
ЛЕКЦИЯ 8

ТАМОЖНЯ. УЧЁТЫ

1. Таможня

Главным ресурсом у общества является **территория**.

На политических карт мира нет территорий. Там есть области (материки и острова), которые разбиты на подмножества, закрашенные в разные цвета: разные государства на карте закрашены разными государствами. Между разными цветами есть чёрные линии — границы государств. Политическая карта мира есть абстракция. И под этой абстракцией лежат реальные территории: то, что на карте закрашено в какой-то цвет, является нашей — земля, небо, а также всё, что находится под и над землёй, является нашей. И мы эту нашу реальную территорию защищаем.

Защищать можно тремя способами. Первый способ — армия и военный способ: если кто-то решит зайти на нашу территорию без нашего ведома, то оно будет уничтожено. Второй способ — дипломатия. Дипломаты ведут переговоры и споры, защищают нашу территорию. То есть мирным способом защищают территорию, каждый раз защищая наши интересы. И наконец, эти территории можно защищать экономически. И таможня есть тот инструмент, который защищает нашу территорию именно третьим способом.

Территория есть важнейший ресурс общества, так как если нет территории, то и общества не существует. Есть конечно народ, который смог без территории прожить несколько тысячелетий, но члены этого общества были разбросаны по всему миру, пока остальные государства не выделили им территорию (их историческую территорию), нарисовав на политической карте мира новую область, окрашенной другим, нежели соседние государства, цветом.

Таким образом, территория важнее граждан, так как эти граждане связаны с этой территорией. Именно территория даёт им возможность вести какую-то деятельность, в том числе — экономическую, бизнесовую. После территории важнейшим ресурсом общества является компетенция граждан — чем выше их компетенция, тем большими видами деятельности могут заниматься члены общества. Ресурсами общества являются ещё недры земли (нефть, газ и другие полезным ископаемые), реки, озёра и другие водные ресурсы (по ним можно транспортировать сырьё, получать энергию и ещё многое другое), солнце (если солнца много, то на эту территорию приезжают загорать туристы,



также можно получить энергию и т. д.), леса (как пример, дерево — источник топлива), воздушное пространство (разрешая авиаперелёты через воздушное пространство, можно брать плату за использование этого пространства), флора, фауна территории, особенности ландшафта (горные курорты), транспортная сеть по территории, холод (можно экономить много энергии, двигаясь по ледникам). И поэтому нужно охранять все эти ресурсы — охранять политически, стратегически и экономически.

Ещё раз, таможня есть экономический способ защиты территории. Таможня древнее эпохи обмена, тем не менее, бизнес активно использует возможности таможни для бизнес-деятельности. Слово таможня произошло от тюркского слова тамга, которое означает моё (всё, что лежит на моей территории есть моё). Таможня определяет, что наше, а что — нет. На Руси, таможня называлась мытня.

1.1. Таможенная система

В наше время, как и во все времена, таможня берёт **пошлины**. Перечислим их:

- пошлины ввозные и вывозные (при вывозе или ввозе товаров),
- НДС ввозной (товар, который пересекает границу с целью продажи за рубежом, облагается обычным НДС, который называется ввозным НДС),
- акциз (аналог НДС для специальных товаров — алкоголь, табак, конопля),
- сбор (за множество таможенных операций),
- процентная ставка (если товар декларирован на какую-то сумму, то платится налог в 1-25% процентов от задекларированной суммы),
- специфическая ставка (устанавливается вне зависимости от цены товара),
- комбинированная ставка (что-то попадает под процентную ставку, а что-то другое — под специфическую),
- антидемпинговая ставка (они устанавливаются не с целью пополнения бюджета).

Интересно, что примерно половина государственного бюджета образуется из таможенных сборов, то есть таможня по своей значимости эквивалентна всей налоговой системе.

Раз пошлина — аналог налогов, то должны быть **объекты обложения**. Объектом обложения таможенных сборов является товар, а размер пошлины образуется вследствие стоимостных или физических характеристик товара.

Так как таможня — государственный орган, а государство часто делегирует свои функции, то на таможнях есть органы, которые таможенные операции превратили в источник дохода и занимаются бизнесом. Существует понятие **таможенного склада**. Это огромные помещения возле границ (хотя, это необязательный пункт), где хранится товар, который физически пресёк границу, но юридически — нет. Плюс хранения товара в таможенных складах в том, что пошлин вы не платите. Тем не менее, за хранение нужно платить. Дальше, есть **таможенные перевозчики**, которые осуществляют перевозки товара на в эти склады, или оттуда. Ну и наконец, есть **таможенные брокеры**, которые выступают посредником между вами и таможней. Они могут вести всю



! Конспект не проходил проф. редактуру, создан студентами и, возможно, содержит смысловые ошибки. Следите за обновлениями на lectoriy.mipt.ru.

таможенную документацию, заполнять декларации, переговорить с администрацией таможни. Сегодня таможенные брокеры, перевозчики и склады являются бизнесами, они появились при таможнях, **аккредитованы** таможнями, и, конечно же, контролируются таможнями. Аккредитация означает, что у вас есть документ, подтверждающий ваше право на ведение такого бизнеса.

2. Учёты

Так как с вас собирают налоги, то вы обязаны вести налоговый (или таможенный) учёт. Так как мало компаний занимается таможенными перевозками, то понятие **таможенного учёта** не очень-то распространено. Другое дело — **налоговый учёт**. Каждый должен вести налоговый учёт, самому считать размер налогов, составлять налоговые декларации и платить эти налоги. Для бизнеса важно вести **бухгалтерский учёт** — без него жить нельзя, бухгалтерский учёт нужен для регулирования бизнеса. А важнейшим для ведения дел является **управленческий учёт**, который даёт вам возможность понять, в каком состоянии находятся все показатели бизнеса. А это, очевидно, нужно для того, чтобы понимать состояние бизнеса.

2.1. Бухгалтерский учёт

Во-первых следует сказать, что бухгалтерский учёт ведётся по неким стандартам — **национальным стандартам**, которые приняты на территории государства, или же по **международным стандартам**. Некоторые страны подписали соглашение о создании организации, которая разработала международные стандарты, которыми должны руководствоваться компании, ведущие деятельность в разных странах (пример такого стандарта — ISO).

План бухгалтерского учёта является шаблоном, по которому ведётся бух. учёт. Там написано, кто такой главный бухгалтер, чем он отличается от не главного, какие бумажки он может подписать, а какие — нет. ПБУ — основной документ, по которому ведётся бух. учёт в России.

Баланс двойной записи изобрёл гениальный математик Фра Лука Бартоломео де Пачоли. Он первым начал вести бухгалтерию с помощью этого баланса, и весь бух. учёт теперь ведётся по этой системе.

Двойная запись подразумевает, что есть что-то одно, и что-то другое, называемые **дебет** и **кредит**. Также есть общий **баланс**. Система двойной записи состоит в том, что вы ведёте 2 записи — активные операции, и пассивные. И сумма активных должен совпадать с суммой пассивных. Если вы заплатили, а товар ещё не приехал, то вы открываете **дебиторскую задолженность**, где записываете, что товар не приехал, а вы заплатили. Также, задолженность открывается, если кто-то вам должен денег взамен товара. Когда товар приехал, то вы списываете дебиторскую задолженность. Симметрично ей пишется **кредиторская задолженность** — вы взяли в кредит, следовательно, вы должны. Если, допустим, вы получили предоплату, а товар не отгрузили, то в активах пишете, что деньги в кассе, а в пассивах (кредиторская задолженность) — то, что вы ещё должны отгрузить товар на сумму предоплаты. Таким образом, колонки активов и пассивов динамично и симметрично меняются: в этом прелесть двойной записи. Вот этими операциями занимаются бухгалтеры.

! Для подготовки к экзаменам пользуйтесь учебной литературой. Об обнаруженных неточностях и замечаниях просьба писать на pulsar@phystech.edu

Наряду с бухгалтерским учётом есть ещё **налоговый учёт**. Как вести это можно почитать в налоговом кодексе, а вообще, лучше нанять человека, который всё это сделает за вас.

2.2. Управленческий учёт

Для того, чтобы управлять бизнесом, крайне важно знать, в каком состоянии находится бизнес. **Управленческий учёт** крайне важен, так как именно это помогает анализировать и узнавать состояние бизнеса. На данный момент очень широко распространены **центры финансового учёта (ЦФУ)**, а на всех по учёту курсах читаются темы про управленческий учёт. Приятно, что многие бизнесмены и деловые люди приняли ту систему, которая была создана в 1996-1997 годах, когда создавалась группа банков «МДМ». В чём была проблема и в чем была задача?

Банк этот создавался из огромного числа бизнесов (около 40), из 40 **профит-центров**, каждый из которых от имени банка вёл игру (торговали акциями, облигациями и т. д.). Им давался капитал, который потом приносил результат — доход, который был равен выручке минус расходы.

Банк, в теле которого было много центров прибыли (профит-центров) нёс много корпоративных расходов. И вот именно проблема того, какую часть расходов должны были нести профит-центры, убивала до половины времени управляющих банков. Велись бесконечные переговоры: например, профит-центр говорил, что ему не нужен аудит, а коммерческий центр твердил, что без аудитов не получить синдицированных кредитов. Кто-то отказывалось от рекламы, а кто-то — нет. Какие-то центры заявляли, что им нужен качественный пиар их услуг, или что в их обменных пунктах можно обменять любое количество валюты, а другие — что для получения международного признания наоборот, необходимо избавиться от бандитского поведения и принять международные стандарты. Таким образом, банк вёл некоторые общие расходы, и приходилось договариваться, чтобы все несли эти обязательные расходы. И для этого была придумана система управленческого учёта, в котором неким специальным образом фиксировалась выручка каждого профит-центра с учётом этих общих корпоративных расходов.

Также были созданы **венчур-центры** (центр ожидаемой прибыли, центр инвестиций). Венчур-центры занимались тем же, что и профит-центры, но с неким условием: венчур-центры это такие профит-центры, которые работают с прибылью, но которые ещё не отбили взятый кредит. Венчур-центры гасят кредиты из операционной прибыли. В момент, когда они окончательно гасят кредит, становятся профит-центрами. То есть венчур-центры — такие инвестиционные проекты, которые точно работают в плюс (не учитывая того факта, что основная часть прибыли идёт в карман других).

Тарифицированный центр — понятно, что всегда в банках есть сервисные службы, которые напрямую в сделках не участвуют, но ведут обслуживающую роль (например, обслуживают кассовые сборы) и, наконец, **центры расходов**: банк всегда несёт расходы, арендует и оплачивает помещения, охрану банка, аудиторов и т. д. И, в «МДМ» было решено подчинить их некоторой бизнес-логике. Они тоже должны приносить прибыль на обслуживании профит-центров. Там были установлены тарифы на операции так, что операционный доход был положительным (или, как минимум, неотрицательным). И полученный доход покрывал все расходы (оплата труда работников, охраны и т. д.).

! Конспект не проходил проф. редактуру, создан студентами и, возможно, содержит смысловые ошибки. Следите за обновлениями на lectoriy.mipt.ru.

Основная цель **центров расходов** — ведение учёта расходов. Расходы классифицируются разными способами, но, по сути, делятся на 2 вида — **прямые** и **косвенные (отнесённые)**. Всё, что нужно твоему центру или расходуете в твоём центре — это твои прямые расходы (служебный автомобиль, аренда помещений). Все остальные расходы, которые приходится нести, называются косвенными. Это расходы, которые несёт банк как целый организм — например, расходы, связанные с аудиторскими услугами банку. И эти расходы добавляются к прямым расходам центров расходов.

Когда человек начинает заниматься бизнесом, он начинает выделять отдельные направления учёта, создав профит-центры, и договорившись с ними, какую часть общих расходов они готовы принять на себя.

Возникает вопрос — а для чего вообще нужен бухгалтерский учёт? Бух. учёт изначально создавался как управленческий учёт, он служил человеку, который сам ведёт дело. Потом появилось слово бизнесмен. Когда бизнес увеличивается и возникают многие вкладчики, то они часто хотят знать, как идут дела компании. Бухгалтерский учёт есть источник информации, который даёт возможность получить те финансовые показатели, которые будут говорить вашим вкладчикам или акционерам, в каком состоянии находится ваше дело на данный момент.

Так как управленцы часто жульничали, государство взяло на себя обязательство гарантировать достоверность информации. Вот так появился бух. учёт. То есть это продиктованная со стороны государства система, гарантирующая правильность всех данных. Такая же обязательная вещь, как налоговый учёт.

Роль бухгалтерии в компании — учитывать передвижения денег. То есть постоянно открывать балансовую книжку и записывать изменения. Ещё они иногда носят в банк платёжки, хотя в наши дни платёжки отправляются в банк через интернет, при условии, что у вас есть цифровая подпись, которая может заверить документы.

Таким образом, если обобщить всё вышесказанное про учёты, то

- налоговый учёт нужен государству для того, чтобы знать в каком состоянии находится ваш бизнес, какой оборот денежных средств,
- бухгалтерский учёт нужен людям, которые находятся внутри бизнеса (акционеры, вкладчики),
- управленческий учёт нужен для правильного управления компанией, то есть это опять же информация для людей изнутри, но к этой информации имеют доступ только приближённые управленцы и владельцы компании.

Управленческий учёт является **коммерческой тайной**, которая нигде не публикуется, а также защищается законом о коммерческой тайне.

! Для подготовки к экзаменам пользуйтесь учебной литературой. Об обнаруженных неточностях и замечаниях просьба писать на pulsar@phystech.edu