

ISSN 2079-6773

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ  
И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал выходит 1 раз в 3 месяца

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ<sup>®</sup>  
**ФИНАНСЫ**  
**и КРЕДИТ**

# БУХГАЛТЕР<sup>®</sup> и ЗАКОН

---

Интерпретация аналитических показателей  
в пояснениях к бухгалтерскому балансу

---

Учет затрат на обустройство площадки  
погрузки и разгрузки оборудования

---

Этапы формирования концепции  
консолидированной финансовой отчетности

---

Правовые основы открытия и использования  
корпоративной банковской карты

---

Совершенствование концепции  
бухгалтерской информации

---



---

**4** (176) — 2015  
**ОКТАБРЬ — ДЕКАБРЬ**

**БУХГАЛТЕР и ЗАКОН<sup>®</sup>** — является зарегистрированным товарным знаком

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)

# БУХГАЛТЕР и ЗАКОН

**4 (176) – 2015 октябрь – декабрь**

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ И  
ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ВЫХОДИТ 1 РАЗ В 3 МЕСЯЦА

**ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ:**

– индекс **47697** – каталог агентства «Роспечать»  
– индекс **83846** – каталог УФПС РФ и «Пресса России»

Доступ и подписка на электронную  
версию журнала - [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru), [www.dilib.ru](http://www.dilib.ru)  
Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций. Свидетельство ПИ № ФС77-60914  
от 02 марта 2015 г.

Предыдущее Свидетельство о регистрации № 017217  
от 18 февраля 1998 г., выдано Комитетом Российской  
Федерации по печати

**Учредитель, Издатель, Редакция журнала:**

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»  
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10  
Тел.: (495) 989-9610  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)  
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

**Главный редактор:** В.А. Горохова

**Зам. главного редактора:** Н.В. Токарева

**Редакционный совет:**

Г.И. Алексеева, кандидат экономических наук, доцент  
Н.И. Даниленко, кандидат экономических наук, доцент  
Т.Ю. Дружиловская, доктор экономических наук, доцент,  
профессор  
С.В. Козменкова, доктор экономических наук, профессор  
О.В. Плотникова, доктор экономических наук, профессор  
К.Е. Ривкин, кандидат экономических наук, доцент  
В.А. Терехова, доктор экономических наук, профессор  
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор  
Л.А. Чалдаева, доктор экономических наук, профессор  
А.М. Эрделевский, доктор экономических наук, профессор

**Корректор:** А.М. Лейбович

**Верстка:** Н.И. Бранделис

Подписано в печать 20.10.2015

Выход в свет: 26.10.2015

Цена свободная. Формат 60х90 1/8 Объем 8,0 п.л.

Тираж 1 290 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл.,  
г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

**Журнал включен в Российский индекс научного  
цитирования (РИНЦ). Статьи рецензируются.**

Перепечатка материалов и использование их в любой форме,  
в том числе и в электронных СМИ, возможны только с  
письменного разрешения редакции

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

ISSN 2311-9403 (Online), ISSN 2079-6773 (Print)

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

- Чугаева Т.Д. Интерпретация аналитических показателей, отраженных в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах .....2
- Волкова О.С., Горностаев В.Н. Учет затрат на обустройство временной площадки погрузки и разгрузки крупногабаритного оборудования ..... 11

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- Плотников В.С., Плотникова О.В. Этапы формирования концепции консолидированной финансовой отчетности .....17

### НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Королева Л.П., Кандрашкина М.А. Налоговый кредит как инструмент стимулирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок: зарубежный и отечественный опыт .....22

### БУХГАЛТЕР И ЗАКОН

- Варнаева И.А. Правовые основы открытия и использования корпоративной банковской карты .....31

### ПРОБЛЕМЫ. МНЕНИЯ. РЕШЕНИЯ

- Лебедев К.Н. Совершенствование концепции бухгалтерской информации .....38

### ВОПРОС – ОТВЕТ .....49

### ДОКУМЕНТЫ

#### ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- постановление от 11.06.2015 № 576 «Об утверждении положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации» .....55

#### МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

#### РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

#### ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

- письмо от 25.06.2015 № ОА-4-17/11035 .....57

#### МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

#### РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- письмо от 08.07.2015 № 02-07-07/39464 «Об отражении в бюджетном учете операций по перечислению заработной платы работникам (сотрудникам) учреждений на банковские карты» .....60

### ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В ЖУРНАЛЕ «БУХГАЛТЕР И ЗАКОН» в 2015 г. ....62

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Ответственность за достоверность информации в рекламных объявлениях несут рекламодатели.

На страницах журнала Вы получите квалифицированные консультации и ответы на все Ваши вопросы, которые следует направлять по адресу редакции.

## ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

# ИНТЕРПРЕТАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ОТРАЖЕННЫХ В ПОЯСНЕНИЯХ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

**Т. Д. ЧУГАЕВА,**

*кандидат экономических наук,  
заведующая кафедрой бухгалтерского учета,  
аудита, статистики,*

*Барнаулский филиал Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации,  
Барнаул, Российская Федерация*

---

*Статья посвящена анализу пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Предложена интерпретация аналитических показателей данных пояснений для оценки конкурентоспособности и платежеспособности организации.*

**Ключевые слова:** анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежеспособность, конкурентоспособность организации

---

В процессе своей финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в деловые отношения со многими коммерческими организациями, банковскими учреждениями, финансовыми органами, налоговыми службами, учредителями, акционерами и др., которые организуют его внутреннюю и внешнюю среду. Нарушение договорных, денежно-финансовых взаимосвязей оказывает отрицательное влияние на экономическое состояние каждого участника рынка, поэтому все контрагенты заинтересованы в обеспечении информацией о деловой активности своих партнеров, их конкурентоспособности, платежеспособности, надежности в целях получения экономических выгод и предотвращения риска потерь. Все указанные характеристики своих хозяйственных партнеров можно получить лишь в процессе экономического анализа их деятельности.

Основной информационной базой для проведения анализа внешними пользователями является бухгалтерская отчетность, поэтому особое внимание уделяется повышению ее информативности, что обеспечивается за счет раскрытия, уточнения и дополнения информации, представленной в основных отчетных формах. Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснения), которые оформляются в табличной и (или) текстовой форме. В пояснениях раскрытию подлежат те статьи в формах бухгалтерской отчетности, которые важны для понимания реального имущественного и финансового положения предприятия и его изменения в будущем.

В настоящее время наука и практика выработали основные приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности, применение которых позволяет оценить финансовое состояние и конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. В то же время степень реализации аналитических возможностей бухгалтерской отчетности в значительной мере зависит от профессиональных качеств аналитика. Для того чтобы сформулировать обоснованные выводы, аналитик должен знать логические и информационные взаимосвязи в системе информационного обеспечения финансово-хозяйствен-