В рамках данного исследования интерес представляет формирование дополнительного дохода как один из способов укрепления финансовой независимости коммерческих организаций в условиях нестабильности экономики. Дополнительный доход авторы предлагают понимать как *доход коммерческих организаций, полученный дополнительно от вложений в долгосрочные ценности, денежные эквиваленты, венчурные фонды и прочее с целью финансовой независимости коммерческих организаций* [2].

Поскольку жестких нормативов и правил по разработке источников получения дополнительного дохода не существует, каждая организация вправе самостоятельно выбирать источники получения дополни-

тельного дохода. Так, изучив национальную и зарубежную экономическую литературу, с учетом национальных особенностей, экономических возможностей организации и пользуясь принципом диверсификации авторы разработали классификацию дополнительного дохода коммерческих организаций с целью финансовой независимости для целей бухгалтерского учета по следующим признакам, которые представлены в виде классификационной модели на рисунке 1.



**Рисунок 1. – Предлагаемая классификация дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости**

Разработанная классификационная модель дополнительного дохода является отправной точкой для вложений и инвестиций в предложенные статьи и в дальнейшем для отражения операций по учету дополнительного дохода с целью финансовой независимости.

Для целей бухгалтерского учета понятие «финансовая независимость» не является объектом учета. Бухгалтерский учет таких статей, как доходы от инвестиционной недвижимости, доходы от участия в уставном капитале, доходы от сдачи в финансовую аренду (лизинг), доходы от инвестиций в ценные бумаги, доходы по авторскому праву, доходы от вкладов на депозиты банка, рассмотрен законодательством полно. Интерес представляют статьи, предложенные авторами ранее. Так, изучив нормативно-правовые акты Республики Беларусь, авторы разработали методику учета дополнительного дохода, которая включает в себя учет таких статей, как доходы от венчурных инвестиций, доходы от инвестирования в денежные эквиваленты, доходы от реструктуризации неэффективно используемых активов и доходы от прочих вложений [3–5]. В связи с этим также было рекомендовано изменить структурно-информационное содержание форм бухгалтерской отчетности, а именно внести изменения в «Отчет о прибылях и убытках», добавив строки 105–110 в части получения дополнительного дохода по инвестиционной и финансовой деятельности.

Предложенная методика способствует правильному формированию величины дополнительного дохода с целью финансовой независимости, а значит, и более достоверному расчету финансовых результатов организации.

В настоящий момент в Республике Беларусь нет четко разработанных нормативных документов, как по учету дополнительного дохода, так и по контролю операций, связанных с получением дополнительного дохода. Отсутствие методик контроля операций, связанных с получением ДД, обусловило разработку рекомендаций по его проведению. Следует отметить, что контроль, являясь самостоятельной функцией, занимает важное место в управлении организацией наряду с такими элементами, как учет и анализ. В современных условиях хозяйствования назрела необходимость оперативно контролировать происходящие хозяйственные процессы, эффективно управлять имуществом и обязательствами, предупреждать негативные явления, увеличивать доходы. Для получения такой информации, а также подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности, проверки объективности учета и финансовой дисциплины служит один из видов контроля – аудит.

Согласно Национальным правилам аудиторской деятельности целью аудита является повышение доверия предполагаемых пользователей к бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое достигается путем получения аудиторской организацией разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений, возникших в результате ошибок и (или) недобросовестных действий, что предоставляет аудиторской организации основания для выражения мнения о том, составлена ли бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности; составления аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно требованиям национальных правил аудиторской деятельности [6].

Целью аудита финансовой отчетности согласно Международным стандартам аудита является предоставление аудитору возможности выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с применяемой основой представления финансовой отчетности [7].

Важно отметить, что процедуры аудита дополнительного дохода будут зависеть непосредственно от того, с какой целью организация привлекает аудитора. В связи с этим можно выделить два направления процедур, выполняемых аудитором при проведении проверки дополнительного дохода: блок «аналитические процедуры» и блок «аудиторские процедуры», которые представлены на рисунке 2.

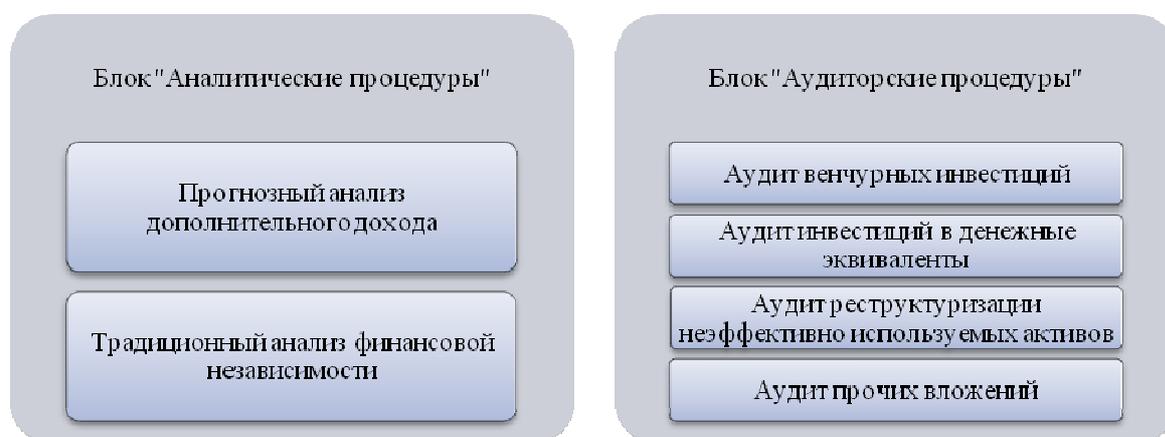


Рисунок 2. – Блок процедур при проведении аудита дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости

Рассмотрим каждый блок в отдельности. Так, блок «аналитические процедуры» представлен двумя направлениями: прогнозным анализом дополнительного дохода и традиционным анализом финансовой независимости. В случае если аудитор привлекается не только с целью проверки достоверности показателей финансовой отчетности, но и как эксперт, целесообразным представляется проведение прогнозного анализа дополнительного дохода.

В данном случае прогнозный анализ дополнительного дохода будет являться поиском наиболее выгодного источника дополнительного дохода, расчета уровня возможных рисков, доходов, сроков окупаемости, рентабельности возможных инвестиционных проектов для принятия управленческого решения.

Среди элементов прогнозного анализа дополнительного дохода авторы выделили следующее:

- оценка рисков;
- оценка привлекательности инвестиционного проекта;
- оценка срока окупаемости;

- оценка дополнительного дохода;
- оценка предполагаемой рентабельности инвестиций [8, с. 292].

Прогнозный анализ позволяет оценить риски, уровень дополнительного дохода, сроки окупаемости инвестиционного проекта, спрогнозировать возможные будущие денежные потоки.

Изучив нормативно-правовые акты Республики Беларусь, мнения экономистов, авторы разработали методику прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций с целью финансовой независимости, которая представлена в таблице 1 [9, с. 257–269].

Таблица 1. – Методика прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций с целью их финансовой независимости

Этапы анализа	Показатели, факторные системы	Расчет показателей, расчет влияния факторов	Характеристика показателя
1	2	3	4
1. Оценка рисков	Риск в части недополучения / неполучения дохода	$R = \frac{In_{\min}}{I}, \quad (1)$ <p>где <math>In_{\min}</math> – возможный минимальный доход от вложений;  <math>I</math> – сумма вложенных инвестиций</p>	Показывает риск недополучения / неполучения дохода в части полной / частичной потери капитала
	Риск в части упущенной выгоды	$R = \frac{In_{av}}{I}, \quad (2)$ <p>где <math>In_{av}</math> – сумма возможного дохода, равного вложенным денежным средствам;  <math>I</math> – сумма вложенных инвестиций</p>	Показывает риск неполучения ни прибыли, ни убытков
2. Оценка привлекательности инвестиционного проекта	Инвестиционная привлекательность	$IP = (IC, P_1, P_2, \dots, P_n, n, r), \quad (3)$ <p>где <math>IC</math> – инвестиционные затраты;  <math>P</math> – доходы в 1-м, 2-м, <math>n</math>-м периоде;  <math>n</math> – число периодов;  <math>r</math> – ставка наращивания, по которой элементы денежного потока будут приводиться к одному моменту времени</p>	Совокупность объективных и субъективных характеристик объекта инвестирования
3. Оценка сроков окупаемости	Срок окупаемости	$Pb = \frac{I}{S}, \quad (4)$ <p>где <math>I</math> – сумма вложенных инвестиций;  <math>S</math> – сумма среднегодового дохода от инвестиций</p>	Показывает период времени, в течение которого будут полностью возмещены понесенные инвестиционные затраты
4. Оценка возможного дополнительного дохода	Чистый приведенный доход (NPV)	$NPV = \sum_{i=1}^n \frac{I}{(1+r)^i} - \sum_{i=1}^n \frac{IC}{(1+r)^i}, \quad (5)$ <p>где <math>I</math> – доход в <math>i</math>-м периоде;  <math>IC</math> – инвестиционные затраты;  <math>r</math> – ставка дисконтирования (норма прибыли);  <math>i</math> – продолжительность периода инвестиций</p>	Разница между суммой дисконтированных денежных поступлений и суммой затрат, связанных с реализацией инвестиционного проекта: $NPV > 0$ , проект прибылен; $NPV = 0$ , проект не прибылен, не убыточен; $NPV < 0$ , проект убыточен
5. Оценка возможной рентабельности инвестиций	Предполагаемая рентабельность инвестиций	$R = \frac{P}{I}, \quad (6)$ <p>где <math>P</math> – ожидаемая сумма дохода;  <math>I</math> – сумма вложенных инвестиций</p>	Характеризует в относительном выражении рентабельность инвестиционного проекта (сколько рублей прибыли придется на вложенный рубль инвестиций)

Источник: собственная разработка на основе изученных нормативно-правовых актов, специальной литературы и аналитического материала.

Вторым направлением аналитических процедур представляется традиционный анализ финансовой независимости. Среди элементов традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций автор выделил следующие, которые представлены на рисунке 3 [10, с. 295].

В современной практике существует множество различных методик традиционного анализа, однако они не дают полного представления о состоянии хозяйствующего субъекта. В результате исследование уточнена методика традиционного анализа дохода [11–13], позволяющая дать оценку состояния деятельности организации, расчета аналитических коэффициентов для достоверной оценки своего положения, но вместе с тем не позволяющая определить уровень дополнительного дохода, и в полной мере выявить влияние факторов на финансовое положение организации, что и составило основу предложенной комплексной методики традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций.

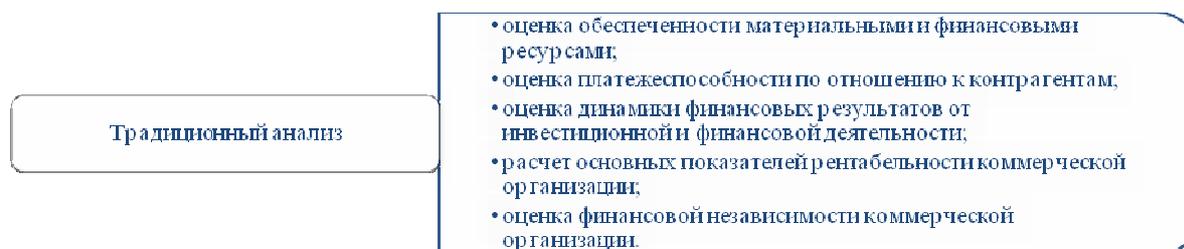


Рисунок 3. – Элементы традиционного анализа финансовой независимости коммерческих организаций

Предлагая блок «аудиторские процедуры» авторы выделили следующие процедуры: аудит венчурных инвестиций, аудит инвестиций в денежные эквиваленты, аудит реструктуризации неэффективно используемых активов, аудит прочих вложений. Алгоритм предложенных аудиторских представлен на рисунке 4.



Рисунок 4. – Алгоритм аудиторских процедур по учету дополнительного дохода

Далее во время проведения проверки аудитор разрабатывает стратегию аудита, проводит расчет существенности, составляет и документально оформляет план ожидаемых работ аудитора по каждому алгоритму предложенных аудиторских процедур.

В качестве информационного обеспечения выступают документы и учетные регистры количественного и суммового учета. Источники информации для проведения контроля хозяйственных операций по учету дополнительного дохода с целью финансовой независимости представлены в таблице 2.

Таблица 2. – Информационное обеспечение контроля

Группы источников информации					
Отчетность коммерческой организации			Учетные регистры	Учетная документация	Учетная политика
Бухгалтерская отчетность	Статистическая отчетность	Налоговая отчетность			
Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении источников собственных средств», Отчет о движении денежных средств», Отчет об использовании целевого финансирования»	Форма 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах» Форма 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов» Форма 4-ф (инвест) «Отчет об инвестициях в Республику Беларусь из-за рубежа и инвестициях из Республики Беларусь за рубеж» Форма 1-ф (офп) «Отчет об отдельных финансовых показателях» Форма 1-ф (лизинг) «Отчет о лизинге» Форма 1-ун (реклама) «Отчет о рекламной деятельности организации»	Декларации по исчислению налога на добавленную стоимость и налога на прибыль	Главная книга; журналы-ордера № 10, 13 и 10/1 и ведомости аналитического учета, данные оперативного учета, машинограммы автоматизированного учета (карточка счета, анализ счета, оборотно-сальдовые ведомости, оборотные ведомости по счетам 01, 02, 06, 08, 58, 83, 84, 86, 91, 99	Распорядительная, исполнительная, бухгалтерского оформления, комбинированная, справочная	Положение по учетной политике; Рабочий план счетов; Формы первичных документов по учету основных средств; График документооборота

*Источник:* собственная разработка на основе изученной нормативных документов и специальной литературы [14].

Таким образом, изучение финансовой независимости в соответствии с предложенным алгоритмом позволило:

- обосновать целесообразность использования в научном обороте понятий «финансовая независимость» и «дополнительный доход»;
- разработать классификационную модель дополнительного дохода, включив такие статьи, как доходы от венчурных инвестиций, доходы от инвестиций в ценные бумаги, доходы от инвестирования в денежные эквиваленты, прочие вложения;
- разработать методику прогнозного анализа дополнительного дохода коммерческих организаций и традиционного анализа финансовой независимости для проведения экспертной оценки аудитором;
- разработать аналитические и аудиторские процедуры для целей аудиторской проверки дополнительного дохода.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Сушко, О.А. Сущность и классификация понятия «финансовая независимость» // О.А. Сушко, И.И. Сапего / Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. Ч. I. КубГАУ. – 2013. – С. 288.
2. Сушко, О.А. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовой независимостью коммерческих организаций в части получения дополнительного дохода / О.А. Сушко, Н.Н. Гимро // Тр. молодых специалистов / Новополоцк, Полоц. гос. ун-т. – 2016. – № 11 (81).

3. Сушко, О.А. Развитие учета долгосрочных ценностей / О.А. Сушко // Тр. молодых специалистов / Новополоцк, Полоц. гос. ун-т. – 2014. – С. 82–85.
4. Сушко, О.А. Бухгалтерский учет долгосрочных ценностей / О.А. Сушко // Тр. молодых специалистов / Новополоцк, Полоц. гос. ун-т. – 2014. – С. 86–89.
5. Sushko, O.A. The development of accounting of financial independence in a part of passive income / O.A. Sushko, I.I. Sapeha // Студенческая научная зима в Бресте – 2014 : сб. науч. работ студентов и магистрантов Девятого Междунар. студен. науч. форума регион. ун-тов. – Брест, 2015. – С. 66–68.
6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 26 октября 2000 г., № 114 Национальные правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в ред. постановлений Минфина от 30.06.2011 N 51, от 10.12.2013 N 78, от 28.04.2015 N 23)
7. Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности : Международный стандарт аудита (МСА) 200 // [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30208656#pos=40;-277](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30208656#pos=40;-277) [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30208656#pos=40;-277](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30208656#pos=40;-277). – Дата доступа: 09.11.2016
8. Сушко, О.А. Развитие прогнозного анализа доходов от финансовых инвестиций с целью финансовой независимость коммерческих организаций / О.А. Сушко // Тр. молодых специалистов / Новополоцк, Полоц. гос. ун-т. – 2015. – № 76. – С. 292–294.
9. Сушко, О.А. Совершенствование анализа показателей для информационного обеспечения управления финансовой независимостью коммерческих организаций / О.А. Сушко // Тезисы V Междунар. науч. студен. конф. – Минск, 2016. – С. 257–269.
10. Сушко, О.А. Методика проведения традиционного анализа в целях финансовой независимости / О.А. Сушко // Тр. молодых специалистов / Новополоцк, Полоц. гос. ун-т. – 2015. – № 76. – С. 295–296.
11. Красовская, С.И. Анализ хозяйственной деятельности : консп. лекций / С.И. Красовская. – С. 79.
12. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Г.В. Савицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск : РИГТО, 2012. – С. 348–353.
13. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : постановление Министерства Финансов Республики Беларусь и Министерства Экономики Республики Беларусь от 27 дек. 2011 г., № 140/206.
14. Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187 (в редакции Постановления Министерства Финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г. № 84) : постановление Министерства Финансов Респ. Беларусь, 31.10.2011, № 111.

Поступила 16.09.2016

## ADDITIONAL INCOME OF COMERCIAL ORGANIZATIONS AS AN OBJECT OF ACCOUNTING AND CONTROL

I. SAPEHA, V. SUSHKO

*In this article the essence of notions “financial independence” and “additional income” was dealt with. Different sources of additional income were considered and the classification model of additional income of commercial organizations for its financial independence was developed. When developing the blocks “analytic procedures” and “auditing procedures” the methods of predictive analysis of additional income commercial organizations and the traditional analysis of financial independence. Also the method of auditing of additional income for financial independence was considered. Also the complex method of audit of additional income with the purpose of financial independence was considered. When developing the method of analysis, the complex system of indicators for informational support of financial independence of commercial independence was offered.*

**Keywords:** commercial organization, financial independence, additional income, analytical procedures, audit procedures.