

**Список литературы:**

1. Население трудоспособной категории [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://akudrin.ru>.
2. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
3. Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rosmintrud.ru>.
4. Официальная безработица в России вышла на самый низкий уровень за последние 13 лет / ИА «ГАРАНТ». – 8 августа 2013.
5. Федеральная целевая Программа содействия занятости населения на 1998-2000 годы // Российская газета. – 1998. – № 36.
6. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

## **НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЁТОВ ПО КРЕДИТНЫМ И ЗАЁМНЫМ РЕСУРСАМ**

© Соловей Ж.А.

В статье рассмотрена система нормативного правового регулирования операций по кредитным и заемным ресурсам в Российской Федерации. Нормативные правовые акты представлены в виде четырех уровней системы управления. Показаны и обоснованы иерархическая взаимосвязь и соподчиненность нормативных правовых актов этой системы. Даны рекомендации по применению нормативных правовых актов в случае наличия противоречий между нормами актов.

**Ключевые слова:** система нормативного правового регулирования, бухгалтерский учет, кредитные и заемные ресурсы, нормативный правовой акт.

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия используют не только собственные средства, но и привлекают заемные средства. Заемные средства на предприятие могут поступать от универсальных и специальных банков, также от других коммерческих предприятий. Если у предприятия имеются свободные денежные средства, но оно может ими кредитовать своих участников совместной деятельности.

У многих предприятий наблюдается ограниченный объем собственных ресурсов, которые не препятствуют им развивать основные направления деятельности согласно учредительным документам. Нехватка денежных средств покрывается за счет привлечения кредитных и заемных средств.

Предприятие привлекает кредитные и заемные средства на финансирование инвестиционных проектов, для расширения объемов осуществления деятельности и на другие мероприятия. С помощью привлеченных средств

предприятия повышают эффективность своей деятельности, обеспечивая повышение рентабельности использованных средств [11].

Кроме того, заемные средства дают возможность значительно увеличить объемы хозяйственной деятельности предприятия, а также повышают рыночную стоимость предприятия.

Таким образом, наиболее важным объектом бухгалтерского учета на предприятии являются осуществляемые расчетные операции, в том числе и по кредитным и заемным ресурсам. Расчетные операции по кредитным и заемным ресурсам проводятся на предприятии независимо от формы собственности, наличия основных средств, количества работников и так далее.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации представляет собой свод общих правил и принципов организации бухгалтерского учета, устанавливаемых органами исполнительной власти.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ закреплены основы нормативного регулирования бухгалтерского учета [21].

Складывающаяся система нормативного регулирования бухгалтерского учета и методологического обеспечения учетного процесса Российской Федерации состоит из четырехуровневой системы управления:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации. Кроме того, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, Центральный банк Российской Федерации и другие органы, уполномоченные федеральными законами, разрабатывают и утверждают обязательные для исполнения всеми организациями на территории России, соответствующие правила ведения и организации бухгалтерского учета на предприятии.

В федеральных стандартах закрепляются основные задачи, принципы, правила ведения бухгалтерского учета, обязательные для выполнения всеми хозяйствующими субъектами (организациями) на всей территории страны. Такими документами являются Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», Налоговый кодекс Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации др. документы.

К отраслевым стандартам в основном относятся положения по бухгалтерскому учету. Они определяют принципы и базовые правила ведения бухгалтерского учета по отдельным участкам учета, видам хозяйственных операций без раскрытия механизма их применения к определенному виду деятельности организаций [10].

К рекомендациям в области бухгалтерского учета относятся Методические рекомендации по применению Положений по бухгалтерскому учету, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению и т.д.

Стандарты экономического субъекта – рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику: указания, инструкции, положения, приказы и все другие распорядительные документы по организации и ведению бухгалтерского учета непосредственно в организации.

На основе федеральных, отраслевых стандартов, а также рекомендаций в области бухгалтерского учета предприятие или организация могут разработать и утвердить свой собственный рабочий план счетов, формы первичной документации, систему документооборота, регистров бухгалтерского учета, внутренней отчетности.

В целом нормативное регулирование осуществляется тремя способами: обязыванием; дозволением; запретом.

- 1) обязыванием, то есть возложением на предприятия обязанности совершать определенные действия по вопросам бухгалтерского учета (учетные и иные процедуры);
- 2) дозволением, то есть предоставлением предприятиям права (возможности) в определенных ситуациях (при наступлении определенных обстоятельств) по своему усмотрению совершать определенные действия;
- 3) запретом, то есть возложением на предприятие обязанности не совершать определенные действия [9].

Существующие проблемы (противоречия и пробелы) в нормативном регулировании бухгалтерского учета существенно усложняют профессиональную деятельность сотрудников бухгалтерской службы предприятия, и все это ведет к возникновению споров с контролирующими органами и аудиторами. Тем не менее, любой факт хозяйственной деятельности, даже если с его нормативным регулированием возникают проблемы, предприятия обязаны отразить в бухгалтерском учете. В нормативных актах регулирующих бухгалтерский учет выделяют следующие виды противоречий:

- 1) противоречия между нормативными правовыми актами (противоречия в системе нормативного правового регулирования бухгалтерского учета);
- 2) противоречия между актами методического (нормативно-технического) характера (противоречия в системе методического (нормативно-технического) регулирования бухгалтерского учета);
- 3) противоречия между нормативными правовыми актами и актами методического (нормативно-технического) характера (противоречия между системой нормативного правового регулирования и системой методического (нормативно-технического) регулирования бухгалтерского учета).

Основным нормативным документов регулирующим расчёты по кредитным и заёмным ресурсам является Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [6]. Данное ПБУ утверждено Приказом от 6 октября 2008 г. № 107н.

До 2009 года на территории Российской Федерации действовало Положение по бухгалтерскому учету «Учёт займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01).

ПБУ 15/2008 введено в целях совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» содержать 3 раздела:

- первый раздел посвящен общим положения формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам;
- порядок учета расходов по займам раскрывается во втором разделе;
- перечень информации, которая раскрывается в бухгалтерской отчетности в третьем разделе данного Положения.

Данный документ имеет только одну не доработку – в нем не указано на какую дату нужно показать задолженность в учёте. Есть несколько вариантов:

- на дату подписания договора;
- на момент фактического поступления денежных средств;
- в соответствии со сроками передачи денег (например, договором предусмотрено перечисление денег частями на определенную дату).

Некоторые специалисты считают, что делать это нужно на дату подписания договора займа (кредита), другие, что отражать нужно в учёте основную сумму долга следует так же, как и раньше, – в момент ее поступления.

Нормативно–правовое регулирование расчётов по кредитным и заёмным ресурсам осуществляется в:

1. Гражданский кодекс РФ – регулирует порядок заключения кредитного договора и договора займа [1].
2. Бюджетный кодекса РФ и Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт государственной помощи» (ПБУ 13/2000) – устанавливают и регулируют понятия и нормы бюджетного кредита и государственного займа.
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000) – порядок учёта кредитов и займов, полученных в иностранной валюте.
4. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) – возможность включения процентов в стоимость приобретенных материально-производственных запасов [3].

5. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01) – включение процентов в стоимость приобретенных объектов основных средств [4].
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99) – квалификация процентов по займам и кредитам, привлеченным в целях оплаты расходов, в качестве операционных расходов организации [5].
7. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению – порядок учёта заёмных обязательств на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [7].

Таким образом, приведенный перечень нормативных документов, регулирующих порядок отражения в учете расчётов по кредитным и заёмным ресурсам довольно обширный, поскольку решения о порядке учета любых операций осуществляется с учетом требований всех действующих нормативных документов по конкретному вопросу.

Важную роль в реализации нормативного регулировании бухгалтерского учета принадлежит учетной политике предприятия и актам Минфина России разъяснительного характера.

#### **Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: ГроссМедиа, 2015. – 710 с.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 № 402-ФЗ. – М.: Инфра-М, 2012 – 48 с.
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5 / 06): приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44Н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.
4. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6 / 01): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001г. № 26н [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс».
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10 / 99): приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33Н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по займам и кредитам» (ПБУ15 / 2008): приказ Минфина России от 06 октября 2008 г. № 107н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.
7. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.

8. Голицкий В.Ю. Кредиты и займы. Правовые основы. Бухгалтерский учёт / В.Ю. Голицкий. – М.: Эксмо, 2013. – 220 с.

9. Кизилев А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 47. – С. 47-54.

10. Правовые основы бухгалтерского учета / под ред. Е.Ю. Грачева, Е.И. Арефкина. – М.: Проспект, 2013. – 312 с.

11. Соловей В.Б. Экономика предприятия: учебник / В.Б. Соловей. – М.: Инфра-М, 2013. – 305 с.

## **АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТРАЖАЮЩИХ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЦЕССЫ И УСЛОВИЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ (2008-2012 ГГ.)**

**© Федоренко А.О.\***

Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва

В современном мире проблемы уровня жизни населения и факторы, определяющие его динамику, были, есть и останутся очень важными показателями развития страны. От них во многом зависит направленность и темпы дальнейших преобразований в стране и в конечном счете политическая, а следовательно и экономическая стабильность в обществе. Решение этих проблем требует определенной политики, выработанной государством, центральное место в которой занимал бы человек, его благосостояние, физическое и социальное здоровье.

Возможности развития личности, степень благоприятности существования человека в решающей степени зависят от условий жизни и окружающей обстановки.

Чтобы проанализировать уровень жизни населения Российской Федерации, были рассмотрены: доходы, социальное обеспечение и социальные выплаты населения, занятость и заработная плата домашних хозяйств, а также уровень здравоохранения и образования в РФ за 2008-2012 гг.

### *Доходы населения*

*Таблица 1*

#### **Среднедушевые денежные доходы населения по РФ**

Год	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Доход (руб./мес.)	14948	17008,6	18887,1	20700,7

*Источник:* Росстат [<http://www.gks.ru>].

\* Студент 4 курса.