

- изменение способов общения с клиентами и перевод сделок в удаленные каналы;
- перестройка системы закупок, путем создания эффективного института управления категориями закупаемых товаров и услуг;
- последовательная работа по повышению доли переменных затрат в структуре расходов банка;

8) повышение качества активов. В частности, необходимы меры, направленные на обеспечение оптимального соотношения доходности и риска в кредитных операциях банка: увеличение доли розничного сегмента, малого и микробизнеса и уменьшение доли кредитов крупных клиентов корпоративного сектора. Это обеспечит оптимальное соотношение доходов банка от операций, связанных с принятием кредитных рисков, и расходов по созданию резервов на потери по ссудам [6, с. 55].

Предложенные рекомендации помогут ПАО «Сбербанк России» снизить трудоемкость процесса кредитования, а также минимизировать ссудную задолженность по просроченным кредитным продуктам.

Список литературы

1. Дубинин С. К. Российская банковская система – испытание финансовым кризисом // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 9–13.
2. Банковский менеджмент : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Ю. Ю. Русанова. М. : Проспект, 2017. 383 с.
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: <http://www.sberbank.ru>
4. Сайт «Банки». URL: <http://www.banki.ru>
5. Сажина Н. С. Формирование системы управления кредитными рисками в коммерческом банке. СПб.: Изд-во Политехнического ун-та, 2013. 180 с.
6. Тихомирова Е. В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений // Деньги и кредит. 2015. № 3. С. 54–59.

УДК 336.1

ИЗМЕНЕНИЕ В БЮДЖЕТНОМ УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Л. Ю. Богомолова, Ю. А. Савельева
*Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет*

В сфере бюджетного учета государственных предприятий в 2018 г. произошел ряд изменений, который касается регистрации основных средств, ведения бухгалтерской аналитики, долговых обязательств, взаиморасчетов и других сегментов. Усиление контроля за расходованием государственных средств и оптимизация государственных предприятий обуславливают необходимость модернизации учетной политики бюджетных учреждений. Учитывая, что значительное число государственных и муни-

ципальных компаний работает неэффективно и является дотационным, возникла необходимость в изменении учетных правил.

В новой 157н инструкции по бюджетному учету 2018 г. описаны правила присвоения инвентарных номеров и классификации хозяйственной номенклатуры. Кроме того, если раньше возможно было списание дебиторской задолженности от неплатежеспособных неплательщиков, то теперь необходимо применение более сложного механизма взыскания таких долгов [1]. Также произошло изменение схемы учета забалансовых денежных средств, которые получены от третьих лиц.

Для бюджетных учреждений с 6 января 2018 года действует новая редакция Инструкции № 174н. Ряд поправок принят с целью совершенствования нормативного правового регулирования в сфере бюджетной деятельности, дополняет и уточняет существовавшие нормы (рис. 1).

Далее приводятся главные изменения в Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с 2018 г., представленные на рис. 2 [2].

№	Изменение
1	По отдельным счетам в первых 17 разрядах номера счета указывают нули вместо кода раздела и подраздела, КВР или КОСГУ. Эти счета – исключения из общего правила. В 2017 году их было 14. Минфин добавляет к ним еще два.
2	Появились новые проводки, например, по НДС по авансам: Дебет 0 303 04 830 Кредит 0 210 13 660 – списаны суммы НДС, принятые к вычету по авансам; Дебет 0 210 13 560 Кредит 0 303 04 730 – восстановлены суммы НДС, принятые к вычету по авансам.
3	Для учета субсидии на государственное и муниципальное задание новая запись, когда учреждение в течение года получает дополнительные суммы: Дебет 4 205 31 560 Кредит 4 401 10 130 – начислены доходы от допсуммы на основании бухгалтерской справки.
4	Уточнили, как принимать обязательства по контрактам, которые заключили с единственным поставщиком, если закупка не состоялась. Делать это нужно аналогично обязательствам по конкурентным закупкам.

Рис. 1. Изменения в Инструкции № 174н

Суть изменения	Изменение
Новый вид регулирующих документов	Комментируемый закон дополняет перечень документов, регулирующих бухгалтерский учет, новым видом документа – нормативным актом Центрального банка РФ. С 19 июля 2017 год нормативные акты ЦБ РФ будут устанавливать планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядок их применения, а также порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета кредитными и некредитными финансовыми организациями.
Новые функции ЦБ РФ	С 19 июля 2017 года дополняются функции Банка России (ЦБ РФ) в области регулирования бухгалтерского учета. Так, в частности, уточняется, что регулятор разрабатывает и утверждает, отраслевые стандарты бухгалтерского учета и обобщает практику применения стандартов и нормативных актов.
ПБУ стали федеральными стандартами бухучета	Положения по бухучету, утвержденные Минфином в период с 1 октября 1998 года до дня вступления в силу закона о бухучете, признаются с 19 июля 2017 года федеральными стандартами. Поправка об этом внесены в ч. 1.1 ст. 30 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

Рис.2. Изменения в Федеральном законе № 402-ФЗ

С 2018 г. все учреждения госсектора должны применять новые федеральные стандарты бухгалтерского учета. Пять стандартов начали свое действие с 1 января 2018 г. Изменения в бюджетном учете связаны с каждым из стандартов. Для этого уже сейчас бухгалтерам необходимо разобратся в общих методологических правилах применения федеральных стандартов-2018, затем внести изменения в рабочий план счетов и учетную политику. Все методы учета, которые имеют несколько вариантов, должны быть закреплены в учетной политике организации [3].

Федеральный стандарт «Основные средства»

В 2018 г. произошло изменение бюджетного учета основных средств, которые будет учитываться учреждениями по-новому. Изменился подход к оценке стоимости основных средств. Количество видов стоимости основных средств, отражаемых в учете, увеличится до 7 (рис. 3). Совершенно новыми в бюджетном учете будут две из них – переоцененная и справедливая стоимость. Другие пять видов стоимости будут применяться по новым правилам.

Вид стоимости	Описание
Переоцененная	Это стоимость актива на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива
Справедливая	Цена, по которой может быть совершен переход права собственности на актив между независимыми сторонами сделки
Первоначальная	По этой стоимости актив принимают к бухгалтерскому учету
Балансовая	Это первоначальная стоимость актива с учетом ее изменений
Остаточная	По этой стоимости актив отражают в отчетности после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива
Кадастровая	По этой стоимости оценивают объекты недвижимости
Условная	Равна 1 руб. Используется при оценке активов культурного наследия, получении объектов основных средств в результате обменных и необменных операций, а также, если кадастровая стоимость недвижимости в переходный период не известна

Рис. 3. Виды стоимостей ОС

Федеральный стандарт «Предоставление бухгалтерской финансовой отчетности»

С 2018 г. федеральными стандартами вводятся новая методология и порядок представления учреждениями бухгалтерской (финансовой) отчетности. В обязательном порядке некоторые показатели отчетов будет необходимо обнародовать. В балансе активы и обязательства будут делиться на долгосрочные (внеоборотные) и краткосрочные (оборотные).

Федеральный стандарт «Обесценивание активов»

Термин «обесценение активов» в бюджетном учете ранее не применялся, тогда, как в коммерческих организациях этот термин применяется согласно положению МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». С 2018 г. для бюджетных учреждений начинает действовать аналогичный документ.

Согласно стандарту № 259н бюджетные учреждения должны в бухгалтерском учете отразить убыток от обесценения, в случае если на балан-

се актив учитывается по стоимости, которая превышает его справедливую стоимость. Если необходимо стоит восстановить убыток от обесценения актива и раскрыть эту информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

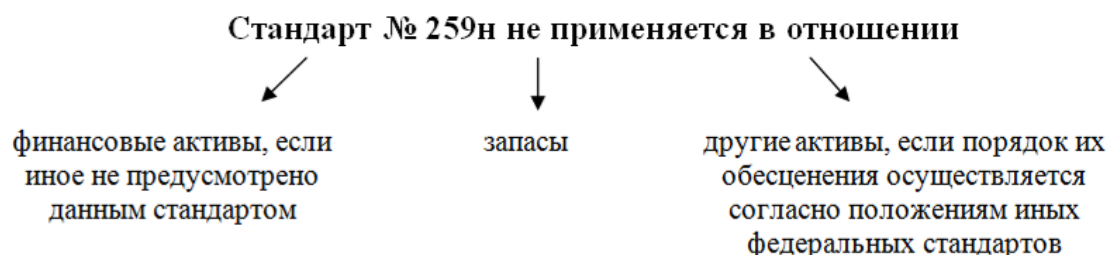


Рис. 4. Ограничения по применению федерального стандарта «Обесценение активов»

Федеральный стандарт «Аренда»

Еще один порядок учета для арендованного имущества вводится новыми федеральными стандартами 2018 года. С начала 2018 г. по стандарту «Аренда» необходимо отразить имущество, которое берется и предоставляется учреждению во временное владение и пользование либо во временное пользование. Такие сделки оформляют по договорам аренды, безвозмездного пользования либо имущественного найма. Для того чтобы правильно отразить в учете имущество необходимо определить вид аренды, которая подразделяется на неоперационную (финансовую) и операционную (нефинансовую).

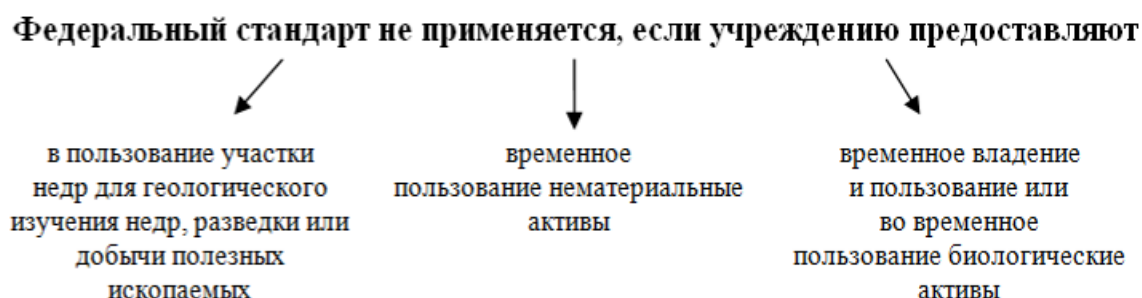


Рис. 5. Ограничения по применению федерального стандарта «Аренда»

Если учреждение получило имущество в пользование при неоперационной аренде, то это имущество отражается в составе основных средств. Кредиторскую задолженность по аренде как обязательства на дату классификации объекта в бухгалтерском учете признаются одновременно. Имущество учитывают по стоимости, которая образуется из арендной платы и затрат, которые связаны с ведением переговоров по заключению договора аренды. К ним можно отнести такие расходы как оплата юридических услуг при подготовке и заключению договоров, по ведению переговоров и расходы на агентское вознаграждение.

Федеральный стандарт «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора»

Данный стандарт вводит ряд нововведений, представленных на рис. 6.

Нововведения	Описание
Ввод новых терминов	Актив, полезный потенциал, экономические выгоды, чистые активы, справедливая стоимость, рыночная цена, стоимость восстановления актива, стоимость замены актива, индивидуальная и консолидированная отчетность, отчетность общего и специального назначения.
Раскрытие методов и принципов учета	• Метод начисления (результаты операций признаются в бухгалтерском учете по факту их совершения независимо от того, когда получены или выплачены деньги или их эквиваленты.) • Метод двойной записи (операции отражают одновременно на взаимосвязанных балансовых счетах бухгалтерского учета.) • Допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни (объекты признают в учете в том отчетном периоде, когда факты хозяйственной жизни привели к возникновению или изменению активов, обязательств, доходов и расходов, других объектов бухучета) • Принцип равномерности признания доходов и расходов (доходы и расходы, которые относятся к разным отчетным периодам, признают равномерно)
Раскрытие достоверности и существенности информации	• Достоверность информации. Достоверной должна быть информация о государственном или муниципальном имуществе, его использовании, принятых обязательствах, полученных финансовых результатах. А также другая информация, необходимая пользователям, которые проводят внутренний и внешний финансовый контроль. • Существенная информация - это информация, пропуск или искажение которой влияет на экономическое решение учредителей, принимаемое ими на основании данных учета и отчетности.

Рис. 6. Основные нововведения в федеральный стандарт № 256 н

С введение новых стандартов связаны большие изменения в бухгалтерском учете бюджетных учреждений. Главным бухгалтерам учреждений при их применении необходимо совершенствовать владения навыками финансового анализа и формировать профессиональные суждения. Для того чтобы переход к новым федеральным стандартам был более плавным нужно сделать ряд подготовительных работ:

- внесение существенных изменений в приказ об Учетной политике, в систему учета отдельных операций;
- усовершенствование документооборота.

Список литературы

1. Обзор: Основные изменения законодательства в 2018 году для бухгалтера бюджетной организации / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_285433/
2. Как применять Федеральный закон о бухгалтерском учете 402-ФЗ – последняя редакция 2017–2018 / «Главбух» – Журнал для бухгалтеров № 1. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/92310-402-fz-o-buhgalterskom-uchete>.
3. Самые важные новации 2018 года в учете, отчетности и бюджетной классификации / Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. URL: <http://www.garant.ru/news/1157315/>