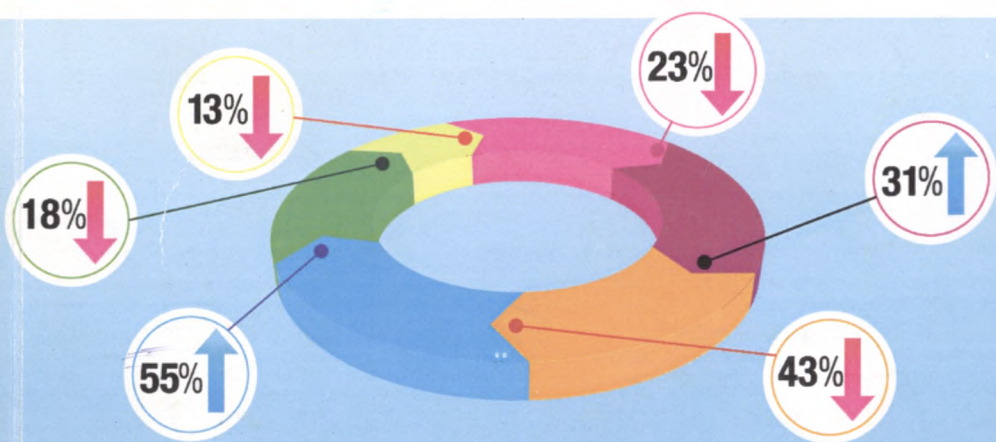
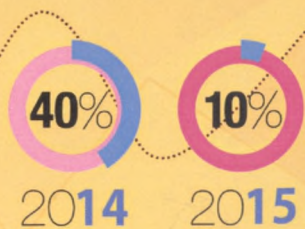


БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



Graphic statistic



653 (07)

+658,511

Б-943

С.Г. Чеглакова
О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, Ю.Н. Прудников

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие

*Рекомендовано УМО вузов России по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся
по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата)*

2013

С.Г.Ч.

Коллектив



Москва
«Дело и Сервис»
2015

УДК 657(075.8)

ББК 65.052я73

Ч 34

Рецензенты:

профессор кафедры ФГОБУ ВПО РГРТУ «Экономика, менеджмент и организация производства», доктор экономических наук *Н.В. Казакова*;

доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ, финансы и аудит», декан инженерно-экономического факультета Старооскольского технологического института имени А.А. Угарова (филиал) *Е.В. Ильичева*;

доктор экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД РФ *Е.Н. Колесникова*

Эксперт:

доктор экономических наук, профессор ФГОБУ ВПО Финансового университета при Правительстве РФ *В.Г. Гетьман*

Чеглакова, Светлана Григорьевна.

Ч 34 Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / С.Г. Чеглакова, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, Ю.Н. Прудников. – М. : Дело и Сервис, 2015. – 448 с.

ISBN 978-5-8018-0672-3

В учебном пособии последовательно раскрыты вопросы основ организации бухгалтерского учета, а также методики экономического анализа по различным направлениям учета: основных средств, нематериальных активов, материалов, денежных средств, расчетов, затрат на производство, выпуск и отгрузку продукции, финансовых результатов организации. Материал изложен в соответствии с современной нормативной базой по бухгалтерскому учету.

Вопросы для самоконтроля, практические задания и тесты, приведенные в конце каждой главы, помогут закрепить изученный материал.

Данное учебное пособие разработано для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата) всех профилей, и предназначено для формирования и поддержания у студентов общекультурных и профессиональных компетенций, предусмотренных федеральными государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования. Издание может представлять интерес для преподавателей экономических вузов и колледжей, слушателей системы профессиональной подготовки и повышения квалификации бухгалтеров, руководителей организаций.

УДК 657(075.8)

ББК 65.052я73

Полное или частичное воспроизведение или размножение каким-либо способом материалов, опубликованных в настоящем издании, допускаются только с письменного разрешения издательства «Дело и Сервис».

ISBN 978-5-8018-0672-3

© Чеглакова С.Г., 2015

© Издательство «Дело и Сервис», 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	8
Глава 1. Основы бухгалтерского учета	10
§ 1.1. Бухгалтерский учет: сущность и содержание	10
§ 1.2. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету.....	13
§ 1.3. Предмет и объекты бухгалтерского учета	14
§ 1.4. Метод бухгалтерского учета и его элементы.....	21
§ 1.5. Бухгалтерский баланс, его строение и содержание.....	23
§ 1.6. Счета бухгалтерского учета и двойная запись.....	27
§ 1.7. Организация бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах	36
Практические задания	42
Вопросы для самоконтроля	51
Тесты	52
Глава 2. Учет денежных средств и расчетов	56
§ 2.1. Учет денежных средств в кассе организации.....	56
§ 2.2. Учет денежных средств на счетах в банках	63
§ 2.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками	75
§ 2.4. Учет расчетов с подотчетными лицами	82
§ 2.5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям	84
§ 2.6. Учет расчетов с учредителями.....	86
§ 2.7. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами	87
§ 2.8. Учет внутривозвратных расчетов	92
Практические задания	93
Вопросы для самоконтроля	96
Тесты	97
Глава 3. Учет имущества организации	103
§ 3.1. Учет основных средств	103
§ 3.2. Учет нематериальных активов.....	114
§ 3.3. Учет материально-производственных запасов	121
Практические задания	133
Вопросы для самоконтроля	136
Тесты	137

Глава 4. Учет труда и его оплаты	143
§ 4.1. Виды, формы и системы оплаты труда, порядок ее начисления.....	143
§ 4.2. Документальное отражение движения личного состава работников. Организация бухгалтерского учета оплаты труда.....	152
§ 4.3. Удержания из оплаты труда.....	157
Практические задания	161
Вопросы для самоконтроля	162
Тесты	163
Глава 5. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирование себестоимости продукции	166
§ 5.1. Организация и основные принципы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).....	166
§ 5.2. Организация бухгалтерского учета затрат на производство продукции (работ, услуг).....	173
§ 5.3. Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).....	177
Практические задания	180
Вопросы для самоконтроля	182
Тесты	182
Глава 6. Учет продаж готовой продукции (работ, услуг)	185
§ 6.1. Общие положения учета продаж продукции (работ, услуг).....	185
§ 6.2. Учет расходов на продажу продукции (работ, услуг).....	186
§ 6.3. Бухгалтерский учет продаж продукции (работ, услуг).....	188
§ 6.4. Варианты бухгалтерского учета продаж продукции (работ, услуг).....	191
§ 6.5. Учет продаж прочих активов.....	194
Практические задания	195
Вопросы для самоконтроля	195
Тесты	196
Глава 7. Учет финансовых результатов и использования прибыли	198
§ 7.1. Учет доходов и расходов организации.....	198
§ 7.2. Учет прибылей и убытков.....	208
§ 7.3. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).....	209

Практические задания	210
Вопросы для самоконтроля	212
Тесты	212
Глава 8. Учет капитала, резервов и финансирования	214
§ 8.1. Учет капитала организации	214
§ 8.2. Учет резервов	218
§ 8.3. Учет целевого финансирования	223
Практические задания	224
Вопросы для самоконтроля	225
Тесты	225
Глава 9. Учет финансовых вложений	226
§ 9.1. Общие положения учета финансовых вложений.....	226
§ 9.2. Оценка финансовых вложений.....	230
§ 9.3. Бухгалтерский учет финансовых вложений.....	233
Практические задания	239
Вопросы для самоконтроля	240
Тесты	240
Глава 10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации	243
§ 10.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.....	243
§ 10.2. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	245
§ 10.3. Публикация и утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	246
§ 10.4. Порядок заполнения бухгалтерского баланса	247
§ 10.5. Порядок заполнения отчета о финансовых результатах	261
§ 10.6. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.....	265
Вопросы для самоконтроля	266
Тесты	267
Глава 11. Основы экономического анализа	268
§ 11.1. Содержание, необходимость и сущность экономического анализа.....	268
§ 11.2. Виды экономического анализа	272
§ 11.3. Методы, применяемые в экономическом анализе.....	277
Вопросы для самоконтроля	279
Тесты	279

Глава 12. Анализ имущества	282
§ 12.1. Анализ обеспеченности основными средствами и их использования	282
§ 12.2. Анализ технической оснащенности производства (на примере использования грузового автотранспорта).....	288
§ 12.3. Анализ нематериальных активов.....	292
§ 12.4. Анализ материальных ресурсов	303
Практические задания	309
Вопросы для самоконтроля	312
Тесты	314
Глава 13. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов	323
§ 13.1. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами и их использования	323
§ 13.2. Анализ использования рабочего времени.....	329
§ 13.3. Анализ использования средств на оплату труда.....	332
§ 13.4. Анализ производительности труда и эффективности использования трудовых ресурсов	334
Практические задания	339
Вопросы для самоконтроля	341
Тесты	341
Глава 14. Анализ и управление объемом производства и продаж	344
§ 14.1. Взаимосвязь целей управления и анализа производства и реализации продукции	344
§ 14.2. Система показателей, характеризующая объем производства и реализации продукции.....	346
§ 14.3. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.....	347
Практические задания	349
Вопросы для самоконтроля	351
Тесты	352
Глава 15. Анализ себестоимости продукции	355
§ 15.1. Последовательность анализа себестоимости продукции.....	355
§ 15.2. Факторный анализ себестоимости продукции	357
§ 15.3. Резервы снижения себестоимости продукции.....	360
Практические задания	363
Вопросы для самоконтроля	365
Тесты	366

Глава 16. Анализ движения денежных средств и дебиторской задолженности	368
§ 16.1. Анализ движения денежных средств. Основные методы оперативного анализа движения денежных средств организации	368
§ 16.2. Анализ дебиторской задолженности	377
Практические задания	381
Вопросы для самоконтроля	383
Тесты	384
Глава 17. Анализ финансовых результатов	386
§ 17.1. Анализ состава и динамики прибыли	386
§ 17.2. Факторный анализ прибыли	388
Практические задания	392
Вопросы для самоконтроля	396
Тесты	397
Глава 18. Анализ капитала организации	399
§ 18.1. Анализ структуры капитала.....	399
§ 18.2. Анализ цены капитала и его основных источников	405
Практические задания	410
Вопросы для самоконтроля	411
Тесты	411
Глава 19. Анализ финансового состояния организации	415
§ 19.1. Анализ платежеспособности.....	415
§ 19.2. Анализ финансовой устойчивости	420
Практические задания	424
Вопросы для самоконтроля	426
Тесты	427
Ответы к тестам	431
Глоссарий	433
Литература	437

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, документальной регистрации и обобщения информации о финансовом и имущественном состоянии организации. Бухгалтерский учет формирует информационно-аналитическое обеспечение, а экономический анализ при помощи специальных методов перерабатывает информацию для оценки результатов деятельности и принятия эффективных управленческих решений.

Данное учебное пособие разработано для студентов, обучающихся в системе бакалавриата по направлению «Экономика» всех профилей, и предназначено для формирования и поддержания у студентов общекультурных и профессиональных компетенций, предусмотренных федеральными государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования.

Будущий экономист должен отличаться высокой культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения, а также уметь использовать нормативные правовые документы в своей деятельности.

В пособии последовательно раскрыты вопросы основ организации бухгалтерского учета, а также методика его ведения по различным направлениям: учет основных средств, нематериальных активов, материалов, денежных средств, расчетов, затрат на производство и отгрузку продукции, учет финансовых результатов организации. Материал изложен в соответствии с современной нормативной базой по бухгалтерскому учету.

Важным разделом настоящего пособия является раздел «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в котором раскрываются основные положения, состав, содержание бухгалтерской финансовой отчетности организаций различных форм собственности, порядок оценки и формирования показателей отчетности.

Изучив информационно-аналитическое обеспечение управления предпринимательской деятельности, т.е. систему учета и бухгалтерской отчетности, студент познает основы экономи-

ческого анализа, необходимые для изучения методик, позволяющих собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Кроме того, изучение экономического анализа способствует формированию и развитию у будущего экономиста следующих профессиональных компетенций: способности на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; способности осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; способности выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

Комплексное изучение всех предложенных глав учебного пособия в конечном счете направлено на приобретение будущими экономистами способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Успешное осуществление предпринимательской деятельности на современном этапе развития экономики возможно при условии, что управленческий персонал обладает комплексными знаниями, позволяющими не только регистрировать и обобщать факты хозяйственной жизни, но и интерпретировать информацию, воздействуя на нее инструментами экономического анализа для принятия оптимальных управленческих решений. Вот поэтому получение будущим экономистом фундаментальных знаний по бухгалтерскому учету и анализу представляется актуальным.

Глава 1

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основы бухгалтерского учета дают представление о предмете, объектах, основных требованиях, предъявляемых к ведению бухгалтерского учета, его роли и месте в системе управления организацией. Изучение элементов метода бухгалтерского учета – документации, инвентаризации, оценки, калькулирования, бухгалтерских счетов, двойной записи, бухгалтерского баланса, бухгалтерской отчетности – закладывает основу всех будущих учетных знаний.

§ 1.1. Бухгалтерский учет: сущность и содержание

В § 1.1 дается общее представление о хозяйственном учете. Раскрываются его сущность, содержание, структура, применяемые измерители, определение, предмет, объекты бухгалтерского учета, функции и методы исследования.

Управление экономическим субъектом невозможно без получения полной, своевременной и достоверной информации о его финансово-хозяйственной деятельности.

Для получения необходимых сведений о ходе хозяйственных процессов организуется **хозяйственный учет**. Сбор необходимой информации о ходе хозяйственных процессов начинается с наблюдения за ними. Далее, установив факты хозяйственной деятельности, их измеряют, пользуясь измерителями, т. е. числовыми показателями. Показатели регистрируют, используя их впоследствии для управления деятельностью организации.

Хозяйственный учет представляет собой систему наблюдения, измерения и регистрации процессов материального производства с целью контроля и управления ими в условиях конкретных производственно-экономических отношений.

Объектом хозяйственного учета являются процессы материального производства, хозяйственной деятельности.

Содержание хозяйственного учета составляют наблюдение, измерение и регистрация фактов хозяйственной деятельности.

В современных условиях в России хозяйственный учет включает в себя три отдельных вида учета: оперативный, статистический и бухгалтерский.

Оперативный учет используется для регистрации, наблюдения и контроля отдельных явлений финансово-хозяйственной деятельности организации. Данные оперативного учета используются для повседневного текущего руководства и управления организацией (учета выработки в производстве, потребления сырья, расхода энергоресурсов, выпуска продукции и т. д.). Потребность в оперативном учете возникает по мере необходимости с целью контроля и управления хозяйственной деятельностью организации. Следовательно, основным требованием, предъявляемым к оперативному учету, является быстрота получения сведений.

Статистический учет изучает и обобщает массовые явления, их закономерности в финансово-хозяйственной деятельности организаций, общественной жизни и природе. Статистический учет применяется для изучения закономерностей и взаимосвязи массовых общественных явлений и процессов. В статистическом учете широко применяется выборочный метод наблюдения и регистрации, проводится единовременный учет и перепись, используются данные оперативного и бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации информации об объектах учета и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех фактов хозяйственной жизни организации и составления на основе полученной информации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Перечень объектов бухгалтерского учета, а также основных требований, предъявляемых к его ведению, установлен Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402-ФЗ).

Каждый вид учета рассматривает одни и те же хозяйственные процессы с разных позиций, что не препятствует на отдельных этапах пересечению потоков информации, интересующих ее пользователей.

Это стало возможным благодаря использованию в различных видах учета одних и тех же измерителей, применяемых в народном хозяйстве: натуральных, трудовых и денежных.

Натуральные измерители раскрывают количественную характеристику объектов учета (штуки, метры, килограммы и т. д.). С помощью натуральных измерителей осуществляется контроль за сохранностью материально-производственных запасов, объемами заготовления, производства и продаж, соизмеряются и анализируются производственные задания и отчетные показатели.

Трудовые измерители предназначены для учета затраченного рабочего времени (рабочий день, рабочий час) и позволяют определить затраченное время и труд. На их основе нормируются производственные задания, начисляется заработная плата, рассчитывается производительность труда.

Денежный измеритель является обобщающим показателем, позволяющим объединить разнородные объекты учета и выразить их в одном измерителе. Единица денежного измерения – один рубль, единица национальной валюты. В рублях (национальной валюте) или иностранной валюте определяются объем имущественных прав организации, а также затраты, ранее выраженные в натуральных и трудовых измерителях, составляются сметы, производственные задания, отчеты и балансы.

Применение различных измерителей в отдельности или в разных сочетаниях дает возможность более полно и правильно отразить и проконтролировать отдельные хозяйственные операции и их результаты.

В системе управления хозяйственной деятельностью организации бухгалтерский учет выполняет ряд функций.

Информационная функция – одна из главных функций бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет является основным источником информации, предоставляемой разным уровням управления. На ее основе принимаются соответствующие решения. Для того чтобы получаемая информация удовлетворяла всех пользователей, она должна быть достоверной, объективной, своевременной и оперативной. Информация должна содержать только необходимые данные, что позволяет быстрее изучать их, принимать оптимальные управленческие решения.

Контрольная функция имеет большое значение в условиях развития рыночных отношений и наличия различных форм собственности. Работники бухгалтерии осуществляют контроль за сохранностью, наличием и движением имущества организа-

ций, правильностью и своевременностью расчетов с государством и другими субъектами хозяйственных взаимоотношений. С помощью бухгалтерского учета осуществляются три вида контроля: предварительный, текущий и последующий.

Обеспечение сохранности имущества – функция, имеющая большое значение в условиях рыночных отношений при наличии различных форм собственности. Выполнение данной функции зависит от действующей в хозяйствующем субъекте системы учета и определенных предпосылок:

- наличия специализированных складских помещений, оснащенных средствами оргтехники;
- совершенствования самой системы учета, применения действенных методов выявления недостатков, растрат, хищений;
- использования современных программных продуктов, как в учете, так и для сбора, обработки и передачи информации.

Функция обратной связи означает, что бухгалтерский учет формирует и передает информацию обратной связи, т.е. информацию о фактических параметрах развития объекта управления. В процессе хозяйственной деятельности организации бухгалтерский учет формирует информацию, основанную на обратной связи с предшествующей информацией.

Бухгалтерский учет с точки зрения системы управления представляет собой часть информационной системы обратной связи, ее основу. Он призван обеспечивать все уровни управления организации информацией о фактическом состоянии управляемого объекта, а также обо всех существенных отклонениях от заданных параметров.

Аналитическая функция в условиях развития рыночных отношений позволяет изучить перспективы развития организации, вскрыть имеющиеся недостатки, наметить пути совершенствования всех направлений хозяйственной деятельности.

§ 1.2. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету

В § 1.2 изложены основные требования, предъявляемые к ведению бухгалтерского учета.

К ведению бухгалтерского учета в соответствии с Законом № 402-ФЗ предъявляются следующие требования.

1. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности организации в результате реорганизации или ликвидации.

2. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

3. Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

4. Не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета.

5. Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами.

6. Активы и обязательства подлежат инвентаризации.

7. Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

8. Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Реализация данных требований обеспечит единые подходы при постановке бухгалтерского учета и его ведении в хозяйствующем субъекте.

§ 1.3. Предмет и объекты бухгалтерского учета

В § 1.3 дано определение предмета бухгалтерского учета, представлен перечень объектов учета. Раскрывается экономическое содержание каждого объекта бухгалтерского учета.

Предметом бухгалтерского учета является финансово-хозяйственная деятельность организации.

Объекты бухгалтерского учета установлены Законом № 402-ФЗ. Это факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы, расходы, иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Факты хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, оказывающие или способные оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Активом признаются хозяйственные средства (имущество), контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и приносящие ей экономические выгоды в будущем.

Экономические выгоды – это потенциальная возможность актива прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию.

Обязательства – один из наиболее распространенных видов гражданских правоотношений. В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Источники финансирования деятельности. Все источники финансирования предпринимательской деятельности делятся на четыре группы:

- 1) собственные средства организаций (капитал, прибыль);
- 2) заемные средства (кредиты банков, займы, ссуды);
- 3) привлеченные средства (кредиторская задолженность и обязательства по распределению);
- 4) средства государственного бюджета (полученные средства из бюджетов на выполнение определенного вида работ или осуществление какой-либо деятельности).

Доходы – увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходы – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Факты хозяйственной жизни (хозяйственные операции) – это целенаправленная деятельность хозяйствующего субъекта по обеспечению процессов, характеризующих кругооборот имущества организации: заготовления (снабжения), производства, продажи.

В процессе заготовления (снабжения) приобретаются товарно-материальные ценности, необходимые для осуществления производственных и хозяйственных нужд организации, и товары для продажи.

В процессе производства выполняется основная цель деятельности организации – выпускается продукция, выполняются работы (услуги) для заказчиков.

В процессе продажи выполняются договорные обязательства перед заказчиками и покупателями, начисляется выручка за отгруженную продукцию (работы, услуги) в размере договорной цены, в результате чего возникает дебиторская задолженность покупателей перед организацией-продавцом. По истечении срока ее оплаты денежные средства покупателей зачисляются на расчетные счета организации-продавца.

Хозяйственная деятельность организации предполагает наличие экономических ресурсов (активов), используемых с целью обеспечения получения доходов. Все экономические ресурсы являются активами хозяйствующего субъекта, отражаются в учете в стоимостном выражении и формируются за счет источников финансирования деятельности организации. Классификация активов и источников финансирования деятельности лежит в основе знаний о способах группировки и обобщения информации в бухгалтерском учете.

Далее будут рассмотрены классификационные группы активов по следующим признакам:

- 1) по срокам оборачиваемости;
- 2) по функциональной роли в хозяйственной деятельности;
- 3) по отношению к сфере деятельности хозяйствующего субъекта.

Классификация активов по срокам оборачиваемости представлена в табл. 1.1.

Таблица 1.1

**Состав классификационных групп активов
по срокам оборачиваемости**

Долгосрочные активы	Текущие активы
Основные средства, нематериальные активы, отвлеченные средства	Предметы труда (материалы, затраты в незавершенном производстве, часть готовой продукции, которая будет использована в процессе производства, полуфабрикаты собственного производства и другие аналогичные активы), предметы обращения (готовая продукция, предназначенная для продажи, товары), денежные средства, средства в расчетах, отвлеченные активы

Далее рассмотрим экономическое содержание каждой группы активов.

1. Долгосрочные активы.

Основные средства – это активы организации, используемые в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев и обладающие способностью приносить организации экономические выгоды. Стоимость основных средств погашается в течение срока эксплуатации посредством начисления амортизации.

Амортизацией называется денежное выражение физического износа основных средств за определенный период времени.

К основным средствам относят: здания, сооружения, рабочие и силовые машины, измерительные, регулирующие приборы и устройства, вычислительную технику, транспортные средства, продуктивный, рабочий и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги, земельные участки, объекты природопользования.

Нематериальные активы – это активы организации, не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев и обладающие способностью приносить организации экономические выгоды.

Стоимость нематериальных активов погашается в течение срока эксплуатации посредством начисления амортизации. К нематериальным активам относят объекты интеллектуальной собственности и деловую репутацию организации.

Отвлеченные средства в составе долгосрочных активов – это вложения во внеоборотные активы и долгосрочные финансовые вложения.

2. Текущие активы.

Предметы труда – имущество организации, на которое воздействует человек в процессе труда при помощи средств труда. Предметы труда однократно участвуют в процессе производства и полностью переносят свою стоимость на полученную продукцию (стоимость предметов труда включается в себестоимость готовой продукции, в создании которой они участвовали или были использованы).

Предметы обращения – это готовая продукция на складе, предназначенная для реализации, товары, а также готовая продукция и товары отгруженные. Готовая продукция и товары отгруженные являются активами организации до тех пор, пока к покупателю не перейдет право собственности на них.

Денежные средства – средства организации на расчетных и других счетах в кредитных учреждениях, наличные деньги в кассе организации, денежные документы, переводы в пути.

Средства в расчетах – это дебиторская задолженность, т. е. долги других организаций или лиц данному хозяйствующему субъекту.

Отвлеченные средства в составе текущих активов – это краткосрочные финансовые вложения и убытки.

Убытки – это потеря активов в результате нерационального хозяйствования или стихийных бедствий. Некоторая часть активов полностью выбывает из хозяйственного оборота.

В практике бухгалтерского учета термин «активы» применяется нечасто, наиболее распространен термин «имущество». Для обеспечения эффективного руководства хозяйственной деятельностью организации важно знать, каким имуществом располагает данная организация, где оно используется, за счет каких источников оно сформировано. С этой целью рассматривается

классификация имущества по функциональной роли в хозяйственной деятельности:

- основные средства;
- оборотные средства (предметы труда, предметы обращения);
- нематериальные активы;
- денежные средства;
- средства в расчетах;
- отвлеченные средства.

Классификация имущества по указанному признаку имеет большую практическую значимость, т. к. лежит в основе построения учетных записей.

Классификация имущества по отношению к сфере деятельности хозяйствующего субъекта имеет следующие классификационные группы:

- имущество в сфере производства;
- имущество в сфере обращения;
- имущество в непроизводственной сфере;
- отвлеченные средства.

Данная классификация также имеет практическую значимость, т. к. принадлежность актива к той или иной сфере определяет порядок его учета на счетах бухгалтерского учета.

Экономические ресурсы хозяйствующего субъекта формируются за счет привлечения различных источников финансирования хозяйственной деятельности, в связи с этим возникают обязательства перед другими организациями и лицами, предоставившими активы во временное пользование данному хозяйствующему субъекту.

Классификация источников финансирования деятельности в зависимости от механизма их образования и использования:

- 1) собственные средства организаций (капитал, прибыль);
- 2) заемные средства (кредиты банков, займы, ссуды);
- 3) привлеченные средства (кредиторская задолженность и обязательства по распределению);
- 4) средства государственного бюджета (средства, полученные из бюджетов на выполнение определенного вида работ или какой-либо деятельности).

К собственным средствам организаций относят уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, прибыль, сво-

бодную от обязательств, резервы предстоящих расходов, образованные за счет прибыли.

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд) – первоначально инвестированный капитал. Под ним понимается стоимость имущества, внесенного владельцами или акционерами на момент создания хозяйствующего субъекта.

Добавочный капитал – образуется в результате превышения продажной цены акций над номиналом, прироста стоимости внеоборотных активов в результате переоценки.

Резервный капитал формируется за счет части прибыли организации и используется на покрытие потерь, возникших в результате чрезвычайных ситуаций, является источником начисления дивидендов при недостаточности прибыли.

Резервы предстоящих расходов создаются организациями с целью равномерного включения в расходы отчетного периода затрат, а также покрытия расходов под снижение стоимости материальных ценностей, финансовых вложений, по сомнительным долгам.

Заемные средства организаций – полученные долгосрочные, краткосрочные кредиты, ссуды, займы. Краткосрочные имеют срок возврата в течение 12 месяцев со дня получения, долгосрочные – более чем через 12 месяцев со дня получения.

Привлеченные средства организаций – это кредиторская задолженность и обязательства по распределению.

Кредиторская задолженность – долги хозяйствующего субъекта перед различными кредиторами.

Обязательства по распределению по сути являются кредиторскими задолженностями, но в соответствии с законодательством Российской Федерации погашение этой задолженности имеет первоочередной характер. Например, задолженность перед работниками организации по начисленной заработной плате, возникающая в связи с тем, что моменты ее начисления и выплаты не совпадают по времени, задолженность перед органами социального страхования и обеспечения, задолженность перед бюджетом по налогам и сборам.

Экономическая сущность источников финансирования деятельности состоит в том, что все они являются обязательствами. Собственные средства организации – это обязательства юридического лица перед учредителями, участниками, акционерами.

Заемные средства организаций, кредиторская задолженность, обязательства по распределению – обязательства организации перед третьими лицами.

Все обязательства должны быть исполнены организацией.

§ 1.4. Метод бухгалтерского учета и его элементы

В § 1.4 представлено определение метода бухгалтерского учета. Даны определения, раскрывающие содержание каждого элемента метода бухгалтерского учета.

Метод бухгалтерского учета – это совокупность способов и приемов, при помощи которых изучаются объекты бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета дает возможность познать явления в хозяйственной деятельности организации в изменении и взаимосвязи, а также с учетом их взаимодействия друг с другом.

К *элементам метода* относятся: документация и инвентаризация, оценка и калькуляция, счета бухгалтерского учета и двойная запись, бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность.

Документация – это письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета. Первичные документы обеспечивают бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности организации. Документ (от латинского documentum – поучительный пример, свидетельство, доказательство) – письменное свидетельство с заполнением необходимых реквизитов, придающих ему доказательную юридическую силу. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

В каждом учетном документе должны быть реквизиты, являющиеся обязательными для любого документа. К таким реквизитам относятся: наименование документа, дата и место составления документа, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции, подписи лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, оформление документа. Законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете не установ-

лены какие-либо ограничения на включение в первичные учетные документы дополнительных и обязательных реквизитов. Включение дополнительных учетных реквизитов в первичный учетный документ осуществляется организацией при необходимости (в связи с характером факта хозяйственной жизни, технологией обработки учетной информации и в других случаях).

Факты хозяйственной жизни могут отражаться также на электронных носителях, информация на которых соответствующим образом защищена. Электронные документы подписываются электронной цифровой подписью и имеют юридическую силу при совершении хозяйственных операций.

Инвентаризация – это сопоставление фактического наличия имущества и прочих объектов бухгалтерского учета организации с учетными данными. Сущность инвентаризации – выявление расхождений фактического наличия и стоимости объектов бухгалтерского учета с учетными данными. Недостачи и излишки, выявленные в процессе инвентаризации, подлежат отражению в учете.

Оценка и калькуляция как элементы метода бухгалтерского учета вызваны необходимостью оценки в денежном выражении находящегося в распоряжении организации имущества и каждой совершенной хозяйственной операции. Под *калькулированием* себестоимости продукции (работ, услуг) понимается подсчет затрат, связанных с ее производством и продажей, как по организации в целом, так и по видам продукции и на ее единицу.

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных фактов хозяйственной жизни. На счетах факты хозяйственной жизни фиксируются в денежном измерителе, а при необходимости используются натуральные и трудовые измерители. Сумма каждой хозяйственной операции, записанная по дебету одного и кредиту другого взаимосвязанных счетов, называется *двойной записью*.

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки активов источников финансирования деятельности хозяйствующего субъекта на определенную дату в денежной оценке.

Бухгалтерская отчетность представляет собой обобщенные данные о финансово-хозяйственной деятельности организации и является завершающим этапом учетного процесса. В ней более детально в специальных формах рассматриваются имуществен-

ное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период. Информация, содержащаяся в бухгалтерских отчетах и балансах, основывается на данных синтетического и аналитического учета.

Следует отметить, что перечисленные выше элементы метода применяются в органической связи друг с другом. Учет начинают с документации фактов хозяйственной жизни. На основании первичных учетных документов осуществляют их отражение на счетах с помощью двойной записи. Для обобщения в едином измерении данных, содержащихся в документах, используют денежную оценку. Для проверки и уточнения данных бухгалтерского учета применяют инвентаризацию. Уточненные данные используют для исчисления себестоимости путем калькуляции, а также для составления бухгалтерского баланса и других форм отчетности.

§ 1.5. Бухгалтерский баланс, его строение и содержание

В § 1.5 раскрыты содержание и сущность бухгалтерского баланса как элемента метода бухгалтерского учета. Представлены описания различных типов хозяйственных операций, вызывающих изменения в бухгалтерском балансе.

Баланс в переводе с французского языка означает равенство, весы.

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки и обобщения имущества по его составу и размещению и источникам финансирования на определенную дату в денежном выражении.

Строение бухгалтерского баланса. Схематично бухгалтерский баланс представляет собой двухколоночную таблицу, левая часть которой называется *актив* (от латинского *activus* – деятельный), правая – *пассив* (от латинского *passivus* – страдательный, недеятельный).

Итог актива или итог пассива называется *валютой баланса*.

Содержание бухгалтерского баланса. В активе находит отражение имущество организации, сгруппированное по составу и размещению, в пассиве – источники финансирования деятельности.

Структура бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс состоит из разделов, в которых имущество или источники его формирования сгруппированы по определенным признакам.

Разделы состоят из балансовых статей, которые являются основным элементом бухгалтерского баланса.

Балансовая статья – показатель актива или пассива баланса, отражающий наличие определенного вида имущества или источников его формирования.

Группировка балансовых статей в разделы производится также с целью большего понимания экономической сущности объектов. Пользователи бухгалтерской информации имеют возможность изучить и оценить соотношение и взаимосвязь между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса.

Основное правило бухгалтерского баланса: валюта актива равна валюте пассива.

$$\text{Актив} = \text{Пассив, сокращенно: } A = П.$$

Равенство актива и пассива баланса вытекает из равной оценки любого объекта имущества и величины сопряженного с ним обязательства. Технически оно поддерживается с помощью двойной записи суммы по любой хозяйственной операции.

Актив баланса отражает имущество и права организации, пассив – обязательства организации. Имущество и права в активе сведены в два раздела, расположенные в порядке возрастания ликвидности. В разделе I представлены наименее ликвидные активы, в разделе II – активы с высокой ликвидностью.

В пассиве баланса три раздела, расположенные в зависимости от срока погашения обязательств. В разделе III пассива представлен капитал организации, в разделе IV – долгосрочные обязательства, в разделе V – краткосрочные обязательства.

Все хозяйственные операции оказывают влияние на изменение статей баланса, не нарушая при этом принципа баланса: равенство итогов актива и пассива. Различают четыре типа хозяйственных операций.

Первый тип хозяйственных операций (I тип) изменяет состав имущества, т. е. изменения происходят только в активе баланса. Одна или несколько статей актива баланса уменьшаются, в результате чего происходит увеличение одной или нескольких статей актива.

Валюта актива не изменяется.

Формула изменений I типа:

$$A + X - X = П,$$

где А – актив, П – пассив, X – изменение (в денежном измерителе) балансовой статьи, оказавшейся под влиянием хозяйственной операции.

Пример 1.1

Согласно расходному кассовому ордеру выдано под отчет сотруднику организации на командировочные расходы 22 200 руб. Статья баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» (актив) уменьшится на 22 200 руб., а статья «Дебиторская задолженность» (актив) увеличится на 22 200 руб.

К операциям первого типа относятся все операции по использованию материальных ценностей в процессе производства, по выпуску готовой продукции из производства, поступлению денег в погашение дебиторской задолженности, получению денежных средств в кассу с расчетного счета.

Второй тип хозяйственных операций (II тип) вызывает изменения в источниках формирования имущества, т. е. изменения происходят только в пассиве баланса.

Одна или несколько статей пассива баланса уменьшаются, в результате чего происходит увеличение одной или нескольких статей пассива.

Валюта пассива не изменяется.

Формула изменений II типа:

$$A = П + X - X.$$

Пример 1.2

Полученный краткосрочный кредит направлен банком по поручению заемщика на погашение задолженности перед поставщиками в сумме 394 000 руб.

В балансе статья «Заемные средства» (пассив) увеличивается на 394 000 руб., а статья «Кредиторская задолженность» (пассив) уменьшается на 394 000 руб.

К операциям этого типа относятся все хозяйственные операции по удержаниям из заработной платы, образованию резервного капитала за счет нераспределенной прибыли.

Третий тип хозяйственных операций (III тип) вызывает изменения одновременно в имуществе организации и в источниках его формирования, т. е. в активе и пассиве баланса, в сторону увеличения.

Одна или несколько статей актива баланса увеличиваются, при этом в пассиве баланса также происходят изменения в сторону увеличения.

Валюта актива и валюта пассива увеличиваются на одну и ту же сумму.

Формула изменений III типа:

$$A + X = П + X.$$

Пример 1.3

На основании товарных накладных поставщиков и приходных ордеров склада оприходованы материалы на сумму 110 800 руб.

Статьи «Запасы» (актив) и «Кредиторская задолженность» (пассив) увеличиваются на сумму 110 800 руб. Валюта актива и валюта пассива увеличиваются на эту сумму.

К данному типу операций относится поступление денежных средств на счета при получении кредитов, финансирования.

Четвертый тип хозяйственных операций (IV тип) вызывает изменения одновременно в имуществе организации и в источниках его формирования, т. е. в активе и пассиве баланса, в сторону уменьшения.

Одна или несколько статей актива баланса уменьшаются, при этом в пассиве баланса тоже происходят изменения в сторону уменьшения.

Валюта актива и валюта пассива уменьшаются на одну и ту же сумму.

Формула изменений IV типа:

$$A - X = П - X.$$

Пример 1.4

На основе платежных ведомостей и расходного кассового ордера выдана заработная плата работникам организации в сумме 1 557 000 руб.

Статья баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» (актив) и статья «Кредиторская задолженность» (пассив) уменьшаются. Валюта актива и валюта пассива уменьшаются на эту сумму.

К этому типу относятся операции по оплате всех видов кредиторской задолженности (бюджету, поставщикам, рабочим и служащим).

§ 1.6. Счета бухгалтерского учета и двойная запись

В § 1.6 дано определение счета бухгалтерского учета, раскрыто его экономическое содержание как элемента метода бухгалтерского учета. Представлены технические аспекты сбора и обобщения информации двойной записью на счетах бухгалтерского учета.

Счет бухгалтерского учета – это способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля информации об объектах бухгалтерского учета.

На каждый объект бухгалтерского учета открывается отдельный счет.

Движение каждого объекта происходит только в двух направлениях: в сторону увеличения и в сторону уменьшения. Например, сумма наличных денежных средств в кассе под влиянием хозяйственных операций может увеличиваться или уменьшаться. Поэтому в целях раздельного отражения увеличения и уменьшения каждого объекта учета счет делится на две части – дебет и кредит.

Графически схема счета бухгалтерского учета представлена на рис. 1.1.

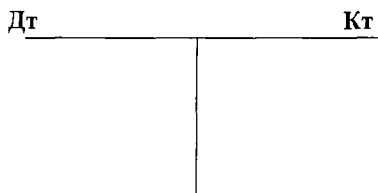


Рис. 1.1. Схема счета бухгалтерского учета

Суммы итогов записей по дебету или кредиту счета принято называть дебетовым или кредитовым оборотами соответственно.

Для обозначения остатков хозяйственных средств или их источников на счетах бухгалтерского учета используется термин «сальдо» – остаток счета.

Обычно сальдо на начало отчетного периода называется сальдо начальным, сальдо на конец отчетного периода называется сальдо конечным.

В том случае, когда на счете имеется начальное сальдо, то конечное сальдо исчисляется с учетом начального сальдо. Если конечное сальдо равно нулю, счет бухгалтерского учета считается закрытым.

Все счета бухгалтерского учета по отношению к балансу делятся на группы: активные, пассивные и активно-пассивные.

Счета учета имущества организации, хозяйственных процессов называются *активными*. Например, счета «Основные средства», «Касса», «Материалы» и т. д. Сальдо этих счетов могут быть только дебетовыми и находиться в активе бухгалтерского баланса.

Схема записей на активном счете представлена в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Схема записей на активном счете

Дебет	Кредит
Сальдо начальное	
Увеличение (поступление) учитываемого объекта (+)	Уменьшение (списание, выбытие) учитываемого объекта (-)
Оборот по дебету счета (сумма всех хозяйственных операций)	Оборот по кредиту счета (сумма всех хозяйственных операций)
Оборот дебетовый	Оборот кредитовый
Сальдо конечное = Сальдо начальное + + Оборот дебетовый – Оборот кредитовый	

Счета учета собственных источников финансирования деятельности называются *пассивными*. Например, счета «Уставный капитал», «Добавочный капитал». Сальдо этих счетов могут быть только кредитовыми и находиться в пассиве баланса. Схема записей на пассивном счете представлена в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Схема записей на пассивном счете

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное
Уменьшение (расходование) учитываемого объекта (-)	Увеличение (пополнение, формирование) учитываемого объекта (+)
Оборот по дебету счета (сумма всех хозяйственных операций)	Оборот по кредиту счета (сумма всех хозяйственных операций)
Оборот дебетовый	Оборот кредитовый
	Сальдо конечное = Сальдо начальное + + Оборот кредитовый – Оборот дебетовый

Существуют *активно-пассивные счета*. Это счета учета расчетов, они имеют признаки как активных, так и пассивных счетов, поэтому сальдо может быть и дебетовым, и кредитовым (плавающее сальдо) в разных отчетных периодах или дебетовым и кредитовым одновременно (развернутое сальдо).

Природа активно-пассивных счетов определена видами задолженностей. Дебиторские задолженности – имущество, учитываются по схеме активного счета. Кредиторские задолженности – источники формирования имущества, учитываются по признакам пассивного счета.

Схема активно-пассивного счета представлена в табл. 1.4.

Таблица 1.4

Схема записей на активно-пассивном счете

Дебет	Кредит
Сальдо начальное (дебетовое)	Сальдо начальное (кредитовое)
Увеличение дебиторской задолженности (+)	Увеличение кредиторской задолженности (+)
Уменьшение кредиторской задолженности (-)	Уменьшение дебиторской задолженности (-)
Сальдо конечное (дебетовое)	Сальдо конечное (кредитовое)
Сальдо конечное (дебетовое) = = Сальдо начальное (дебетовое) + + Увеличение дебиторской задолженности – Уменьшение дебиторской задолженности	Сальдо конечное (кредитовое) = = Сальдо начальное (кредитовое) + + Увеличение кредиторской задолженности – Уменьшение кредиторской задолженности

Например, по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе баланса. Одновременно кредитовое сальдо по этому счету показывает сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве баланса.

Развернутое сальдо в активно-пассивных счетах в обычном порядке определить невозможно, для этого необходимы данные аналитического учета, которые дают информацию о состоянии расчетов с каждым дебитором и кредитором отдельно.

Счет бухгалтерского учета – это также накопитель информации, которая затем обобщается и используется для составления различных сводных показателей и бухгалтерской отчетности.

Активные, пассивные и активно-пассивные счета соответствуют статьям актива и пассива баланса и поэтому их принято называть *балансовыми счетами*. В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета состоят из двух цифр. Например, счет 10 «Материалы», счет 50 «Касса».

Забалансовые счета – счета, предназначенные для учета активов, не принадлежащих организации, но находящихся у нее в ограниченном пользовании, а также средства, принятые на ответственное хранение. Средства, учитываемые на забалансовых счетах, в итоги баланса не включаются и отражаются за балансом. Номера забалансовых счетов начинаются с нуля и состоят из трех цифр. Например, счет 001 «Арендованные основные средства», счет 004 «Товары, принятые на комиссию».

Каждая хозяйственная операция исходя из ее экономического содержания обязательно затрагивает два объекта учета, это либо два вида имущества, либо два вида обязательств, либо один вид имущества и один вид обязательств. Записи в счета бухгалтерского учета производятся с использованием метода двойной записи.

Двойная запись – способ отражения каждой хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого взаимосвязанных счетов в одной и той же сумме.

Применение двойной записи имеет объективный характер и связано с двойственным отражением хозяйственных операций.

Взаимная связь между счетами, отражающими данную операцию, называется *корреспонденцией счетов*.

Запись на взаимосвязанных счетах, участвующих в хозяйственной операции, называется *бухгалтерской записью*.

Счета бухгалтерского учета, между которыми возникает взаимосвязь, называются *корреспондирующими счетами*.

Бухгалтерские записи бывают реальные и условные. *Реальные* отражают изменения в имуществе и обязательствах (выданы денежные средства из кассы, израсходованы материалы на производство продукции). *Условные* бухгалтерские записи обусловлены методологией учета и двойной записью (расходы по управлению производством распределены на себестоимость продукции).

Условные бухгалтерские записи, кроме основных, бывают *дополнительными* и *сторнировочными* (применяются для корректировки ранее осуществленных записей).

Сторнировочные («красное сторно») применяются в случае, если в учетных записях указана неправильная корреспонденция счетов. Сначала ошибочная запись повторяется в той же корреспонденции счетов, но производится красными чернилами либо заключается в рамку, выполненную чернилами синего цвета. Эта бухгалтерская запись выполняется красными чернилами также в соответствующих учетных регистрах. При подсчете итогов в учетных регистрах суммы, записанные красными чернилами (либо в рамке), не прибавляются, а вычитаются из итога. Тем самым неправильная запись аннулируется. После этого составляется новая запись с правильной корреспонденцией счетов и записывается в регистры обычным способом. Способ «красное сторно» применяют для исправления ошибок и в тех случаях, когда корреспонденция счетов не нарушена, но преувеличена сумма операции. Для исправления такой ошибки составляют вторую сторнировочную запись на разность между преувеличенной и правильной суммами операции.

Для того чтобы по каждой хозяйственной операции на первом этапе изучения предмета можно было быстро и правильно составить корреспонденцию счетов, необходимо последовательно:

- 1) определить названия объектов учета (счетов), участвующих в хозяйственной операции;
- 2) определить характер изменений учитываемых объектов;
- 3) определить, как характеризуются счета по отношению к бухгалтерскому балансу;
- 4) составить бухгалтерскую запись.

Пример 1.5

Поступили материалы от поставщика на сумму 100 000 руб., оплата не произведена. В данной операции задействованы два счета: 10 «Материалы» и счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По алгоритму, представленному выше, производятся следующие действия:

1) увеличивается стоимость материалов и одновременно увеличивается задолженность перед поставщиками;

2) счет 10 «Материалы» – активный, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – активно-пассивный. Возникшая кредиторская задолженность учитывается по правилам пассивного счета;

3) в активном счете увеличение отражается по дебету счета, в пассивном счете увеличение отражается по кредиту счета. Следовательно, на данную операцию будет сделана следующая бухгалтерская запись: дебет счета 10 «Материалы» кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму 100 000 руб.

Счета бухгалтерского учета по способу группировки и обобщения учетных данных делятся на синтетические и аналитические.

Синтетические счета предназначены для укрупненной, обобщающей группировки и учета состава и движения активов организации, обязательств, доходов, расходов, фактов хозяйственной жизни в едином денежном измерителе (счет 01 «Основные средства», счет 50 «Касса»). Учет, осуществляемый на этих счетах, называется синтетическим. Его данные используются при составлении форм бухгалтерской отчетности, для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Однако для оперативного управления и руководства работой организации, контроля и планирования объема оборотных средств, контроля за сохранностью всех видов собственности, учета затрат на производство продукции (работ, услуг) требуются детальные, частные сведения, характеризующие подробно все стороны деятельности организации.

Счета, предназначенные для такого вида учета, называются *аналитическими*.

Аналитические счета – счета бухгалтерского учета, предназначенные для детализации, конкретизации информации о наличии, состоянии и движении средств и их источников, содержащейся в синтетических счетах. Они открываются в развитие определенного синтетического счета в разрезе его видов, частей, статей, и, где это требуется, с оценкой информации в натуральном, трудовом и денежном выражении.

К счетам синтетического учета, имеющим несколько групп аналитических счетов, открываются *субсчета*. Субсчета необходимы для получения укрупненных показателей для анализа и составления баланса. *Субсчет является промежуточным звеном между синтетическим счетом и открытыми к нему аналитическими счетами*.

Например, к синтетическому счету 10 «Материалы» предусмотрены следующие субсчета: 10-1 «Сырье и материалы»; 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали» и др. На каждом из этих субсчетов будут объединены данные на основе аналитических счетов.

Между синтетическим счетом и относящимися к нему аналитическими счетами существует определенная взаимосвязь:

1) сальдо начальное и конечное данного синтетического счета равно сумме остатков на всех аналитических счетах, открытых к данному счету;

2) суммы оборотов по дебету и кредиту одного синтетического счета должны быть равны суммам оборотов (соответственно) по дебету и кредиту всех аналитических счетов, относящихся к нему.

Понятно, что если синтетический счет активный, то и относящиеся к нему аналитические счета активные. Отражение активов, обязательств и процессов в детализированном виде на аналитических счетах называется аналитическим учетом.

На практике для обобщения и сверки учетных данных применяются *оборотные ведомости*, использование которых позволяет проверить правильность и взаимоувязку записей синтетического и аналитического учета.

Оборотная ведомость представляет собой таблицу, в которую записывают наименования и номера счетов, суммы начального сальдо по каждому счету (дебетового или кредитового), суммы оборотов по дебету и кредиту и выводится конечное сальдо (дебетовое или кредитовое). Оборотная ведомость составляется в конце месяца и регистрирует обороты и остатки по всем счетам учета, открытым в организации.

Существуют оборотные ведомости по счетам синтетического и аналитического учета.

В оборотной ведомости по синтетическим счетам по итогу должно быть три пары равенств:

1) остатки на начало отчетного периода по дебету и кредиту равны;

2) обороты по дебету и кредиту равны;

3) остатки на конец отчетного периода по дебету и кредиту.

Пример оборотной ведомости по счетам синтетического учета представлен в табл. 1.5.

Оборотные ведомости по счетам аналитического учета составляют отдельно к каждому синтетическому счету, по которому ведется аналитический учет. Они имеют различную форму в зависимости от особенностей объектов аналитического учета.

По счетам аналитического учета применяются три формы оборотных ведомостей:

- 1) при ведении натурально-стоимостного учета;
- 2) при ведении учета только в денежном выражении;
- 3) при ведении учета по счетам расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Таблица 1.5

**Оборотная ведомость по счетам синтетического учета
за декабрь 2014 г.**

Код счета	Наименование счета	Сальдо на начало месяца, руб.		Оборот за месяц, руб.		Сальдо на конец месяца, руб.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10	Материалы	12 000		200 000	100 500	111 500	-
50	Касса	5 000		30 000	23 500	11 500	-
51	Расчетный счет	100 340		50 000	42 000	108 340	-
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		60 000	5 000	13 100	-	68 100
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		25 000	250 007	355 907	-	130 900
80	Уставный капитал		32 340	-	-	-	32 340
	Итого	117 340	117 340	535 007	535 007	231 340	231 340

Если объект учета отражается на аналитических счетах только в стоимостном выражении, то оборотные ведомости по этим счетам составляются по такой же форме, что и оборотные ведомости по счетам синтетического учета. Если объект учета отражается на аналитических счетах не только в стоимостном, но и в натуральном или трудовом выражении, то показатели оборотных ведомостей по этим счетам приводятся также в стоимостном, натуральном или трудовом выражении.

Оборотные ведомости по счетам аналитического учета – свод оборотов и сальдо по всем счетам аналитического учета, открытым к данному синтетическому счету.

Итоги оборотных ведомостей по счетам аналитического учета сверяются с данными соответствующего синтетического счета в оборотных ведомостях по счетам синтетического учета.

Пример 1.6

Сальдо начальное по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на 1 июля 2014 г. 10 000 руб., в т. ч. дебиторские задолженности за Ивановым П. Т. – 3000 руб., Петровым А. И. – 2500 руб., Сидоровым В. Р. – 4500 руб.

В течение месяца произошли следующие хозяйственные операции:

- 1) поступили на склад материалы, оплаченные Ивановым П. Т. из подотчетных сумм, – 2000 руб.;
- 2) получен в кассу от Иванова П. Т. остаток подотчетной суммы – 1000 руб.;
- 3) оприходованы материалы, приобретенные Сидоровым В. Р., – 4500 руб.;
- 4) выдано из кассы под отчет Иванову П. Т. – 4500 руб.

Движение информации по счетам аналитического учета к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» представлено в табл. 1.6.

Таблица 1.6

Оборотная ведомость по аналитическим счетам, открытым в развитие счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» за июль 2014 г.

Наименование счетов	Сальдо на начало месяца, руб.		Оборот за месяц, руб.		Сальдо на конец месяца, руб.	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Иванов П. Т.	3000	–	4500	3000	4500	–
Петров А. И.	2500	–	–	–	2500	–
Сидоров В. Р.	4500	–	–	4500	–	–
Итого	10 000	–	4500	7500	7000	–

Шахматная ведомость обобщает данные по оборотам на счетах и служит для раскрытия их содержания и проверки правильности корреспонденции счетов.

В шахматной ведомости записи ведутся таким образом, что просматривается корреспонденция счетов. При этом сумма обо-

ротов по дебету всех счетов равняется сумме кредитовых оборотов, что обусловлено принципом двойной записи.

Форма шахматной ведомости представлена в табл. 1.7.

Таблица 1.7

Шахматная ведомость за декабрь 2014 г.

	01	02	...	10		99	Итого
01									
02									
...									
99									
Итого									

Систематизированный перечень счетов содержится в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (в редакции изменений и дополнений). В Плане счетов перечисляются счета синтетического учета и субсчета, а также дается перечень забалансовых счетов.

§ 1.7. Организация бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах

В § 1.7 представлены основы организации бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте. Раскрыто содержание основных терминов, используемых при изучении организации бухгалтерского учета.

Под **организацией бухгалтерского учета** понимается совокупность условий построения учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации о ходе и результатах хозяйственной деятельности и контроля за рациональным использованием всех ресурсов хозяйствующего субъекта.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта.

Руководитель экономического субъекта, за исключением кредитной организации, обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого

субъекта, либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Информация, получаемая в системе бухгалтерского учета, используется различными группами пользователей. Все пользователи бухгалтерской информации подразделяются на внутренних и внешних.

Внутренние пользователи – управляющий персонал хозяйствующего субъекта всех уровней. Они используют полученную учетную информацию для планирования, прогнозирования, контроля за хозяйственной деятельностью, оценки сложившихся деловых ситуаций. К этой категории можно отнести собственников, административно-управленческий персонал хозяйствующего субъекта.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности – это сторонние юридические и физические лица с прямым и непрямым финансовым интересом.

Внешние пользователи с прямым финансовым интересом по данным бухгалтерской отчетности определяют финансовое положение организации, ее платежеспособность. К этой группе пользователей можно отнести инвесторов, банки, поставщиков, покупателей, наемных работников.

Внешним пользователям с непрямым финансовым интересом необходим широкий круг информации (государственные органы, налоговые службы, аудиторы).

Некоммерческие организации анализируют информацию для определения влияния хозяйственной деятельности организаций на экономическую и социальную ситуацию, как в целом, так и для отдельных граждан.

В зависимости от интересов различных групп пользователей информацию бухгалтерского учета можно представить в виде двух взаимосвязанных частей: финансового учета и управленческого учета.

Финансовый учет – это часть бухгалтерского учета, осуществляемого с целью получения информации, необходимой для внешних пользователей. Он строго регламентирован и подчиняется установленным положениям (стандартам).

Управленческий учет – это учет внутри организации, необходимый для управления объектами учета внутри хозяйствующего

субъекта. Он также осуществляется на основе принятых положений (норм, стандартов). Однако они учитывают специфику технологии, организации производства хозяйствующего субъекта, поэтому так жестко, как в финансовом учете, не регламентируются. Представим обобщенную характеристику финансового и управленческого учета и раскроем их отличия с помощью табл. 1.8.

Таблица 1.8

Характеристика финансового и управленческого учета

№ п/п	Характеристика вида учета	Финансовый учет	Управленческий учет
1	Главные потребители информации	Главным образом внешние пользователи	Внутренние пользователи
2	Цели ведения учета	Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности для внешних пользователей	Обеспечение процессов управления внутри организации
3	Свобода выбора методов ведения учета	Ограничена общепринятыми правилами ведения бухгалтерского учета	Никаких ограничений, кроме стоимости, сопоставляемой с доходами от принятия более эффективных управленческих решений
4	Учетная система	Двойная запись	Любая полезная система
5	Временной аспект	Нацеленность в прошлое	Нацеленность на будущее
6	Временной интервал	Обычно год или квартал	Любой
7	Измерители	Денежные	Любые
8	Набор показателей	Определен точно. Относительные показатели используются незначительно	Набор до конца не определен
9	Степень открытости информации	Отчетность не представляет коммерческой тайны. Является открытой, публичной и в ряде случаев заверяется независимыми аудиторами	Является коммерческой тайной, не подлежит публикации и носит конфиденциальный характер

Окончание табл. 1.8

№ п/п	Характеристика вида учета	Финансовый учет	Управленческий учет
10	Основные требования к информации	В большей степени точность	В большей степени скорость предоставления
11	Связь с другими дисциплинами	Основан главным образом на собственном методе	Тесно связан с другими дисциплинами – макроэкономикой, финансами, экономическим анализом, математической статистикой и др.
12	Степень надежности	Точное и полное документальное подтверждение данных с обязательной проверкой	Использование перспективных данных, прогнозируемых показателей
13	Степень ответственности	Административная и уголовная ответственность	Дисциплинарная ответственность

Таким образом, данные финансового учета используются внешними пользователями информации и поэтому они стандартизированы и ведутся по общим правилам. Информация, накопленная, обработанная и систематизированная управленческим учетом, предназначена для внутренних пользователей, интересы которых персонифицированы и могут быть заранее известны. Поэтому ведение управленческого учета не обязательно по общеустановленным правилам.

Вместе с тем, разъединять эти две части бухгалтерского учета нельзя, поскольку они осуществляются параллельно в одном хозяйствующем субъекте в одно и то же время, взаимно дополняя друг друга необходимой информацией.

В Законе № 402-ФЗ установлены единые правовые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности на территории Российской Федерации для всех организаций, являющихся юридическими лицами, определены сущность бухгалтерского учета и его задачи, основные понятия, используемые в учете, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета

и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам организаций с внутренними и внешними потребителями информации, включая органы государственного управления.

Регулирование бухгалтерского учета осуществляется согласно следующим принципам:

- 1) соответствие федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единство системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) упрощение способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций;
- 4) применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- 5) обеспечение условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- 6) недопустимость совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

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

Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами.

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.

Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета.

Совокупность выбранных организацией методических способов ведения бухгалтерского учета отражена в *учетной политике*.

В соответствии с действующим законодательством организация должна иметь две учетные политики: одну – для целей бухгалтерского учета, вторую – для целей налогообложения.

Требования к учетной политике в области налогообложения регламентируются Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ).

В соответствии со ст. 313 НК РФ система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета в организации, и в обязательном порядке должна быть оформлена приказом и утверждена руководителем. При этом она применяется всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их места нахождения. При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации учета осуществляется выбор одного из нескольких способов, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому и налоговому учету.

В соответствии с п. 10 Положения по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н) изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление

фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

– существенного изменения условий деятельности хозяйствования (существенное изменение условий деятельности хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т. п.).

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Все изменения в учетной политике должны вводиться с начала отчетного года.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется открыть группировочную ведомость и систематизировать в ней информацию:

1) об активах организации (имуществе) по отношению к сфере деятельности хозяйствующего субъекта. Форма группировочной ведомости представлена в табл. 1.9, исходные данные для выполнения задания представлены в табл. 1.12;

2) об активах организации (имуществе) по функциональной роли в хозяйственной деятельности. Форма группировочной ведомости представлена в табл. 1.10, исходные данные для выполнения задания представлены в табл. 1.12;

3) об источниках финансирования деятельности организации. Форма группировочной ведомости представлена в табл. 1.11, исходные данные для выполнения задания представлены в табл. 1.13.

Таблица 1.9

Перечень активов (имущества) ООО «Учебное»

Активы организации			
Сфера производства	Сфера обращения	Непроизводственная сфера	Отвлеченные активы

Таблица 1.10

Перечень активов (имущества) ООО «Учебное»

Активы организации					
Основные средства	Нематериальные активы	Оборотные средства	Денежные средства	Средства в расчетах	Отвлеченные средства

Таблица 1.11

Перечень источников финансирования деятельности ООО «Учебное»

Источники финансирования деятельности				
Собственные средства	Заемные средства	Привлеченные средства		Средства государственного бюджета
		Кредиторская задолженность	Обязательства по распределению	

Таблица 1.12

Перечень имущества ООО «Учебное» на 1 января 2014 г.

№ п/п	Наименование показателей
1	Станки токарные
2	Здание заводоуправления
3	Здание склада товаров
4	Продукция основного производства, предназначенная для продажи
5	Система водоснабжения жилых домов
6	Хозяйственный инвентарь
7	Автомобиль легковой, используемый для административно-управленческих нужд
8	Здание медпункта завода
9	Пресс механический
10	Канцелярские принадлежности
11	Автомобиль грузовой, используемый для доставки продукции в места продажи
12	Строительные материалы
13	Спецодежда
14	Продукты питания на складе
15	Здание котельной производственного цеха

№ п/п	Наименование показателей
16	Медикаменты в медпункте завода
17	Запасные части
18	Авансовые платежи по налогу на прибыль организаций, осуществленные в отчетном году
19	Производственное здание цеха № 1
20	Задолженность подотчетного лица по своевременно не внесенным в кассу подотчетным суммам
21	Задолженность покупателя за готовую продукцию
22	Денежные средства в кассе
23	Вексель полученный
24	Лицензионное соглашение на использование базы данных для ЭВМ
25	Затраты по строительству жилого дома
26	Затраты на выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ
27	Вклады в уставные капиталы других организаций
28	Облигации сроком погашения более 12 месяцев
29	Переводы в пути
30	Деловая репутация организации

Таблица 1.13

**Перечень источников финансирования деятельности
ООО «Учебное» на 1 января 2014 г.**

№ п/п	Наименование показателей
1	Задолженность по долгосрочному кредиту
2	Уставный капитал
3	Задолженность перед ОАО «Рязаньэнерго» за потребленную энергию
4	Финансирование из бюджета научно-исследовательских работ
5	Задолженность бюджету по налогу на имущество
6	Задолженность перед сотрудниками организации по заработной плате
7	Нераспределенная прибыль отчетного года
8	Арендная плата, полученная от арендатора за весь срок аренды предварительно
9	Резерв на оплату отпусков работникам основного производства
10	Задолженность перед ОАО «Рязаньрегионгаз» за потребленный газ
11	Добавочный капитал

Окончание табл. 1.13

№ п/п	Наименование показателей
12	Задолженность бюджету по налогу на добавленную стоимость
13	Задолженность экспедитору продукции по представленному авансовому отчету
14	Краткосрочный заем, полученный у учредителя организации
15	Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги
16	Векселя выданные
17	Резервный капитал
18	Финансирование из бюджета целевого мероприятия
19	Задолженность перед сотрудником организации по исполнительному документу
20	Долгосрочный кредит банка

Задание 2

На основании исходных данных требуется составить бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г., сгруппировав балансовые статьи по разделам баланса. Форма бухгалтерского баланса представлена в табл. 1.14. Исходные данные представлены в табл. 1.15.

Таблица 1.14

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г.

Актив

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
I. Оборотные активы	
II. Внеоборотные активы	
Итого:	

Пассив

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
III. Капитал и резервы	
IV. Краткосрочные обязательства	
V. Долгосрочные обязательства	
Итого:	

Объекты бухгалтерского учета в ООО «Учебное»

№ п/п	Наименование балансовой статьи	Сумма, тыс. руб.
1	Задолженность работникам по оплате труда	1995
2	Основные средства (остаточная стоимость)	22000
3	Товары	50
4	Денежные средства в кассе	5
5	Целевое финансирование	1500
6	Материалы	2500
7	Долгосрочные финансовые вложения	100
8	Краткосрочные кредиты банка	500
9	Готовая продукция	500
10	Затраты в незавершенном производстве	150
11	Денежные средства на расчетном счете	1000
12	Векселя выданные	50
13	Уставный капитал	20500
14	Краткосрочные финансовые вложения	50
15	Задолженность перед страховщиком по имущественному страхованию	100
16	Нематериальные активы (остаточная стоимость)	100
17	Задолженность поставщикам за материалы	60
18	Добавочный капитал	1500
19	Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	500
20	Затраты на выполнение научно-исследовательских работ	150
21	Долгосрочный кредит банка	1000
22	Задолженность покупателей за товары	1000
23	Векселя полученные	100
24	Краткосрочный заем, полученный у юридического лица	1500
25	Затраты по незавершенному строительству производственного объекта	2000
26	Задолженность поставщику электроэнергии	800
27	Резервный капитал	500
28	Краткосрочный заем выданный	2300
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	4500
30	Полуфабрикаты собственного производства	3000

Задание 3

На основании исходных данных требуется:

- 1) составить бухгалтерский баланс на начало и конец отчетного периода с группировкой по разделам. Форма баланса представлена в табл. 1.16. Исходные данные представлены в табл. 1.17;
- 2) определить по каждой хозяйственной операции, представленной в табл. 1.18, статьи, подвергающиеся изменению, и указать типы хозяйственных операций;
- 3) отразить изменения, произошедшие с балансовыми статьями в графах «Изменения (+)» или «Изменения (-)» в зависимости от характера изменений;
- 4) подсчитать сумму на конец периода по каждой балансовой статье, подвергшейся изменению;
- 5) составить бухгалтерский баланс на новую отчетную дату.

Таблица 1.16

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.

Актив

Наименование статей	Сумма на начало периода	Изменения		Сумма на конец периода
		(+)	(-)	

Пассив

Наименование статей	Сумма на начало периода	Изменения		Сумма на конец периода
		(+)	(-)	

Таблица 1.17

Объекты бухгалтерского учета в ООО «Учебное» на 31 декабря 2014 г.

№ п/п	Наименование объектов бухгалтерского учета	Сумма, тыс. руб.
1	Расчеты по вексям выданным	1100
2	Долгосрочные финансовые вложения	100
3	Нематериальные активы (остаточная стоимость)	100
4	Целевое финансирование	606
5	Долгосрочные займы полученные	294

Окончание табл. 1.17

№ п/п	Наименование объектов бухгалтерского учета	Сумма, тыс. руб.
6	Основные средства (остаточная стоимость)	18000
7	Расчеты с покупателями за товары (дебиторская задолженность)	300
8	Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность)	1000
9	Денежные средства на расчетном счете	1300
10	Уставный капитал	2300
11	Задолженность бюджету по налогам и сборам	200
12	Долгосрочные кредиты банка	500
13	Готовая продукция	2300
14	Добавочный капитал	15000
15	Затраты в незавершенном производстве	1500
16	Финансовые вложения в ценные бумаги	300
17	Производственный инвентарь	2500
18	Материалы	6500
19	Краткосрочные кредиты банка	11930
20	Денежные средства в кассе	30

Таблица 1.18

**Регистрационный журнал хозяйственных операций
за I квартал 2014 г. в ООО «Учебное»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Тип операции
1	На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей	300	
2	За счет долгосрочного кредита банка погашена задолженность перед бюджетом	200	
3	Начислена заработная плата работникам основного производства	1200	
4	Средства краткосрочного кредита перечислены на расчетный счет	120	
5	Причитается поставщикам за материалы	650	
6	В кассу с расчетного счета поступили денежные средства на хозяйственные нужды	1000	
7	Из кассы выданы деньги подотчетному лицу на хозяйственные нужды	300	
8	Израсходованы материалы в основном производстве	750	

Задание 4

На основании исходных данных требуется:

1) составить бухгалтерский баланс, сгруппировав информацию об объектах бухгалтерского учета по разделам баланса. Форма бухгалтерского баланса представлена в табл. 1.14, исходные данные – в табл. 1.21;

2) составить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям, отображенным в табл. 1.22;

3) открыть счета бухгалтерского учета по данным составленного бухгалтерского баланса. Схема счета представлена в табл. 1.19. Записать в схеме сальдо начальное. На основании составленных корреспонденций счетов (табл. 1.22) отразить в схемах счетов произошедшие изменения, подсчитать обороты и сальдо конечное;

4) составить оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета. Форма оборотной ведомости представлена в табл. 1.20;

5) составить бухгалтерский баланс на конец отчетного периода. Записать данные балансов на начало и конец периода в форму «Бухгалтерский баланс», сгруппировав информацию по счетам в соответствующие статьи.

Таблица 1.19

Счет (наименование счета) и его код

Дебет		Кредит	
№ хозяйственной операции	Сумма, руб.	№ хозяйственной операции	Сумма, руб.

Таблица 1.20

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета ООО «Учебное» за I квартал 2014 г., тыс. руб.

Код счета	Наименование счета	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
50	Касса						
10	Материалы						
Итого							

Таблица 1.21

Объекты бухгалтерского учета ООО «Учебное» на 31 декабря 2014 г.

№ п/п	Наименование объекта бухгалтерского учета	Сумма, тыс. руб.
1	Основные средства (остаточная стоимость)	588077
2	Финансовые вложения	35300
3	Резервный капитал	6597
4	Расчеты с кредиторами:	
	– расчеты с поставщиками	973
	– расчеты по оплате труда	1018
	– расчеты по социальному страхованию и обеспечению	780
5	Долгосрочные кредиты банка	160
6	Касса	30
7	Уставный капитал	1273
8	Расчеты с покупателями (дебиторская задолженность)	3589
9	Затраты в незавершенном производстве	2828
10	Денежные средства на расчетном счете	900
11	Добавочный капитал	525120
12	Материалы	11574
13	Целевое финансирование	104845
14	Краткосрочные кредиты банка	1562
15	Готовая продукция	30

Таблица 1.22

**Журнал регистрации хозяйственных операций
в ООО «Учебное» за I квартал 2014 г.**

№ п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	В кассу с расчетного счета поступили денежные средства на выплату заработной платы	500		
2	Выдана из кассы заработная плата работникам организации	480		
3	Оприходована готовая продукция А, полученная из основного производства	60		
4	Израсходована продукция А на нужды основного производства	30		
5	Из кассы на расчетный счет сдана невыплаченная заработная плата	20		

Окончание табл. 1.22

№ п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
6	Начислена заработная плата работникам основного производства	60		
7	Оприходованы материалы В, приобретенные у ООО «Город»	450		
8	Погашена с расчетного счета задолженность ООО «Город» за материалы В	420		
9	Выданы из кассы денежные средства под отчет администратору организации	20		
10	Перечислены с расчетного счета денежные средства в погашение задолженности перед организацией – поставщиком услуг	50		
11	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателя за продукцию А	500		
12	Оприходованы материалы, приобретенные через подотчетное лицо	18		
13	Подотчетным лицом внесена в кассу сумма неизрасходованных денег	2		
14	Краткосрочный кредит банка переформлен в долгосрочный кредит	1000		
15	Оприходована готовая продукция А, полученная из основного производства	20		

Вопросы для самоконтроля

1. Какие стадии производственно-финансовой деятельности находят отражение в бухгалтерском учете?
2. Какие измерители применяются в хозяйственном учете?
3. Назовите пользователей бухгалтерской информации.
4. Перечислите виды учета, входящие в структуру хозяйственного учета.
5. Что изучает бухгалтерский учет?
6. Что понимается под нематериальными активами?
7. На какие группы подразделяются источники образования имущества организации?

8. Как классифицируется имущество по способу формирования?
9. Что понимается под уставным капиталом?
10. Что понимается под кредиторской задолженностью?
11. Что понимается под предметом бухгалтерского учета?
12. Что понимается под методом бухгалтерского учета?
13. Какие элементы включает метод бухгалтерского учета?

Тесты

Тест 1. Перечислите виды хозяйственного учета:

- а) финансовый, статистический, оперативный;
- б) аналитический, бухгалтерский, оперативный;
- в) статистический, бухгалтерский, оперативный;
- г) статистический, управленческий, аналитический.

Тест 2. К источникам собственных средств не относятся:

- а) прибыль отчетного года;
- б) задолженность перед персоналом по оплате труда;
- в) добавочный капитал;
- г) уставный капитал.

Тест 3. По составу и размещению имущество классифицируется на:

- а) внеоборотные и оборотные активы;
- б) собственные и арендованные активы;
- в) в сфере производства, обращения, непроеизводственной сфере;
- г) основные средства, оборотные, средства в расчетах, денежные средства, нематериальные активы.

Тест 4. Калькуляция – это:

- а) способ регистрации данных на счетах бухгалтерского учета;
- б) группировка первичных документов по их экономическому содержанию;
- в) способ перевода натуральных и трудовых показателей в денежные;
- г) исчисление себестоимости продукции (работ, услуг).

Тест 5. К средствам в сфере обращения относятся:

- а) денежные средства в кассе;
- б) здание цеха;
- в) административное здание;
- г) инструмент.

Тест 6. К основным средствам не относятся:

- а) здание цеха;
- б) многолетние насаждения;
- в) готовая продукция;
- г) вычислительная техника.

Тест 7. Укажите виды учетных измерителей:

- а) натуральные, рублевые, трудовые;
- б) натуральные, трудовые, денежные;
- в) денежные, трудовые, вещественные.

Тест 8. Инвентаризация – это:

- а) способ исправления арифметических ошибок в регистрах бухгалтерского учета;
- б) способ проверки фактического наличия имущества и обязательств;
- в) способ группировки затрат и определения себестоимости продукции.

Тест 9. Производственно-хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта включает процессы:

- а) заготовления, производства, продажи;
- б) заготовления, распределения, продажи;
- в) потребления, производства, продажи;
- г) заготовления, производства, строительства.

Тест 10. Под методом бухгалтерского учета понимается:

- а) последовательность изучения предмета бухгалтерского учета;
- б) совокупность способов и приемов, при помощи которых изучаются объекты бухгалтерского учета;
- в) совокупность приемов познания предмета бухгалтерского учета.

Тест 11. Целевое финансирование и поступления относятся к:

- а) собственным источникам имущества;
- б) заемным источникам имущества;
- в) привлеченным источникам имущества.

Тест 12. Оперативный учет:

- а) используется для регистрации, наблюдения и контроля отдельных явлений с целью повседневного руководства ими;
- б) используется для наблюдения, измерения, регистрации фактов хозяйственной деятельности;
- в) предназначен для учета рабочего времени;
- г) изучает и обобщает массовые явления, их закономерности в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Тест 13. Затраты в сфере производства включают:

- а) затраты на производственно-бытовые нужды;
- б) затраты, связанные со строительством или приобретением основных средств;
- в) затраты труда и средств производства, направленные на производство продукции.

Тест 14. По функциональному назначению имущество классифицируется на:

- а) основные и оборотные активы;
- б) собственные и арендованные активы;
- в) в сфере производства, обращения, непромышленной сфере;
- г) основные средства, оборотные средства, средства в расчетах, денежные средства, нематериальные активы, отвлеченные.

Тест 15. Документация – это:

- а) совокупность документов организации;
- б) письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета;
- в) требования к документальному оформлению хозяйственных операций.

Тест 16. Какой вид имущества не относится к материально-производственным запасам:

- а) строительные материалы;
- б) запасные части;
- в) автомобили.

Тест 17. Что является предметом бухгалтерского учета?

- а) наличие и движение имущества, источники его формирования и их использование, возникшие обязательства, полученные результаты деятельности экономического субъекта;
- б) имущество организации и источники его образования;
- в) хозяйственная деятельность организации;
- г) затраты на производство и продажу продукции.

Тест 18. Что не относится к элементам метода бухгалтерского учета?

- а) инвентаризация;
- б) калькуляция;
- в) оценка;
- г) переоценка.

Глава 2

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ

Между хозяйствующими субъектами постоянно совершаются сделки по поводу покупки средств и предметов труда, продажи продукции (работ, услуг). Помимо этого, расчеты ведутся с бюджетом, банками, органами страхования и др. В связи с чем денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием непрерывного процесса производства.

§ 2.1. Учет денежных средств в кассе организации

В § 2.1 раскрываются общие положения учета денежных средств в кассе организации. Представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета денежных средств в кассе.

Для осуществления производственно-финансовой деятельности каждая организация должна иметь в необходимых размерах оборотные средства. В составе оборотных активов важное место занимают денежные средства, которые представляют собой наиболее ликвидную часть имущества организации. К **денежным средствам** относятся: наличные деньги (банкноты, монеты медно-никелевые), денежные средства (на счетах в учреждениях банков), денежные документы (оплаченные неиспользованные до срока билеты на различные виды транспорта, приобретенные для сотрудников организации, направленных в командировку, почтовые марки, бездоходные ценные бумаги и др.), переводы в пути.

Для хранения, поступления и выдачи денежных средств наличными организация создает специальный обособленный участок бухгалтерии – кассу. Ее возглавляет кассир – материально ответственное лицо, с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

Кассир осуществляет операции по движению денежной наличности на основании первичной документации, завизированной должностными лицами. Кассиру запрещается перепоручать свои обязанности другим лицам, в случае необходимой временной замены кассира его обязанности возлагаются на другого работника на основании приказа руководителя организации. Работник, временно назначенный на должность кассира, заключает договор о полной материальной ответственности на время работы в этой должности.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» для ведения кассовых операций юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в кассе после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (лимит остатка наличных денег).

Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег. Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать.

Подразделению юридического лица, по месту нахождения которого оборудуется обособленное рабочее место (рабочие места), сдающему наличные деньги на банковский счет, открытый юридическому лицу в банке, лимит остатка наличных денег устанавливается в порядке, предусмотренном для юридического лица.

Юридическое лицо, в состав которого входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу этого юридического лица, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов остатка наличных денег, установленных для данных подразделений. Экземпляр распорядительного документа об установлении обособленному подразделению лимита остатка наличных денег направляется юридическим лицом обособленному подразделению в порядке, установленном юридическим лицом.

Накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, иных выплат, включаемых в фонд заработной платы, выплат социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные цели, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом в эти дни кассовых операций.

Индивидуальные предприниматели, ведущие в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовые документы могут не оформлять.

Индивидуальные предприниматели и юридические лица (участники наличных расчетов) не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением:

- выплат работникам, включенных в фонд заработной платы, и выплат социального характера;
- выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдачи наличных денег работникам под отчет;
- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги.

На основании Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по офици-

альному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте Российской Федерации на следующие цели:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- выдачу наличных работникам под отчет.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы.

Право на получение денежных средств наличными с расчетного счета в банке оформляется организацией посредством выписки денежного чека, который состоит из двух частей: корешок чека и собственно чек. Корешок чека остается в сброшюрованной чековой книжке и хранит информацию о дате, сумме и подписи получателя чека. Подписывается корешок чека руководителем и главным бухгалтером. На оборотной стороне корешка чека подтверждается факт получения с расчетного счета денежных средств, проставляется номер приходного кассового ордера, на основании которого деньги оприходованы в кассу, дата оприходования. Данная информация заверяется подписью главного бухгалтера.

Вторая часть – собственно чек – содержит информацию владельца расчетного счета: номер счета, дату чека, сумму, кому заплатить, подписи руководителя организации и главного бухгалтера, контрольную марку. На оборотной стороне чека содержится информация о целевом назначении получаемых денежных средств, подпись получателя, информация о документе, удостоверяющем

личность получателя, и банковские свидетельства об оплате чека. Эта часть чека остается в банке, а корешок чека – в чековой книжке организации. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки.

В тех случаях, когда имеются излишки кассовой наличности, суммы сверх установленного лимита кассы должны быть сданы на расчетный счет организации. Первичным документом при этом выступает объявление на взнос наличными.

Кассир принимает наличные деньги по *приходным кассовым ордерам*, подписанным главным бухгалтером или уполномоченным лицом. При этом вносителю выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписью главного бухгалтера и кассира, скрепленная печатью и штампом организации. При получении денежных средств в банке по чеку бухгалтером также выписывается приходный кассовый ордер с регистрацией его номера и даты на оборотной стороне корешка чека, свидетельствующей о выполнении банком приказа организации.

Выдача наличных денег производится по *расходным кассовым ордерам* или другим надлежаще оформленным документам (платежным ведомостям, счетам и др.), на которые ставится специальный штамп, имеющий реквизиты расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денег подписывают руководитель и главный бухгалтер.

Деньги по кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день составления этих документов. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы не выдаются на руки лицам, вносящим или получающим деньги. Они передаются в кассу лицом, выписавшим документ. При выдаче денежных средств по доверенности она прилагается к расходному кассовому ордеру или ведомости на выдачу средств.

До передачи в кассу на исполнение кассовые документы записываются бухгалтером в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Журнал регистрации сформирован таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организации, присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций, составляется отчетность.

Все операции по движению денежных средств кассир записывает в кассовую книгу.

Каждая организация может иметь только одну кассовую книгу. Листы в книге нумеруются, прошнуровываются и опечатываются печатью организации. На последней странице книги делается надпись: «В настоящей книге всего пронумеровано ____ листов», которая заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах. Второй экземпляр служит отчетом кассира.

По окончании дня кассир обязан подсчитать итоги операций за день, вывести остаток денег в кассе и передать в бухгалтерию отчет с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге (на первом экземпляре).

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитываются на синтетическом счете 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление денежных средств в кассу, а по кредиту счета – выбытие денежных средств из кассы.

Схема счета представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Счет 50 «Касса»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие денежных средств в кассе на начало отчетного периода	
Поступление денег в кассу	Выбытие денег из кассы
Сальдо конечное – наличие денежных средств в кассе на конец отчетного периода	

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (в редакции изменений и дополнений) к счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы».

Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открываются субсчета для

обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитываются наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т. п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

Основные бухгалтерские записи по счету 50 «Касса» представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Основные бухгалтерские записи по счету 50 «Касса»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступили в кассу денежные средства с расчетного счета	50	51
2	Поступили в кассу денежные средства с валютного счета	50	52
3	Поступили в кассу денежные средства от покупателей	50	62
4	Поступил в кассу остаток неизрасходованной подотчетной суммы от подотчетного лица	50	71
5	Поступили в кассу денежные средства в возмещение материального ущерба от сотрудника организации	50	73
6	Поступили в кассу денежные средства от учредителей в счет вклада в уставный капитал	50	75
7	Оприходованы выявленные при инвентаризации излишки денежных средств	50	91
8	Внесены из кассы на расчетный счет денежные средства	51	50
9	Выдана из кассы заработная плата	70	50

Окончание табл. 2.2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
10	Выдано из кассы под отчет работникам организации	71	50
11	Выдана из кассы ссуда работнику организации	73	50
12	Выявлена недостача денежных средств в кассе при инвентаризации	94	50

§ 2.2. Учет денежных средств на счетах в банках

В § 2.2 раскрываются общие положения учета денежных средств на счетах в банках. Представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета денежных средств на расчетных, валютных, специальных счетах в банках.

Денежные средства организации, используемые для безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами, должны храниться в банках на расчетных, текущих, валютных и иных счетах. Расчетные счета могут быть открыты любому юридическому лицу независимо от его организационно-правовой формы.

На основании Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» для открытия расчетного счета **юридическому лицу** в банк представляются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица;
- выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
- карточка по форме № 0401026 по ОКУД с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящи-

мися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк дополнительно представляются:

– положение об обособленном подразделении юридического лица;

– документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

– документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в банк представляются:

– документ, удостоверяющий личность физического лица;

– карточка по форме № 0401026 с образцами подписей и оттиска печати;

– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

– свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначе-

ние на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

– лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Для открытия счета в банк представляются оригиналы документов или их нотариально заверенные копии. Должностное лицо банка вправе заверить копии документов, представленных клиентом для открытия счета, как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия счета, могут быть изготовлены должностным лицом банка в электронном виде и заверены аналогом его собственной подписи в порядке, установленном банком.

С расчетного счета организация оплачивает обязательства, расходы, проводимые банком в порядке безналичных расчетов, а также получает наличные денежные средства на оплату труда и хозяйственные нужды.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

– в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору

(контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Операции по расчетным счетам оформляются расчетными документами:

– платежными поручениями (ф. 0401060), которые представляют собой письменное поручение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о переводе (перечислении) определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

– платежными требованиями (ф. 0401061), которые применяются для оформления расчетов за товары, выполненные работы и оказанные услуги в соответствии с договорами;

– инкассовыми поручениями (ф. 0401071), на основании которых производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке. Расчеты инкассовыми поручениями применяются в тех случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством; для взыскания по исполнительным документам; взыскание средств предусмотрено сторонами по основному договору;

– чеками (письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму);

– аккредитивами – применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов.

Движение денежных средств на расчетном счете отражается в выписке банка. Выписка является копией записей по рас-

четному счету. В выписке указываются: дата, номера документов и суммы записей по дебету и кредиту счета, а также остаток средств. Выписки с приложением копий счетов, платежных поручений и других подтверждающих документов передаются банком клиенту.

Для учета наличия и движения денежных средств на расчетном счете используется активный счет 51 «Расчетные счета». Схема счета представлена в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Счет 51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие денежных средств на расчетных счетах на начало отчетного периода	
Поступление (зачисление) денег на расчетные счета	Выбытие (перечисление) денег с расчетных счетов
Сальдо конечное – наличие денежных средств на расчетных счетах на конец отчетного периода	

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету в отдельности. Основные бухгалтерские записи по расчетным счетам представлены в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Основные бухгалтерские записи по счету 51 «Расчетные счета»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление денежных средств от покупателей за продукцию (работы, услуги)	51	62
2	Поступление кредитов банка на расчетный счет	51	66, 67
3	Поступление денежных средств от учредителей в счет вклада в уставный капитал	51	75
4	Поступление в кассу денежных средств с расчетного счета	50	51
5	Перечисление денежных средств с расчетного счета на специальные счета	55	51
6	Перечисление поставщику за материалы	60	51

Окончание табл. 2.4

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
7	Погашены кредиты банка с расчетного счета	66, 67	51
8	Перечислена заработная плата на лицевые счета работников в банке	70	51
9	Перечислены денежные средства с расчетного счета в погашение задолженности перед бюджетом по налогам	68	51
10	Перечислены денежные средства с расчетного счета в погашение задолженности по социальному страхованию и обеспечению	69	51

Помимо расчетных счетов организации имеют право открывать валютный счет на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведение операций с иностранной валютой. Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом используют счет 52 «Валютные счета». Схема счета представлена в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Счет 52 «Валютные счета»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие денежных средств на валютных счетах на начало отчетного периода	
Поступление (зачисление) денег на валютные счета	Выбытие (перечисление) денег с валютных счетов
Сальдо конечное – наличие денежных средств на валютных счетах на конец отчетного периода	

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

- 52-1 «Валютные счета внутри страны»;
- 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Бухгалтерский учет денежных средств на валютных счетах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденном приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н.

В бухгалтерском учете сумма денежных средств на валютных счетах подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ (ЦБ РФ), который определяется либо на дату совершения хозяйственной операции (дату перечисления с валютного счета или зачисления на валютный счет денежных средств), либо на отчетную дату. При пересчете иностранной валюты возникает курсовая разница.

В соответствии с п. 3 ПБУ 3/2006 *курсовая разница* – это разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих активов и обязательств, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период. Основные бухгалтерские записи по учету денежных средств на валютных счетах представлены в табл. 2.6.

Таблица 2.6

Основные бухгалтерские записи по счету 52 «Валютные счета»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление денежных средств от покупателей за экспортируемые товары, работы, услуги	52	62
2	Поступление кредитов банка, полученных в иностранной валюте	52	66, 67
3	Поступление денежные средства в иностранной валюте от учредителей в счет вклада в уставный капитал	52	75.1
4	Поступление в кассу денежных средств с валютного счета	50	52

Окончание табл. 2.6

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
5	Перечисление поставщику с валютного счета за импортируемые товары и услуги	60	52
6	Отражены суммы курсовой разницы:		
	– положительная	52	91
	– отрицательная	91	52

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, находящейся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению.

Схема счета 55 «Специальные счета» аналогична схеме счета 51 «Расчетные счета», представленной в табл. 2.3.

К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки»;
- 55-3 «Депозитные счета».

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» ведется учет движения аккредитивов.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются основные условия (наименование банков, получатель средств, сумма аккредитива, его вид, сроки действия, способ извещения получателя средств об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств, и др.). Особенность аккредитивной формы расчетов в том, что оплату платежных документов произ-

водят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Когда аккредитив выставляется за счет банковского кредита, составляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Оплата счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляется следующей записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Остаток неиспользованного аккредитива возвращается организации-покупателю и зачисляется на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляется в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» ведется учет движения расчетных чеков.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

При поступлении товаров (оказании услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передает представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки, для зачисления денег на его расчетный счет.

Депонирование средств при получении чековых книжек организацией отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки» Кредит счетов 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других подобных счетов.

По мере оплаты задолженности чеками составляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки».

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или других счетов Кредит счета 55 «Специальные счета в банке», субсчет 2 «Чековые книжки».

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады с целью получения дохода.

Перечисление денежных средств во вклады отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банке», субсчет 3 «Депозитные счета» Кредит счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производятся обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах счета 55 «Специальные счета в банках» учитывается движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств), средств, поступивших на содержание специальных

учреждений от родителей и других источников, а также средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета.

В последние годы в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность как наличных, так и безналичных расчетов.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять следующие операции:

- получение наличных денежных средств в рублях для расчетов по хозяйственной деятельности и оплаты командировочных расходов в пределах России;
- безналичная оплата в рублях командировочных расходов;
- безналичная оплата в рублях расходов, связанных с основной деятельностью предприятия;
- безналичные платежи в рублях, обусловленные хозяйственной деятельностью организации;
- безналичные расчеты в рублях представительского характера внутри России;
- безналичная оплата расходов в иностранной валюте, связанных с командировками в иностранные государства;
- безналичные расходы представительского характера в иностранной валюте за пределами России;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами страны для оплаты командировочных расходов работников предприятия.

Все операции, кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта. Запрещено использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и осуществления платежей социального характера.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом.

Организации также обязаны сообщать в налоговые органы сведения об открытии и закрытии счетов. Эти сведения должны

представляться в семидневный срок по форме № С-09-1 «Сообщение об открытии (закрытии) счета (лицевого счета)».

Денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются кредитной организацией с учетом территориального расположения организации, режима работы и специфики деятельности. При этом денежные средства могут быть сданы в кассы банков либо инкассаторам.

Организация инкассации денежной наличности осуществляется на основании договора, заключенного с банком.

Денежные средства передаются инкассатору в установленное время. До его прибытия кассир готовит их к сдаче, подбирая денежные средства по купюрам, складывая их в пачки по 100 штук одного номинала и упаковывая (перевязывая) их. Передача оформляется с помощью препроводительной ведомости, первый экземпляр которой укладывается в денежную сумку вместе с подобранными деньгами, а второй передается инкассатору. Второй экземпляр возвращается в организацию после проверки в кассе банка соответствия переданной суммы записям в сопроводительной ведомости.

С момента передачи денежных средств инкассаторам или непосредственно кредитным организациям сданные денежные средства учитываются на синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 «Переводы в пути» являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие подобные документы.

Суммы наличных денежных средств, сданных кредитным организациям, инкассаторам, списываются бухгалтерской записью:

Дебет счета 57 «Переводы в пути» Кредит счета 50 «Касса».

При зачислении денежных средств на счета организации составляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», «55 Специальные счета» Кредит счета 57 «Переводы в пути».

Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно.

§ 2.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

В § 2.3 раскрываются общие положения учета расчетных операций. Разъяснено содержание терминов «дебиторская задолженность», «кредиторская задолженность». Представлена общая схема счета учета расчетных операций. Раскрыты нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

В процессе своей деятельности каждая организация осуществляет множество операций у себя внутри и за пределами, взаимодействует с частными лицами, организациями, государством и прочими субъектами экономической деятельности. Все эти операции, как правило, осуществляются посредством денег, и их можно объединить в одну учетную категорию – **расчеты**.

Под расчетами понимается взаимодействие организации с другими субъектами экономики, основанное на денежных отношениях.

Расчеты – это важнейшая учетная категория, т. к. в ней сосредоточены отношения между субъектами хозяйствования, которые выражаются в совокупности задолженностей субъектов друг другу и совокупности платежей, гасящих эти задолженности.

Расчеты составляют, как правило, значительную часть как актива, так и пассива баланса.

Дебиторская задолженность – это ожидаемые к поступлениям в будущем средства организации, находящиеся во временном пользовании других лиц. Большая часть дебиторской задолженности относится к краткосрочной, т. е. может быть востребована в течение года.

Кредиторская задолженность – это долг организации перед разными лицами, а также государством. Как правило, она должна быть погашена в достаточно короткие сроки, которые могут быть жестко установлены. Нарушение сроков погашения может привести к финансовым санкциям, т. е. вызвать экономические потери. Поэтому очень важно контролировать состояние кредиторской задолженности и своевременно ее погашать.

Для учета расчетов в бухгалтерском учете предназначены счета раздела VI Плана счетов. Как правило, эти счета активно-пассивные, т. е. сальдо этих счетов может быть как активным, так и пассивным. По дебету счетов расчетов отражается возникновение задолженности перед организацией, по кредиту – задолженность организации перед контрагентом. Соответственно, дебетовое сальдо отражает задолженность перед организацией, а кредитовое – задолженность организации. Схема счета учета расчетов представлена в табл. 2.7.

Таблица 2.7

Схема счета учета расчетов

Дебет	Кредит
Сальдо начальное (дебетовое) – наличие дебиторской задолженности на начало отчетного периода	Сальдо начальное (кредитовое) – наличие кредиторской задолженности на начало отчетного периода
Начисление дебиторской задолженности (+). Списание (погашение) кредиторской задолженности (-)	Начисление кредиторской задолженности (+). Списание (погашение) дебиторской задолженности (-)
Сальдо конечное (дебетовое) – наличие дебиторской задолженности на конец отчетного периода	Сальдо конечное (кредитовое) – наличие кредиторской задолженности на конец отчетного периода

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым также относится договор поставки, договор аренды, договор о выполнении работ и оказании услуг. Возникновение или погашение обязательств по хозяйственным отношениям и сделкам между лицами регулируется ГК РФ.

Поставщики – лица, у которых организация приобретает товарно-материальные ценности (материально-производственные запасы, объекты основных средств, нематериальных активов, ценные бумаги и иные активы).

Подрядчики – лица, выполняющие для организации работы или оказывающие ей услуги. В учете обязательств между ними нет принципиальной разницы.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками (подрядчиками) являются товарные на-

кладные (обычно по форме ТОРГ-12 и др.), утвержденные постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132, акты на выполненные работы, оказанные услуги (по форме, разработанной самим поставщиком или сторонами сделки).

Для подтверждения сумм налога на добавленную стоимость (НДС) по товарам (работам, услугам) поставщик выписывает и передает покупателю счет-фактуру.

Счет-фактура – форма налогового контроля, которая служит для учета НДС. Счет-фактура составляется в двух экземплярах. Первый – передают покупателю, он дает право на принятие к зачету сумм НДС по приобретенным ценностям (работам, услугам) при формировании задолженности по НДС перед бюджетом. Полученные счета-фактуры отражают в книге покупок.

Второй – остается у поставщика для отражения в книге продаж и начисления НДС по реализованным товарам (работам, услугам).

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На этом счете учитываются расчеты:

1) за полученные товарно-материальные ценности, принятые, выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды и т. п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, на которые поступили товарные накладные или акты на выполненные работы (оказанные услуги) либо иные документы, подтверждающие факт передачи права собственности на передаваемые объекты;

2) за товарно-материальные ценности, работы и услуги, переданные поставщиком, на которые документы от поставщиков или подрядчиков не поступили, т. е. так называемые неотфактурованные поставки.

Поступление товарно-материальных ценностей без сопроводительных документов или с сопроводительными документами, не дающими право на окончательное формирование кредиторской задолженности по данным поставкам, в организации оформляется актом, на основании которого делаются предварительные записи в регистре учета, которые впоследствии сторни-

руются и при поступлении требуемых документов заменяются окончательными. Этот порядок целесообразно соблюдать, если требуемые документы не поступают в текущем отчетном периоде;

3) за излишки товарно-материальных ценностей (ТМЦ), выявленные при их приемке, если фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в документах поставщиков;

4) за полученные услуги по перевозкам, в т. ч. расчеты по недоборам и переборам тарифа;

5) за все виды услуг;

6) генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора строительного подряда;

7) генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР) и др.

Учет на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется методом начисления, т. е. все операции, связанные с формированием кредиторской задолженности за приобретенные материальные ценности, принятые работы и оказанные услуги, отражаются на основании товарных документов независимо от времени оплаты.

Оплата за приобретенные ценности может производиться различными способами в зависимости от условий оплаты, оговоренных сторонами при заключении договора. Договором может предусматриваться предварительная оплата (аванс), которая может быть произведена организацией поставщику также в добровольном порядке. Предварительная оплата в учете приравнивается к обычной оплате.

Наиболее распространенной формой оплаты является безналичная оплата с расчетного (валютного – в международных сделках) счета на основании платежного поручения (ф. 0401060). Иногда применяется оплата на основании платежного требования (ф. 0401060), выставляемого поставщиком вместе с товарными документами.

Другой формой оплаты является оплата наличными денежными средствами. Она осуществляется двумя способами:

1) организация-плательщик выдает деньги представителю поставщика на основании выданной ему доверенности непосредственно из своей кассы;

2) организация-плательщик деньги выдает под отчет своему сотруднику, который передает их в организацию поставщика. От нее он получает контрольно-кассовый чек (иногда вместе с квитанцией приходного ордера) и передает эти документы в бухгалтерию своей организации вместе с авансовым отчетом.

К *безденежным формам оплаты* относится оплата векселями или иными ценными бумагами, оплата путем проведения взаимозачетов (т. е. погашения встречных задолженностей). Различают двойной взаимозачет, когда поставщик является одновременно и покупателем для данной организации. Обычно в этом случае бухгалтерии проводят взаимозачет на основании устной договоренности, и множественный взаимозачет, когда в цепочке взаимных поставок участвуют три и более лица. При множественном взаимозачете необходимо документальное оформление взаимозачета. Оно состоит в составлении соглашения о взаимозачете, подписанного всеми сторонами. Сумма взаимозачета равна наименьшей из кредиторских задолженностей, учтенных всеми сторонами соглашения.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счетом 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», если его использование предусмотрено учетной политикой) или счетами учета соответствующих затрат.

Услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне оформляются записями по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т. п.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги, а также выданные авансы. Основные бухгалтерские записи по счету представлены в табл. 2.8.

Основные бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Оплачены с расчетного счета приобретенные ценности, выполненные работы и оказанные услуги	60	51
2	Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам с расчетного или валютного счета	60	51, 52
3	Предъявлена претензия поставщикам	76	60
4	Отражен взаимозачет сумм при исполнении обязательств по договору мены	60	62
5	Списана задолженность перед поставщиками и подрядчиками, не востребованная в установленные сроки	60	91
6	Оприходованы приобретенные материалы (без использования счета 15)	10	60
7	Отражена покупная стоимость приобретенных материалов и расходов, связанных с их приобретением и изготовлением (с использованием счета 15)	15	60
8	Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материальных ценностей (работ, услуг)	19	60
9	Отражена покупная стоимость внеоборотных активов	08	60

В настоящее время в бухгалтерском учете при продаже продукции возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за проданную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет товарные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении задолженностей покупателями и заказчиками составляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов учета денежных средств **Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».**

При продаже амортизируемого имущества, т. е. основных средств и нематериальных активов, составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Поступление платежей за проданное имущество отражается записью:

Дебет счетов учета денежных средств или счетов учета иных активов **Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».**

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются суммы полученных авансов и предварительной оплаты в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты отражаются записью:

Дебет счетов учета денежных средств **Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».**

При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

Не востребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков может быть списана записью:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» **Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**, или по истечении срока исковой давности (3 года после последнего подтверждения суммы задолженности плательщиком):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» **Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».**

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателю или заказчику счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

§ 2.4. Учет расчетов с подотчетными лицами

В § 2.4 раскрыты нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

Расчеты с подотчетными лицами – это расчеты между организацией и ее работниками, обусловленные авансовой выдачей им наличных денежных средств на оплату хозяйственных, командировочных и других расходов. Юридическую основу в отношениях между организацией и подотчетными лицами образует договор поручения, согласно которому организация поручает своему сотруднику произвести за счет организации и в ее интересах какие-либо действия. Обычно – совершить мелкие покупки или выполнить работу вне территории организации. Возможны случаи, когда оплата расходов производится после их совершения на основании фактически истраченных сумм.

Список лиц, имеющих право пользоваться подотчетными суммами, устанавливает руководитель организации. Не разрешается передача полученных подотчетных сумм одним работником другому.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» выдача наличных денег под отчет производится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег.

Для выдачи наличных денег работнику под отчет на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, расходный кассовый ордер оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему запись о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату.

Подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий 3 рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу, предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру (при их отсутствии – руководи-

телю) авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами. Проверка авансового отчета главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии – руководителем), его утверждение руководителем и окончательный расчет по авансовому отчету осуществляются в срок, установленный руководителем.

Целевое расходование денежных средств, полученных работником организации под отчет, оформляется авансовым отчетом (ф. АО-1), утвержденным постановлением Госкомстата России от 1 августа 2001 г. № 55. *Авансовый отчет* – сводный документ, в котором дается весь перечень и суммы произведенных расходов на основании прилагаемых к нему документов (товарных чеков, накладных, кассовых чеков, квитанций к приходным кассовым ордерам, актов выполненных работ, счетов, счетов-фактур, транспортных документов, актов закупки материальных ценностей у физических лиц и т. д.). Авансовый отчет должен быть представлен в бухгалтерию организации не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки.

Правительство РФ постановлением от 13 октября 2008 г. № 749 утвердило «Положение об особенностях направления работников в служебные командировки» (далее – Положение о командировках).

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом организации. Для бюджетных организаций законодательно установлены нормы возмещения командировочных расходов.

В п. 3 ст. 217 НК РФ определяется, что в числе расходов на командировки не будут облагаться налогом на доходы физических лиц суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации. Для целей налогообложения прибыли или взносами во внебюджетные фонды размеры суточных в настоящее время законодательством не ограничены.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Данный счет является активно-пассивным, поскольку по окончании отчетного периода возможны как остатки неиспользованных подотчетных сумм, так и остатки

не возмещенных организацией расходов по представленным авансовым отчетам. Основные бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами представлены в табл. 2.9.

Таблица 2.9

**Основные бухгалтерские записи по счету 71
«Расчеты с подотчетными лицами»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Оприходованы товарно-материальные ценности, приобретенные через подотчетное лицо	07, 08, 10, 11, 15, 41	71
2	Принята к учету сумма НДС по приобретенным через подотчетное лицо ценностям	19	71
3	Отражены в составе текущих расходов организации командировочные расходы	20, 23, 25, 26, 29, 44	71
4	Возвращены подотчетным лицом неизрасходованные денежные средства	50, 51, 52, 55	71
5	Отражены не возвращенные в срок подотчетные суммы	94	71
6	Удержаны из заработной платы работника своевременно не возвращенные подотчетные суммы	70	94
7	Погашена задолженность перед контрагентами через подотчетных лиц	60	71
8	Задолженность подотчетного лица списана в связи с чрезвычайными обстоятельствами	91	71

Аналитический учет ведется по каждому подотчетному лицу и по каждой подотчетной сумме.

§ 2.5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям

В § 2.5 раскрыты нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета расчетов с персоналом по прочим операциям.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

К этому счету могут быть открыты субсчета:

- 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
- 73-3 «Прочие расчеты с персоналом».

На субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» учитываются расчеты с работниками по предоставленным им займам. Сумма предоставленного работнику займа отражается записью:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам» Кредит счетов учета денежных средств.

При погашении займа в зависимости от условий договора составляется запись:

Дебет счетов учета денежных средств 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам».

Если работник не возвращает выданную ему сумму займа, задолженность списывается:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам».

На субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате хищений и недостач товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Суммы, подлежащие взысканию с работников организации, отражаются записью:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Взысканные с работников суммы удержаний отражаются записью:

Дебет счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (на сумму удержаний из заработной платы), 91 «Прочие доходы и расходы» (при отказе судом во взыскании ввиду необоснованного иска) Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

На субсчете 73-3 «Прочие расчеты с персоналом» учитываются расчеты по прочим операциям (за форменную одежду, реализованные жилые дома).

Аналитический учет ведется по каждому работнику, по каждой сумме (займа или обязательства по возмещению материального ущерба или прочим операциям).

§ 2.6. Учет расчетов с учредителями

В § 2.6 представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета расчетов с учредителями. Раскрыты особенности формирования дебиторских и кредиторских задолженностей при расчетах с учредителями.

Для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива) по вкладам в уставный капитал организации, а также по выплате доходов (дивидендов) предназначен активно-пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями». К счету 75 «Расчеты с учредителями» открываются следующие субсчета:

- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал отражается записью:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Принятие к учету ценностей, внесенных учредителями в качестве вклада в уставный капитал, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 41 «Товары», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал».

Каждый учредитель общества должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале общества в течение срока, который определяется договором об учреждении общества или в случае учреждения общества одним лицом решением об учреждении общества. Срок такой оплаты не может превышать 4 месяца с момента государственной регистрации общества. Если учредители (собственники) вносят вклад в уставный капитал имуществом, то необходима независимая экспертная оценка данного имущества на основании ст. 66 ГК РФ.

На субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов» учитываются расчеты с учредителями по выплате им дивидендов.

Начисление доходов от участия в организации отражается записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов».

Если собственник (учредитель) является работником организации, то составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Выплачивая дивиденды учредителям, организация должна удерживать сумму налога на доходы и перечислить сумму налога в бюджет (налоговый агент).

Аналитический учет ведется по каждому учредителю (участнику).

§ 2.7. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

В § 2.7 представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Разнообразие расчетных операций с разными дебиторами и кредиторами обусловили важность данного счета в рабочем Плане счетов каждой организации.

Для расчетов с контрагентами, не упомянутыми в Инструкции к применению счетов бухгалтерского учета 60–75, предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

- 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76-2 «Расчеты по претензиям»;
- 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 76-1 отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, которая выступает страхователем.

Исчисленные суммы страховых платежей отражаются записью:

Дебет счетов учета затрат или расходов Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит счетов учета денежных средств.

В дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др. По дебету этого счета также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются записью:

Дебет счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Аналитический учет по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются расчеты по претензиям:

1) к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружилось после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);

2) к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

3) к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

4) за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;

5) к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;

6) по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных

плательщиками, на учет не принимаются) в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые взысканию не подлежат, относятся, как правило, на счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в т. ч. по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Активы, полученные организацией в счет доходов, приходуется бухгалтерской записью:

Дебет счетов учета активов Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам».

При выплате этих сумм получателю составляется запись:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам» Кредит счетов учета денежных средств.

Основные бухгалтерские записи по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» представлены в табл. 2.10.

Таблица 2.10

**Основные бухгалтерские записи по счету 76
«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебит	Кредит
1	Включена в состав текущих расходов сумма платежей по страхованию имущества организации	20, 23, 25, 26, 29, 44	76-1
2	Перечислена страховая премия страховщику	76-1	50, 51, 55
3	Списана балансовая стоимость застрахованного имущества, испорченного или уничтоженного, при наступлении страхового случая	76-1	01, 04, 10, 41, 43
4	Поступили суммы страхового возмещения от страховой компании	50, 51, 52, 55	76-1
5	Списана сумма потерь от страховых случаев, не компенсируемых страховщиком	91	76-1
6	Отражена сумма выставленных поставщику претензий	76-2	60
7	Отражена сумма выставленных претензий контрагенту за несоответствие количества и качества полученных материальных ценностей условиям договора поставки	76-2	07, 10, 41
8	Отражена сумма штрафов и пеней, предъявленных контрагенту за несоблюдение договорных условий	76-2	91-1
9	Отражена сумма денежных средств, ошибочно списанных банком с расчетного счета	76-2	51
10	Поступила сумма в оплату признанной претензии	50, 51, 52	76-2
11	Отражена сумма причитающихся дивидендов и других доходов	76-3	91-1
12	Депонирована оплата труда работников организации	70	76-4
13	Выплачена депонированная оплата труда	76-4	50
14	Произведены удержания из заработной платы: – платы за квартиру; – платы за содержание детей в детских садах; – профсоюзных взносов; – алиментов	70 70 70 70	76 76 76 76

В рабочем Плане счетов организации к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть предусмотрены субсчета для расчетов:

- с лизингодателем на основании договора лизинга, по лизинговым платежам;
- операций по приобретению ценных бумаг;
- по исполнительным документам (алименты, штрафы).

Если организация имеет на балансе жилищный фонд, детские дошкольные учреждения, то расчеты с квартиросъемщиками и за пользование услугами дошкольных учреждений также целесообразно учитывать на отдельном субсчете к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

§ 2.8. Учет внутрихозяйственных расчетов

В § 2.8 представлены организация и методика бухгалтерского учета внутрихозяйственных расчетов.

Для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы, предназначен активно-пассивный счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты». К счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» могут быть открыты следующие субсчета:

- 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
- 79-2 «Расчеты по текущим операциям»;
- 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Организации, имеющие филиалы, представительства, выделенные на отдельный баланс, должны открывать к счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу», такой же субсчет должен открывать и филиал для учета расчетов с головным отделением организации.

Стоимость имущества, передаваемая филиалу, отражается записью:

Дебет счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу» Кредит счетов 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары».

При передаче основных средств и нематериальных активов необходимо списать сумму начисленной амортизации на момент передачи:

Дебет счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» Кредит счетов 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу».

На субсчете 79-2 «Расчеты по текущим операциям» учитывается состояние всех прочих расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями, выделенными на отдельные балансы.

На субсчете 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» учитывается состояние расчетов, связанных с использованием договоров доверительного управления имуществом. По договору доверительного управления одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управлению) имущество в доверительное управление на определенный срок. Доверительный управляющий обязуется управлять этим имуществом в интересах учредителя управления за установленное вознаграждение.

Передача имущества в доверительное управление отражается записью:

Дебет счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» Кредит счетов 01 «Основные средства», 58 «Финансовые вложения», 07 «Оборудование к установке».

Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению, а по учету расчетов доверительного управления – по каждому договору.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

1) заполнить по данным журнала хозяйственных операций (табл. 2.12) журнал регистрации приходных и расходных кассо-

вых ордеров (табл. 2.11), приходный кассовый ордер и расходный кассовый ордер;

2) сделать записи в кассовую книгу;

3) составить корреспонденцию счетов по приведенным в табл. 2.12 операциям.

Таблица 2.11

**Журнал регистрации приходных
и расходных кассовых ордеров за 2014 г.**

Приходные документы				Расходные документы			
Дата	Номер	Сумма, руб.	Приме- чание	Дата	Номер	Сумма, руб.	Приме- чание
1	2	3	4	5	6	7	8
...
Итого по приходу				Итого по расходу			

Таблица 2.12

**Журнал регистрации хозяйственных операций
в ООО «Учебное» за 5 мая 2014 г.**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
	Остаток денежных средств в кассе на 5 мая 2014 г.	5000
1	Расходный кассовый ордер № 381. Выдано администратору Иванову В. П. в перерасход по авансовому отчету № 46	1600
2	Приходный кассовый ордер № 75. Получены в банке денежные средства по чеку № 093615 для выплаты заработной платы за апрель 2014 г.	126 600
3	Приходный кассовый ордер № 76. Поступила в кассу сумма в погашение займа от сотрудника Соломонова А. Н.	15 000
4	Расходный кассовый ордер № 382. По платежной ведомости № 71 выплачена заработная плата за апрель 2014 г. работникам организации	122 600
5	Приходный кассовый ордер № 77. Поступили в кассу денежные средства от заведующего складом Козлова Н. М. в возмещение недостачи материальных ценностей	2500
6	Расходный кассовый ордер № 383. Выдана из кассы материальная помощь слесарю Коровину А. С.	6000
7	Расходный кассовый ордер № 384. Выданы из кассы денежные средства под отчет на хозяйственные расходы администратору Иванову В. П.	2100
8	Приходный кассовый ордер № 78. Возвращен в кассу экспедитором Титковым В. М. остаток неизрасходованной подотчетной суммы	2200

Задание 2

На основании исходных данных требуется составить корреспонденцию счетов по приведенным в табл. 2.13 операциям.

Таблица 2.13

**Бухгалтерские записи по учету денежных средств
в ООО «Учебное» за 2014 г.**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Поступили из кассы на расчетный счет организации денежные средства	24 567		
2	Перечислена в бюджет задолженность по налогу на имущество	16 578		
3	Перечислена заработная плата на лицевые счета работников в банке	176 580		
4	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги	327 880		
5	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка	670 000		
6	С расчетного счета в кассу получены денежные средства на хозяйственные нужды	34 900		
7	Погашена задолженность перед поставщиком за поступившие материалы	124 560		

Задание 3

На основании исходных данных требуется:

- 1) заполнить авансовый отчет (ф. АО-1);
- 2) определить сумму к возмещению и составить бухгалтерские записи.

Исходные данные

Главный механик Королев П.И. направлен в служебную командировку из г. Рязани в г. Самару с 1 по 8 сентября 2014 г. Работнику был выдан аванс в сумме 12 000 руб. Приезд в г. Самару – 2 сентября, выбытие из Самары 7 сентября 2014 г., возвращение в г. Рязань 8 сентября 2014 г. Данные о командировочных расходах приведены в табл. 2.14.

Справка о расходах, осуществленных Королевым П. И.

№ п/п	Наименование документа, подтверждающего расходы	Стоимость в руб.
1	Железнодорожный билет Рязань – Самара.	2200
2	Железнодорожный билет Самара – Рязань.	2220
3	Счет гостиницы «Космос» Самары за 5 суток (стоимость за сутки 2000 руб.), оплата брони.	12 000
4	Квитанции о пользовании постельным бельем в поезде.	200
Примечание: выбытие из Рязани 1 сентября 2014 г.		

Вопросы для самоконтроля

1. Кто имеет право выполнять обязанности кассира?
2. Кем устанавливается лимит остатка денег в кассе?
3. На основании какого документа выдаются наличные денежные средства из кассы?
4. На основании каких документов банк осуществляет операции по счетам клиентов?
5. Допустимы ли поправки, подчистки, исправления в расчетных документах?
6. В каких случаях используются платежные поручения?
7. Какие документы используются в банке при операциях с наличными денежными средствами?
8. Какой документ, выдаваемый банком, отражает движение денежных средств на расчетном счете клиента?
9. Определите отличия расчетов инкассовыми поручениями от расчетов платежными поручениями.
10. Какими бухгалтерскими записями отражаются в учете курсовые разницы по операциям на валютных счетах?
11. На каком счете учитываются денежные средства, сданные инкассаторам или непосредственно кредитным организациям, сберегательным кассам или почтовым отделениям, но не зачисленные на расчетный счет организации?
12. В каких случаях и кому могут выдаваться наличные деньги под отчет?
13. Какие расходы оплачиваются работникам, направляемым в служебные командировки?

14. На каком счете учитываются расчеты с поставщиками и подрядчиками?
15. На каком счете учитываются расчеты по претензиям?
16. Какой бухгалтерской записью отражаются полученные организацией суммы страховых возмещений в соответствии с договорами страхования?

Тесты

Тест 1. Какой синтетический счет предусмотрен Планом счетов для учета кассовых операций?

- а) 50;
- б) 51;
- в) 71.

Тест 2. Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся:

- а) в кассе;
- б) в кассе, на расчетном счете, валютном и специальных счетах банка, в аккредитивах, чеках, денежных депозитах;
- в) на депозитных и специальных счетах банка.

Тест 3. Где организация должна хранить свободные наличные денежные средства?

- а) в кассе организации;
- б) на расчетных счетах в учреждениях банков;
- в) в чековых книжках.

Тест 4. Каким документом оформляется поступление наличных денежных средств в кассу?

- а) расходными кассовыми ордерами;
- б) квитанцией к приходному кассовому ордеру;
- в) приходным кассовым ордером.

Тест 5. Когда заполняется расходный кассовый ордер?

- а) в момент выдачи наличных денежных средств из кассы;
- б) спустя 3 дня;

в) в момент расходования денежных средств, приобретения материалов, оказания услуг.

Тест 6. На какое должностное лицо возлагается контроль за правильным ведением кассовой книги?

- а) на руководителя организации;
- б) на кассира;
- в) на главного бухгалтера.

Тест 7. Разрешается ли организации хранить свободные денежные средства в кассе сверх установленного лимита?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, но только для оплаты труда и выплат социального характера, но не более 5 дней.

Тест 8. Лимит денежных средств в кассе утверждается:

- а) не утверждается вообще;
- б) руководителем организации;
- в) учреждением обслуживающего банка.

Тест 9. Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы организации осуществляется на основании:

- а) выписки банка;
- б) объявления на взнос наличными;
- в) чека.

Тест 10. Как называется документ, выдаваемый банком и отражающий движение денежных средств на расчетном счете?

- а) оборотная ведомость;
- б) ведомость движения денежных средств;
- в) выписка с расчетного счета.

Тест 11. Рассчитайте сальдо конечного счета 51 «Расчетный счет», если известно, что сальдо начальное – 10 000 руб., оборот дебетовый – 50 000 руб., оборот кредитовый – 40 000 руб.:

- а) 80 000 руб.;
- б) 20 000 руб.;
- в) 2000 руб.

Тест 12. Рассчитайте сальдо конечного счета 50 «Касса», если известно, что сальдо начальное – 6000 руб., оборот дебетовый – 50 000 руб., оборот кредитовый – 40 000 руб.:

- а) 16 000 руб.;
- б) 9000 руб.;
- в) 5000 руб.

Тест 13. С расчетного счета перечислена задолженность по налогу на прибыль, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 14. Из кассы выданы деньги под отчет администратору, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 15. На расчетный счет поступил краткосрочный кредит банка, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 16. Какой синтетический счет предусмотрен Планом счетов для учета операций на расчетном счете?

- а) 50;
- б) 51;
- в) 71.

Тест 17. Остаток и поступление денежных средств на расчетный счет отражается по:

- а) кредиту счета 50;

- б) дебету счета 50;
- в) дебету счета 51;
- г) кредиту счета 51.

Тест 18. Кто подписывает приходный кассовый ордер?

- а) лицо, внесшее наличные денежные средства в кассе;
- б) руководитель организации;
- в) кассир, главный бухгалтер.

Тест 19. Предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами установлен в размере:

- а) 100 000 руб.;
- б) 60 000 руб.;
- в) 200 000 руб.

Тест 20. На балансе организации имеются 3 магазина. Сколько кассовых книг ведется в организации?

- а) одна;
- б) две;
- в) три.

Тест 21. По возвращении из командировки работник представляет авансовый отчет в бухгалтерию в следующие сроки:

- а) в течение 5 дней со дня возвращения;
- б) в течение 3 дней со дня возвращения;
- в) в любой день до окончания календарного месяца.

Тест 22. Оплата счетов поставщиков оформляется бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 60 Кредит счета 51;
- б) Дебет счета 76 Кредит счета 51;
- в) Дебет счета 76 Кредит счета 60.

Тест 23. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является:

- а) активным;
- б) пассивным;
- в) активно-пассивным.

Тест 24. Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» является:

- а) активным;
- б) пассивным;
- в) активно-пассивным.

Тест 25. Операцию «Выдан аванс на командировочные расходы экспедитору Иванову А. С.» необходимо отразить бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 26 Кредит счета 71;
- б) Дебет счета 71 Кредит счета 50;
- в) Дебет счета 70 Кредит счета 71;
- г) Дебет счета 71 Кредит счета 51.

Тест 26. В бухгалтерском учете суммы потерь от производственного брака, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся в дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» с кредита счета:

- а) 94;
- б) 91;
- в) 28;
- г) 20.

Тест 27. Целевое расходование денежных средств, полученных работником организации под отчет, оформляется документом:

- а) авансовым отчетом;
- б) приходным кассовым ордером;
- в) накладной.

Тест 28. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» является:

- а) активным;
- б) активно-пассивным;
- в) пассивным.

Тест 29. Расчеты по претензиям учитываются на счете:

- а) 76-1;
- б) 76-2;

- в) 76-3;
- г) 76-4.

Тест 30. Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются:

- а) коллективным договором;
- б) руководителем организации;
- в) общим собранием акционеров.

Тест 31. Перечислена с расчетного счета задолженность поставщикам, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 32. С расчетного счета перечислена задолженность по налогу на прибыль, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Глава 3

УЧЕТ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ

Эффективное существование любого экономического субъекта обусловлено бесперебойным обеспечением материально-производственными запасами и эффективным использованием средств труда, в связи с чем бухгалтерский учет имущества занимает одно из главных мест в системе управления организацией.

§ 3.1. Учет основных средств

В § 3.1 раскрываются общие положения учета основных средств организации: критерии принятия к учету, классификация, способы оценки. Раскрыты особенности формирования первоначальной стоимости основных средств и методика бухгалтерского учета вложений во внеоборотные активы. Представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета.

Нормативное регулирование учета основных средств осуществляется Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (далее по тексту – ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 4 настоящего Положения актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

1) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

2) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 ме-

сяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

3) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

4) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Для организации бухгалтерского учета и получения достоверной информации об объектах основных средств важное значение имеет их классификация по различным признакам. Классификация используется с целью обеспечения единообразия группировки основных средств в учете и отчетности всеми организациями независимо от их отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы.

Наибольшую практическую значимость имеют следующие признаки классификации основных средств: по видам, по степени использования в деятельности организации, по принадлежности, по целевому использованию.

Классификация основных средств по видам предполагает их объединение в группы: здания (кроме жилых), сооружения, жилые строения, машины и оборудование, средства транспортные, инвентарь производственный и хозяйственный, скот рабочий, продуктивный и племенной (кроме молодняка и скота для убоя), насаждения многолетние, прочие основные фонды.

По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся: в эксплуатации, в запасе (резерве), в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации, на консервации.

По принадлежности основные средства подразделяют на:

– принадлежащие на праве собственности (в т. ч. сданные в аренду, переданные в безвозмездное пользование, переданные в доверительное управление);

– находящиеся в организации на праве хозяйственного ведения или оперативного управления (в т. ч. сданные в аренду, переданные в безвозмездное пользование, переданные в доверительное управление);

– полученные организацией в аренду;

– полученные организацией в безвозмездное пользование;

– полученные организацией в доверительное управление.

Объекты основных средств, в т. ч. временно не используемые, сданные в аренду или лизинг, учитываются как основные средства в эксплуатации.

По целевому использованию объекты основных средств подразделяются на:

– *производственные* – использование которых направлено на систематическое получение экономических выгод (дохода) как основной цели деятельности, т. е. используемые в процессе производства промышленной продукции, в строительстве, сельском хозяйстве, торговле, общественном питании, заготовке сельскохозяйственной продукции и других сферах деятельности;

– *непроизводственные* – не используемые при осуществлении обычных видов деятельности (бани, прачечные, столовые и другие аналогичные виды деятельности).

В целях единства оценки основных средств в учете и отчетности приняты определенные правила их оценки. Используют следующие *виды оценки основных средств*: первоначальную, восстановительную и остаточную стоимость.

Первоначальная (фактическая) стоимость – это строго зафиксированная в учете величина, по которой основные средства принимаются к бухгалтерскому учету при их приобретении, сооружении и изготовлении, внесении учредителями в счет вклада в уставный капитал, дарении.

Первоначальная стоимость объекта основных средств складывается из всей совокупности затрат на его приобретение, строительство, возведение (п. 8 ПБУ 6/01). При принятии к учету основные средства оцениваются по первоначальной стоимости.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

Текущая (восстановительная) стоимость основных средств представляет собой сумму денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в настоящее время поставщику (продавцу) или потрачена на возведение в случае замены

какого-либо объекта. Указанная стоимость определяется путем переоценки основных средств.

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по *остаточной стоимости*, которая определяется как первоначальная стоимость, уменьшенная на сумму начисленной амортизации на дату составления баланса.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляют на счете 01 «Основные средства», схема которого представлена в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Счет 01 «Основные средства»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие и стоимость основных средств на начало отчетного периода	
Поступление основных средств в оценке по первоначальной стоимости	Выбытие основных средств в оценке по первоначальной или остаточной стоимости (зависит от варианта отражения в учете выбытия основных средств)
Дооценка основных средств	Уценка основных средств
Увеличение стоимости за счет модернизации, реконструкции, достройки, дооборудования	Снижение стоимости за счет частичной ликвидации объектов
Сальдо конечное – наличие и стоимость основных средств на конец отчетного периода	

Субсчета к счету 01 «Основные средства» организации открывают самостоятельно. Как правило, при открытии субсчетов организации руководствуются классификацией основных средств по целевому использованию. В основе аналитического учета основных средств лежит их классификация по видам.

Движение основных средств связано с фактами хозяйственной жизни по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию объектов основных средств. Формы документов по учету основных средств утверждены постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифициро-

ванных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

С 1 января 2013 г. формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем, обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы) (информация Минфина России № ПЗ-10/2012).

Поступающие основные средства принимает комиссия, назначаемая руководителем организации. Для оформления приема объектов комиссия составляет в одном экземпляре акт (накладную) приемки-передачи основных средств (ф. ОС-1) на каждый объект в отдельности. Общий акт на несколько объектов можно составлять лишь в том случае, если объекты однотипны, имеют одинаковую стоимость и приняты одновременно под ответственность одного и того же лица.

Поступившее на склад оборудование для установки оформляется актом о приеме (поступлении) оборудования (ф. ОС-14).

Передача оборудования монтажным организациям оформляется актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (ф. ОС-15) с указанием в нем монтажной организации, наименования и стоимости переданного оборудования, его комплектности и выявленных при наружном осмотре оборудования дефектах.

На дефекты, выявленные в процессе ревизии, монтажа или испытания оборудования, составляется акт о выявленных дефектах оборудования (ф. ОС-16). Акт подписывают представители заказчика, подрядчика и организации-исполнителя.

Приемка законченных работ по ремонту, реконструкции и модернизации объекта оформляется актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (ф. ОС-3).

Внутреннее перемещение основных средств из одного цеха (производства, отдела, участка) в другой, а также их передача из запаса (со склада) в эксплуатацию оформляются накладной на внутреннее перемещение объектов основных средств (ф. ОС-2).

Операции по списанию всех основных средств, кроме автотранспортных, оформляются актом о списании объекта основных средств (ф. ОС-4), а списание грузового или легкового автомобиля, прицепа или полуприцепа – актом о списании автотранспортных средств (ф. ОС-4а).

В соответствии с п. 6 ПБУ 6/01 единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Регистром аналитического учета основных средств являются инвентарные карточки (ф. ОС-6), которые заполняются на основе первичных документов (актов приемки-передачи, технических паспортов и др.) и передаются затем под расписку в соответствующий отдел организации.

По месту нахождения (эксплуатации) основных средств для контроля за их сохранностью ведутся инвентарные списки основных средств (ф. ОС-13). В них указывают номер и дату инвентарной карточки, инвентарный номер объекта, его полное наименование, первоначальную стоимость и данные о выбытии (перемещении) – дату и номер документа и причину выбытия. В бухгалтерии инвентарные карточки формируют в инвентарную картотеку, в которой они разделены на группы по видам основных средств.

Вся информация о поступлении основных средств в организацию отражается на активном счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». Схема счета представлена в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие расходов, связанных с вложениями во внеоборотные активы по объектам, не принятым к учету на начало отчетного периода	
Формирование расходов, связанных с вложениями во внеоборотные активы	Ввод в эксплуатацию основных средств в оценке по первоначальной стоимости; принятие к учету нематериальных активов в оценке по первоначальной стоимости Включение доли затрат на НИОКТР в затраты тех отраслей, для которых они выполнены
Сальдо конечное – наличие расходов, связанных с вложениями во внеоборотные активы по объектам, не принятым к учету на конец отчетного периода	

К счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» могут быть открыты следующие субсчета:

- 08-1 «Приобретение земельных участков»;
- 08-2 «Приобретение объектов природопользования»;
- 08-3 «Строительство объектов основных средств»;
- 08-4 «Приобретение объектов основных средств»;
- 08-5 «Приобретение нематериальных активов»;
- 08-6 «Перевод молодняка животных в основное стадо»;
- 08-7 «Приобретение взрослых животных»;
- 08-8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ».

На сформированную первоначальную стоимость объектов основных средств, оформленных в установленном порядке, составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 01 «Основные средства» Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 3 «Строительство объектов основных средств» (субсчет 4 «Приобретение объектов основных средств»).

При приобретении объектов основных средств за плату составляются бухгалтерские записи:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение объектов основных средств» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Стоимость основных средств, поступивших в качестве вклада в уставный капитал, принимается к учету записями:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»;

Дебет счета 01 «Основные средства» Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Безвозмездно принятые основные средства приходуются записью:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления».

Стоимость безвозмездно полученных основных средств по мере начисления амортизации по ним списывается записью:

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Для учета выбытия основных средств к счету 01 «Основные средства» целесообразно открыть субсчет 11 «Выбытие основных средств», в дебет которого переносится первоначальная стоимость выбывшего объекта, в кредит – сумма накопленной амортизации на дату выбытия. Основные бухгалтерские записи по счету 01 «Основные средства» представлены в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Основные бухгалтерские записи по учету основных средств

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление объектов основных средств от поставщиков и подрядчиков, от учредителей	08-4	60
		08-4	75
2	Ввод в эксплуатацию основных средств по первоначальной стоимости	01	08-3,4

Окончание табл. 3.3

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
3	Выбытие объектов основных средств		
	Продажа «1-й вариант»		
	Списана первоначальная стоимость основных средств	01-11	01
	Списана амортизация	02	01-11
	Списана остаточная стоимость объекта основных средств	91-2	01-11
	Отражены прочие расходы, связанные с продажей	91-2	70, 69, 10, 41
	Отражена выручка от продажи объектов основных средств	62	91-1
	Начислен НДС	91-3	68
	Отражен финансовый результат: – прибыль;	91-9	99
	– убыток	99	91-9
	Продажа «2-й вариант»		
	Списана амортизация	02	91-1
	Списана первоначальная стоимость проданного объекта основных средств	91-2	01
	Отражена выручка от продажи объектов основных средств	62	91-1
	Начислен НДС	91-3	68
	Отражен финансовый результат: – прибыль;	91-9	99
	– убыток	99	91-9
4	Внутреннее перемещение объектов основных средств	01	01
5	Оприходованы ценности от ликвидации объектов основных средств	10	91-1

Стоимость числящихся на балансе организации объектов основных средств погашается посредством амортизации.

В соответствии с п. 18 ПБУ 6/01 начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов:

1) *линейный способ*, по которому начисление амортизации ведется на основе первоначальной стоимости объекта основных

средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока ее полезного использования;

2) способ уменьшаемого остатка, по которому начисление амортизационных отчислений производится исходя из остаточной стоимости основного средства на начало отчетного года и нормы амортизации, рассчитанной исходя из срока полезного использования объекта основных средств;

3) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, по которому начисление амортизационных отчислений производится исходя из первоначальной стоимости объекта и соотношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта основных средств;

4) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), по которому начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Один из способов применяется к группе однородных объектов основных средств в течение всего срока их полезного использования. Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб. за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике, а также приобретенные книги, брошюры и другие издания разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

Для отражения накопленной амортизации за время эксплуатации основных средств применяется счет 02 «Амортизация основных средств». Схема счета 02 «Амортизация основных средств» представлена в табл. 3.4.

Таблица 3.4

Счет 02 «Амортизация основных средств»

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное – сумма начисленной амортизации по основным средствам на начало отчетного периода
Списание сумм начисленной амортизации по выбывающим объектам основных средств	Начисление амортизации
Уменьшение сумм начисленной амортизации при переоценке основных средств	Увеличение сумм начисленной амортизации при переоценке основных средств
	Сальдо конечное – сумма начисленной амортизации по основным средствам на конец отчетного периода

Аналитический учет по счету 02 «Амортизация основных средств» ведется по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств. Основные бухгалтерские записи по счету 02 представлены в табл. 3.5.

Таблица 3.5

**Основные бухгалтерские записи по счету 02
«Амортизация основных средств»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена амортизация по объектам основных средств:		
	– основного производства;	20	02
	– вспомогательного производства;	23	02
	– общепроизводственного назначения;	25	02
	– общехозяйственного назначения;	26	02
	– строительства;	08-3	02
	– транспорта и торговли	44	02
2	Списана сумма начисленной амортизации по выбывшим объектам основных средств	02	01-11

§ 3.2. Учет нематериальных активов

В § 3.2 раскрываются общие положения учета нематериальных активов организации: критерии принятия к учету, классификация, способы оценки. Раскрыты особенности учета амортизации, выбытия нематериальных активов. Представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета **нематериальных активов** осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», утвержденным приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н (далее по тексту – ПБУ 14/2007).

В соответствии с п. 3 ПБУ 14/2007 к нематериальным активам относится имущество, которое одновременно отвечает следующим условиям:

1) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в т. ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ);

2) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в т. ч. организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора, и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);

3) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

4) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

5) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

6) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

7) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы делятся на:

1) объекты интеллектуальной собственности;

2) деловую репутацию организации.

В соответствии со ст. 1225 ГК РФ результатами интеллектуальной деятельности и приравненными к ним средствами индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана (*интеллектуальной собственностью*), являются:

1) произведения науки, литературы и искусства;

2) программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ);

3) базы данных;

4) фонограммы;

5) сообщение в эфир или по кабелю радио- или телепередач (вещание организаций эфирного или кабельного вещания);

6) изобретения;

7) полезные модели;

8) промышленные образцы;

9) селекционные достижения;

10) топологии интегральных микросхем;

11) секреты производства (ноу-хау);

12) фирменные наименования;

13) товарные знаки и знаки обслуживания;

14) наименования мест происхождения товаров;

15) коммерческие обозначения.

Деловая репутация организации – это учитываемая у покупателя разница между покупной ценой предприятия (как имущественного комплекса в целом, зарегистрированного как

объект недвижимости) и балансовой стоимостью имущества организации, продающей объект. При приобретении объектов приватизации на аукционе или по конкурсу деловая репутация организации определяется как разница между покупной ценой, уплачиваемой покупателем, и оценочной (начальной) стоимостью проданной организации.

Нематериальными активами не являются: интеллектуальные и деловые качества персонала, их квалификация; расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы).

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект – совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых объектов результатов интеллектуальной деятельности.

В учете и отчетности нематериальные активы отражаются по первоначальной и остаточной стоимости. Принятие к учету осуществляется по первоначальной стоимости, которая впоследствии может изменяться при переоценке или обесценении нематериального актива.

Типовые формы первичных документов по учету нематериальных активов отсутствуют. Организации могут самостоятельно разработать формы первичных документов исходя из требований Закона «О бухгалтерском учете». Ими могут быть:

- Акт приемки нематериальных активов;
- Акт списания нематериальных активов.

В соответствии с особенностями нематериальных активов в самостоятельно разработанных документах должна быть дана их характеристика, указаны порядок и срок использования, первоначальная стоимость, норма амортизации, дата ввода и вывода из эксплуатации и некоторые другие реквизиты.

Синтетический учет нематериальных активов осуществляется на счете 04 «Нематериальные активы». Схема счета 04 представлена в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Счет 04 «Нематериальные активы»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие и стоимость нематериальных активов на начало отчетного периода	
Принятие к учету нематериальных активов в оценке по первоначальной стоимости	Выбытие нематериальных активов
Увеличение стоимости нематериальных активов за счет переоценки	Снижение стоимости нематериальных активов за счет обесценения или переоценки
Сальдо конечное – наличие и стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода	

Нематериальные активы могут поступать в организацию по следующим каналам:

- приобретение за плату;
- создание своими силами и привлечение сторонних исполнителей на договорной основе;
- приобретение на условиях обмена;
- поступление от учредителей в счет вклада в уставный капитал организации;
- безвозмездное поступление;
- поступление для осуществления совместной деятельности.

Основанием для принятия нематериальных активов к учету являются свидетельства на право пользования, патенты.

Нематериальные активы, которые выбывают или не способны приносить экономические выгоды в будущем, подлежат списанию с бухгалтерского учета. Нематериальные активы могут выбывать по следующим причинам:

- прекращение срока действия права организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- переход исключительного права к другим лицам без договора;
- прекращение использования вследствие морального износа;
- передача по договору мены, дарения и др.

Основанием для списания являются акты передачи, акты на списание и другие документы.

Аналитический учет нематериальных активов осуществляется в карточке учета нематериальных активов формы НМА-1, утвержденной постановлением Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве». Карточка открывается на каждый объект в отдельности.

Основные бухгалтерские записи по учету нематериальных активов представлены в табл. 3.7.

Таблица 3.7

**Основные бухгалтерские записи по счету 04
«Нематериальные активы»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражены фактические затраты, связанные с приобретением нематериальных активов за плату	08-5	60, 76, 71, 70, 69, 10
2	Отражены фактические затраты, связанные с созданием нематериальных активов	08-8	60, 76, 71, 70, 69, 10
3	Поступили нематериальные активы в качестве вклада в уставный капитал	08-5	75
4	Поступили нематериальные активы безвозмездно	08-5	98-2
5	Введены в эксплуатацию объекты нематериальных активов	04	08-5
6	Поступили неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (получено право пользования, а не владения)	002	
7	Проданы нематериальные активы: – отражена выручка; – начислен НДС; – списана первоначальная стоимость нематериальных активов; – списана начисленная амортизация. Определен финансовый результат: – прибыль; – убыток	62 91-3 91-2 05 91-9 99	91-1 68 04 04 99 91-9

Нематериальные активы используются длительное время, и в течение этого времени их стоимость равномерно (ежемесячно) переносится на производимую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги путем начисления по ним амортизации. По объектам, по которым погашается их стоимость, амортизация начисляется одним из следующих способов (п. 28 ПБУ 14/2007):

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования. В течение этого периода начисление амортизационных отчислений не приостанавливается (кроме случаев консервации).

Срок полезного использования определяется организацией при принятии объекта нематериальных активов к бухгалтерскому учету. При этом определение этого срока производится исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды.

В некоторых случаях срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо его снятия с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятель-

ности и прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания его с бухгалтерского учета. Учет амортизации нематериальных активов осуществляется на счете 05 (табл. 3.8).

Таблица 3.8

Счет 05 «Амортизация нематериальных активов»

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное – сумма начисленной амортизации по нематериальным активам на начало отчетного периода
Списание сумм начисленной амортизации по выбывающим нематериальным активам	Начисление амортизации
Уменьшение сумм начисленной амортизации при переоценке и обесценении нематериальных активов	Увеличение сумм начисленной амортизации при переоценке основных нематериальных активов
	Сальдо конечное – сумма начисленной амортизации по нематериальным активам на конец отчетного периода

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счетов учета затрат и расходов Кредит счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Списание амортизации при выбытии или обесценении нематериального актива отражается записью:

**Дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов»
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».**

В целях организации систематического контроля за правильностью учета нематериальных активов в организации должна периодически проводиться инвентаризация. Особенность инвентаризации нематериальных активов заключается в том, что фактически проверке подвергаются не сами активы, а документация, свидетельствующая об их существовании и существовании прав экономического субъекта на эти активы.

§ 3.3. Учет материально-производственных запасов

В § 3.3 раскрываются общие положения учета материалов: критерии принятия к учету, классификация, способы оценки. Представлены нормативное регулирование, организация и методика бухгалтерского учета. Отдельно рассмотрена методика учета материалов по учетным ценам.

Одним из необходимых элементов производственного процесса любого экономического субъекта являются предметы труда, представляющие собой готовые природные или предварительно обработанные материальные ресурсы: сырье и материалы, полуфабрикаты, топливо, запасные части и другие аналогичные объекты. В практике бухгалтерского учета вышеуказанные объекты принято именовать материально-производственными запасами.

Нормативное регулирование материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н (с последующими изменениями и дополнениями) (далее по тексту – ПБУ 5/01).

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 к бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц, и предназначенных для продажи.

Большую часть материально-производственных запасов составляют материалы.

Материалы – это вид запасов, используемых главным образом в качестве предметов труда, полностью потребляющихся в производственном цикле и единожды переносящих свою стоимость на себестоимость продукции, работ, услуг.

Наибольшую практическую значимость имеет *классификация материалов по их видам*:

- 1) сырье и основные материалы;
- 2) покупные полуфабрикаты;
- 3) вспомогательные материалы:
 - топливо;
 - тара и тарные материалы;
 - запасные части;
- 4) строительные материалы;
- 5) прочие материалы;
- 6) инвентарь и хозяйственные принадлежности;
- 7) специальная оснастка и специальное оборудование.

Виды и способы оценки материалов зависят от источников поступления материально-производственных запасов, а также от применения способа оценки материально-производственных запасов при их списании на нужды производства, отраженного в учетной политике организации.

При поступлении материально-производственные запасы оцениваются по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость – это сумма фактических затрат, осуществленных при приобретении материально-производственных запасов (исключая возмещаемые налоги) или при производстве (изготовлении) материальных ценностей в собственной организации.

Фактическая себестоимость материалов, приобретенных за плату, складывается из их покупной стоимости и транспортно-заготовительных расходов.

В фактическую себестоимость материалов не включаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам, транспортным и другим организациям.

При принятии к учету в организациях с большой номенклатурой материалов могут применяться учетные (условные) цены. В качестве таких цен могут быть использованы плановая себе-

стоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены, нормативная себестоимость и др.

При использовании в текущем учете установленных учетных цен ежемесячно рассчитываются суммы и проценты отклонений фактической себестоимости материалов от их стоимости по учетным ценам. Присоединение отклонений (плюс или минус) к стоимости материалов по учетным ценам дает их фактическую себестоимость.

В соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 фактическая себестоимость списываемых на производство материалов, согласно действующим нормативным документам, может быть определена одним из трех рекомендованных методов оценки:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени закупок – метод ФИФО.

Метод оценки материалов по себестоимости каждой единицы основан на индивидуальной оценке материальных запасов, представляющей собой расходы на приобретение конкретного объекта. Прежде всего это относится к материалам, используемым предприятием в особом порядке (драгоценным металлам, драгоценным камням, взрывчатым веществам и т. д.), и материалам, которые не могут обычным образом заменять друг друга.

Оценка материально-производственных запасов *по средней себестоимости* производится по каждой группе запасов путем деления общей себестоимости группы запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение данного месяца. Метод оценки материалов по средней себестоимости является традиционным для отечественной учетной практики.

При оценке материалов по *методу ФИФО* применяют правило: первая партия расхода материалов оценивается по первой по времени партии приобретения. Это означает, что независимо от того, какая партия материалов отпущена в производство, сначала списываются материалы по цене (себестоимости) первой закупленной партии, затем по цене второй партии и т. д. в порядке очередности, пока не будет получено общее количество израсходованных материалов за месяц.

При этом необходимо иметь в виду, что организация в течение всего отчетного года может применять только один из перечисленных выше методов, который фиксируется в ее учетной политике. Применение указанных методов оценки материалов ориентирует юридических лиц на организацию аналитического учета материалов не только по их видам, но и по отдельным партиям.

Документирование хозяйственных операций по движению материалов осуществляется на основании постановления Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а. С 1 января 2013 г., после вступления в силу Закона № 402-ФЗ формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению (информация Минфина России № ПЗ-10/2012). Основными первичными документами по поступлению и списанию материально-производственных запасов являются следующие документы:

1) доверенность формы М-2, которая предназначена для оформления права должностного лица выступать в качестве доверенного лица организации для получения материальных ценностей. Доверенность составляется в одном экземпляре и выдается получателю под расписку бухгалтерией организации;

2) приходный складской ордер формы М-4, который предназначен для оформления учета запасов, поступивших на склад организации от поставщиков. Бланки ордеров выдаются материально ответственными лицам в пронумерованном виде. Составляются в одном экземпляре на фактически принятое количество ценностей в день их поступления;

3) акт о приемке материалов формы М-7, который предназначен для оформления приемки материальных ценностей в тех случаях, когда имеются количественные и качественные расхождения с данными сопроводительных документов поставщика. Акт заполняется в двух экземплярах приемочной комиссией с обязательным участием материально ответственного лица и представителя поставщика;

4) лимитно-заборная карта формы М-8, которая предназначена для учета отпуска со склада сырья, материалов, покупных полуфабрикатов в производственные подразделения

предприятия (цеха, на объекты, участки и др.) в пределах утвержденного лимита. Лимитно-заборные карты выписываются в двух экземплярах сроком на месяц, а при небольших объемах списаний – на квартал. Один экземпляр карты до начала месяца передается цеху – потребителю материальных ценностей, второй – складу. Кладовщик отмечает в обоих экземплярах карты дату и количество отпущенных запасов и выводит остаток лимита по каждому номенклатурному номеру. В лимитно-заборной карте цеха расписывается кладовщик, а в карте склада – представитель цеха получателя. Все выданные лимитно-заборные карты регистрируются отделом снабжения в специальном реестре, копия которого представляется в бухгалтерию;

5) требование-накладная формы М-11, которая предназначена для учета движения МПЗ в самой организации между структурными подразделениями или материально ответственными лицами при единичном отпуске ценностей. Документ заполняется в двух экземплярах материально ответственным лицом склада или цеха, сдающего ценности. Первый экземпляр предназначен для списания ценностей (складом, цехом), второй – для оприходования ценностей принимающей стороной;

6) накладная на отпуск материалов на сторону формы М-15, которая предназначена для учета отпуска материальных ценностей сторонним организациям. Накладная выписывается в двух экземплярах на основании договоров, нарядов и предъявления получателем доверенности на получение груза. Первый экземпляр документа передается складу в качестве основания для отпуска запасов, второй – получателю;

7) акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений формы М-35, который предназначен для учета материальных ценностей, полученных в процессе ликвидации основных средств. Акт составляется комиссией в трех экземплярах.

Учет на складе (в кладовой) осуществляется на *карточках учета материалов* формы М-17.

Для учета материально-производственных запасов в Плане счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий предусмотрены следующие счета: 10 «Материалы», 14 «Резервы

под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Количественный учет материалов организуется на счете 10 «Материалы». Схема счета представлена в табл. 3.9.

Таблица 3.9

Счет 10 «Материалы»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие и стоимость материалов на начало отчетного периода	
Поступление материалов	Выбытие материалов
Сальдо конечное – наличие и стоимость материалов на конец отчетного периода	

Учет материально-производственных запасов также осуществляется на забалансовых счетах. Материалы, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Сырье и материалы заказчика, принятые в переработку, но неоплачиваемые (давальческое сырье) отражаются на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку».

В зависимости от принятой в организации учетной политики учет поступления материалов может осуществляться одним из двух вариантов: первый вариант – с применением счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»; второй вариант – без использования счетов 15 и 16. Во втором варианте учет фактических затрат на приобретение и отклонение организован на счете 10 «Материалы».

При применении первого варианта формирование фактической себестоимости материалов с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» осуществляется на счете 10 «Материалы» – запасы учитываются по учетным ценам. Схема счета 15 представлена в табл. 3.10.

Таблица 3.10

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие затрат по приобретению материальных ценностей, не поставленных на учет на начало отчетного периода	
Отражаются фактические затраты, связанные с приобретением материальных ценностей, составляющие их фактическую себестоимость	Оприходование материалов, оцененных по учетным ценам в дебет счета 10
Списание отклонений в стоимости материальных ценностей, превышение учетной цены над фактическими затратами на приобретение в кредит счета 16	Списание отклонений в стоимости материальных ценностей, превышение фактических затрат на приобретение над учетной ценой материальных ценностей в дебет счета 16
Сальдо конечное – наличие затрат по приобретению материальных ценностей, не поставленных на учет на конец отчетного периода	

Фактические затраты, связанные с поступлением материалов поставщика независимо от момента поступления самих материалов, включая покупную стоимость, услуги посреднических организаций, оплату труда и отчисления на социальные нужды и другие аналогичные затраты отражаются записью:

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Материалы приходуется в оценке по учетной цене записью:

Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Списание разницы между фактической себестоимостью и учетной ценой оформляется записью:

Дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» (если фактическая себестоимость больше учетной цены);

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости ма-

териальных ценностей» (если учетная цена больше фактической себестоимости).

Сумма отклонений, подлежащих к списанию со счета 16, рассчитывается по формуле

$$\% \text{ отклонений} = (\text{Сальдо начальное по счету 16} + \text{Обороты по дебету счета 16} / \text{Сальдо начальное по счету 10} + \text{Обороты по дебету счета 10}) \times 100\%.$$

Процент списания отклонений умножается на стоимость материальных ценностей, оцененных по учетным ценам и списанных на нужды производств, тем самым определяется сумма отклонений, подлежащая списанию. Отклонения списываются на счета-потребители материальных ценностей.

Кредитовое сальдо по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» сторнируется в конце отчетного месяца в корреспонденции с теми счетами, на которые были списаны материально-производственные запасы, пропорционально стоимости материально-производственных запасов, отпущенных в производство или проданных покупателям.

Схема счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» представлена в табл. 3.11.

Таблица 3.11

Счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие отклонений, определенных как превышение фактической себестоимости над учетной ценой, не распределенных на начало отчетного периода	Сальдо начальное – наличие отклонений, определенных как превышение учетной цены над фактической себестоимостью, не распределенных на начало отчетного периода
Отражаются отклонения, определенные как превышение фактической себестоимости над учетной ценой, накопленные за отчетный период (с кредита счета 15)	Отражаются отклонения, определенные как превышение учетной цены над фактической себестоимостью, накопленные за отчетный период (с дебета счета 15). Списываются отклонения, определенные как превышение фактической себестоимости над учетной ценой, на счета-потребители материальных ресурсов. Списываются отклонения, определенные как превышение учетной цены над фактической себестоимостью, на счета-потребители материальных ресурсов (сторнировочная запись)

Окончание табл. 3.11

Дебет	Кредит
Сальдо конечное – наличие отклонений, определенных как превышение фактической себестоимости над учетной ценой, не распределенных на конец отчетного периода	Сальдо конечное – наличие отклонений, определенных как превышение учетной цены над фактической себестоимостью, не распределенных на конец отчетного периода

Второй вариант учета материально-производственных запасов является традиционным для отечественной практики. Все данные о расходах, связанных с приобретением, заготовлением материалов, аккумулируются по дебету счета 10 «Материалы». К счету 10 «Материалы» могут быть открыты аналитические счета, на которых ведется пообъектный учет запасов оцененных по покупной стоимости (или учетным ценам), а также учет отклонений фактических затрат от учетной цены.

По кредиту счета 10 «Материалы» отражается выбытие материалов из хозяйственного оборота, связанных со списанием на производственные нужды, нужды управления организацией, продажи на сторону, в связи с финансовыми вложениями, безвозмездной передачей. Основные бухгалтерские записи по учету материалов представлены в табл. 3.12.

Таблица 3.12

**Основные бухгалтерские записи по учету
материально-производственных запасов**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление материальных запасов по фактической себестоимости: – от поставщиков и подрядчиков – от учредителей	15	60
		15	75
		10	15
2	Оприходованы материалы на склад по учетным ценам	10	15
3	Отражено отклонение в стоимости материалов: – превышение фактической стоимости над учетной стоимостью – превышение учетной стоимости над фактической	16	15
		15	16
4	Отпущены материалы в производство	20, 23, 25, 26, 44	10
5	Проданы материалы	91	10
6	Списаны отклонения в стоимости материалов	20, 23, 25, 26, 44, 91	16
7	Сторнированы отклонения в стоимости материалов	20, 23, 25, 26, 44, 91	16

Готовая продукция – конечный продукт производственного процесса организации. Согласно ПБУ 5/01 к готовой продукции относятся товарные ценности при условии:

- окончания производственного цикла в соответствии с технологическим режимом ее изготовления;
- приемки продукции в соответствии с установленными технологическими параметрами и другими стандартами, используемыми в организации;
- правильного документального оформления и сдачи полученных ценностей на склад.

Продукция, не отвечающая какому-либо из перечисленных выше условий, учитывается в составе затрат незавершенного производства.

Согласно ПБУ 5/01 готовая продукция принимается к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактическую себестоимость готовой продукции можно рассчитать только по окончании отчетного периода. Движение продукции происходит ежедневно (выпуск, отпуск, отгрузка, реализация), поэтому для текущего учета необходима условная оценка продукции. Текущий учет движения готовой продукции ведется или по плановой (нормативной) производственной себестоимости, или по учетным ценам.

В конце отчетного месяца плановая себестоимость должна быть доведена до фактической путем расчета сумм отклонений по группам готовой продукции. Суммы отклонений рассчитываются исходя из остатка продукции на начало месяца и ее поступлений за месяц. Отклонения показывают экономию или перерасход затрат на производство продукции. Отклонения учитываются на тех же счетах, что и готовая продукция, и записываются сторнировочной записью при экономии, т.е. превышении плановой себестоимости (учетной цены) над фактическими затратами на производство, или дополнительной бухгалтерской записью при перерасходе, т.е. превышении фактических затрат над плановой себестоимостью. Сумма отклонений и плановая себестоимость отгруженной продукции позволяют рассчитать ее фактическую себестоимость и остаток на складах на конец месяца.

Большое значение для правильной организации учета движения готовой продукции имеет разработка ее номенклатуры – перечня наименований видов изделий, вырабатываемых данной органи-

зацией. За основу перечня берется классификация готовых изделий по определенным признакам, позволяющим отличать одно изделие от другого (модель, класс точности, фасон, артикул, марка, сорт).

Выпущенная готовая продукция переходит из сферы производства в сферу обращения. Этот процесс фиксируется в первичных документах – приемосдаточных накладных актах, ведомостях, планах-картах и др. Ежедневно документы на выпуск готовой продукции поступают в бухгалтерию, которая ведет количественный и натуральный учет выпуска по видам изделий. Бухгалтерский учет готовой продукции осуществляется на счете 43 «Готовая продукция». Схема записей на счете 43 представлена в табл. 3.13.

Таблица 3.13

Счет 43 «Готовая продукция»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие и стоимость готовой продукции на начало отчетного периода	
Поступление готовой продукции из производства	Выбытие (продажа, прочее выбытие) готовой продукции
Сальдо конечное – наличие и стоимость готовой продукции на конец отчетного периода	

Основные бухгалтерские записи по учету готовой продукции представлены в табл. 3.14.

Таблица 3.14

Основные бухгалтерские записи на счете 43 «Готовая продукция»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражены фактические затраты на производство продукции	20	02, 05, 10, 60, 70, 69 и др.
2	Оприходована продукция по плановой себестоимости	43	20
3	Отражено выбытие готовой продукции в оценке по плановой себестоимости на продажу	90-2	43
4	Отражено доведение плановой себестоимости произведенной продукции до фактической: – перерасход (дополнительная запись); – экономия (сторнировочная запись)	43	20
		43	20

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
5	Отражено доведение плановой себестоимости в части проданной продукции до фактической: – перерасход (дополнительная запись); – экономия (сторнировочная запись)	90-2	43
		90-2	43
6	Отражена выручка от продажи, начислен НДС	62	90-1
		90-3	68
7	Отражен финансовый результат: – прибыль; – убыток	90-9	99
		99	90-9

При организации учета по нормативной себестоимости или учетным ценам возможно применение счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» saldo не имеет, т. к. ежемесячно закрывается. Основные бухгалтерские записи по счету 40 представлены в табл. 3.15.

Организация самостоятельно выбирает вариант организации бухгалтерского учета готовой продукции с использованием счета 40 или без него и отражает его в учетной политике экономического субъекта.

Таблица 3.15

Основные бухгалтерские записи по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражены фактические затраты основного производства	20	02, 05, 10, 70, 69, 96
2	Оприходована в течение отчетного периода готовая продукция на склад по плановой (нормативной) себестоимости	43	40
3	Списаны фактические затраты на производство продукции	40	20
4	Отражено выбытие готовой продукции в оценке по плановой (нормативной) себестоимости	90-2	43
5	Списано отклонение плановой (нормативной) себестоимости от фактической: – экономия; – перерасход	90-2	40
		90-2	40

Окончание табл. 3.15

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
6	Отражена выручка от продажи продукции, начислен НДС	62	90-1
		90-3	68
7	Отражен финансовый результат:		
	- прибыль;	90-9	99
	- убыток	99	90-9

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется произвести группировку основных средств по видам (табл. 3.16).

Таблица 3.16

Группировка основных средств по видам

Вид (группа) основных средств	Наименование основных средств

Исходные данные

Перечень основных средств ООО «Учебное»: конторские шкафы, автомобиль грузовой, административное здание, холодильное оборудование, библиотечные фонды, плодовые насаждения, водонагревательные приборы, здание гаража, станки производственные.

Задание 2

На основании исходных данных требуется:

- 1) составить корреспонденцию счетов операций по учету поступления основных средств в табл. 3.17;
- 2) определить недостающие суммы по операциям.

Таблица 3.17

Хозяйственные операции по движению основных средств в ООО «Учебное» за март 2014 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Принят к оплате счет поставщика за автомобиль:	
	- договорная стоимость;	1 300 000
	- НДС 18%	?

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
2	Оплачен с расчетного счета счет поставщика за автомобиль	?
3	Включены в первоначальную стоимость автомобиля:	20000
	– расходы по доставке автомобиля в организацию;	?
	– НДС 18%;	10000
4	Автомобиль принят к учету в оценке по первоначальной стоимости	?
5	Отнесены в зачет платежей в бюджет суммы НДС, уплаченные поставщику	?

Задание 3

На основании исходных данных требуется:

- составить корреспонденцию счетов операций по учету выбытия грузового автомобиля по причине аварии и невозможности восстановления в табл. 3.18;
- определить недостающие суммы по операциям.

Таблица 3.18

Хозяйственные операции по движению основных средств в ООО «Учебное» за март 2014 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Отражены:	
	– первоначальная стоимость выбывающего грузового автомобиля;	1 600 000
	– амортизация, начисленная на дату выбытия;	960 000
	– остаточная стоимость	?
2	Оприходованы запасные части от ликвидации грузового автомобиля	26 700
3	Начислена заработная плата за работы по разборке грузового автомобиля	7 000
4	Начислены взносы по социальному страхованию и обеспечению от фонда оплаты труда рабочих, участвующих в разборке грузового автомобиля	?
5	Определен финансовый результат от ликвидации грузового автомобиля	?

Задание 4

На основании исходных данных требуется: рассчитать сумму амортизационных отчислений по объекту основных средств:

- линейным методом;
- способом уменьшаемого остатка (коэффициент ускорения 2);
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции.

Исходные данные

Первоначальная стоимость объекта основных средств 2 300 000 руб., срок службы 5 лет, производство продукции по годам (единиц):

1-й год – 145 000; 2-й год – 198 000; 3-й год – 187 000; 4-й год – 196 000; 5-й год – 160 000.

Задание 5

На основании исходных данных требуется: составить бухгалтерские записи по операциям (табл. 3.19), отражающим движение материально-производственных запасов.

Таблица 3.19

Хозяйственные операции по движению товарно-материальных ценностей в ООО «Учебное» за март 2014 г.

Содержание хозяйственной операции		Сумма, руб.
1	Поступили на склад запасные части от ООО «Промпровод»	123 400
2	Приняты на склад запасные части, не требующие ремонта, снятые со списанных вследствие аварии автомобилей	9080
3	Поступили на склад новые автомобильные шины	35 678
4	Поступили на склад нефтепродукты от ООО «Нефтепродукт»	43 256
5	Оприходованы топливные карты	23 432
6	Выданы топливные карты водителям	1900

Задание 6

На основании исходных данных:

- 1) оценить материалы А на всех стадиях движения по методу средней себестоимости (табл. 3.20), по методу ФИФО (табл. 3.21);

2) определить количество и стоимость остатков материалов А по методу средней себестоимости (табл. 3.20), по методу ФИФО (табл. 3.21).

Таблица 3.20

**Движение материальных ценностей,
оцененных по средней себестоимости**

Дата	Поступление			Выбытие			Остаток		
	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.
01.07							100	20	2000
07.07	100	22	2200				200		4200
08.07				80					
13.07	200	25							
14.07				120					
20.07	50	23							
25.07				80					

Таблица 3.21

Движение материальных ценностей, оцененных по методу ФИФО

Дата	Поступление			Выбытие			Остаток		
	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.	Кол-во ед.	Себестоимость ед., руб.	Сумма, руб.
01.07							100	20	2000
07.07	100	22					100 100		4200
08.07				80					
13.07	200	25							
14.07				120					
20.07	50	23							
25.07				80					

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите условия, при выполнении которых активы относятся к основным средствам.
2. Что является единицей учета основных средств?
3. Что включается в первоначальную стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату?

4. Что такое амортизация?
5. Назовите способы начисления амортизации по объектам основных средств.
6. На каком счете учитывается амортизация основных средств?
7. На основании какого документа производится принятие к учету объекта основных средств?
8. Какими документами оформляется списание основных средств?
9. Какие объекты относятся к нематериальным активам?
10. Что включается в первоначальную стоимость нематериальных активов?
11. Какими способами производится начисление амортизации нематериальных активов?
12. Каким документом оформляется выбытие нематериальных активов?
13. Какие расходы относятся к фактическим затратам на приобретение материальных ценностей?
14. Назовите методы оценки материальных ценностей при их списании в производство.
15. Какими документами оформляется выдача материальных ценностей со склада?
16. Какой документ составляет зав. складом в конце месяца?
17. На каком счете ведется синтетический учет запасных частей?

Тесты

Тест 1. Основные средства – это:

- а) совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в течение периода, превышающего 12 месяцев, в качестве средств труда при производстве продукции, способных приносить экономические выгоды;
- б) ценности, имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся физическими объектами;
- в) ценности, имеющиеся в организации и используемые по назначению.

Тест 2. К основным средствам относится:

- а) здание гаража;
- б) запасные части;
- в) автомобили, приобретенные для перепродажи.

Тест 3. Какой синтетический счет предусмотрен Планом счетов для учета основных средств?

- а) счет 001;
- б) счет 01;
- в) счет 71.

Тест 4. Сколько существует методов начисления амортизации по объектам основных средств?

- а) 4;
- б) 3;
- в) 5.

Тест 5. Какой способ не относится к способам начисления амортизации в соответствии с ПБУ 6/01:

- а) способ ФИФО;
- б) способ уменьшаемого остатка;
- в) способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Тест 6. Рассчитать годовую норму амортизационных отчислений при линейном способе, если известно, что стоимость объекта составляет 100 000 руб., срок использования 5 лет, норма амортизации 20%:

- а) 20 000 руб.;
- б) 60 000 руб.;
- в) 24 560 руб.

Тест 7. Каким документом оформляется поступление основных средств?

- а) акт о приеме-передаче объектов основных средств;
- б) акт на передачу основных средств;
- в) акт на поступление основных средств в организацию.

Тест 8. Приобретено основное средство, укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 9. Рассчитайте сальдо конечное по счету 01 «Основные средства», если известно, что сальдо начальное – 1 500 000 руб., оборот дебетовый – 500 000 руб., оборот кредитовый – 100 000 руб.:

- а) 1 900 000 руб.;
- б) 1 100 000 руб.;
- в) 2 100 000 руб.

Тест 10. Амортизация – это:

- а) постепенное перенесение стоимости основных средств на стоимость готовой продукции;
- б) расчет себестоимости продукции;
- в) выражение имущества предприятия и источников его формирования в денежной форме.

Тест 11. Стоимость объекта основных средств – 150 000 руб., срок полезного использования 5 лет. Сумма амортизационных отчислений за первый год эксплуатации при способе списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования составит:

- а) 50 000 руб.;
- б) 30 000 руб.;
- в) 75 000 руб.

Тест 12. Что означает бухгалтерская запись: дебет счета 26 кредит счета 05?

- а) начислена амортизация по объектам нематериальных активов, используемым для управленческих нужд организации;
- б) начислена амортизация по объектам основных средств, используемым для управленческих нужд организации;

в) начислена амортизация по объектам нематериальных активов, используемым в основном производстве.

Тест 13. Укажите бухгалтерскую запись по следующей хозяйственной операции «Приняты к учету нематериальные активы, полученные от учредителей в счет вклада в уставный капитал»:

- а) Дебет счета 04 Кредит счета 75;
- б) Дебет счета 04 Кредит счета 08;
- в) Дебет счета 04 Кредит счета 80.

Тест 14. Рассчитайте сальдо конечное счета 10 «Материалы», если известно, что сальдо начальное – 80 560 руб., оборот дебетовый – 5000 руб., оборот кредитовый – 6000 руб.:

- а) 80 060 руб.;
- б) 79 560 руб.;
- в) 80 160 руб.;
- г) 81 160 руб.

Тест 15. На основании какого документа учитывают использование бензина в организации:

- а) накладная на отпуск материалов на сторону;
- б) акт на списание материалов;
- в) путевые листы;
- г) лимитно-заборная ведомость.

Тест 16. При каком методе оценка материалов при отпуске в производство осуществляется исходя из допущения, что запасы используются в последовательности их приобретения?

- а) по себестоимости каждой единицы;
- б) по средней себестоимости;
- в) по методу ФИФО;
- г) по средневзвешенному методу.

Тест 17. Учет движения материалов на складе ведут в:

- а) карточке складского учета;
- б) журнале складского учета;
- в) мемориальном ордере;
- г) журнале-ордере.

Тест 18. Кто осуществляет учет материалов на складе:

- а) учетчик;
- б) бухгалтер;
- в) кладовщик;
- г) мастер.

Тест 19. Рассчитайте себестоимость отпущенного в производство сырья по методу ФИФО, если стоимость первой партии 200 руб. за единицу, всего 100 единиц; стоимость второй партии 210 руб. за единицу, всего 150 единиц. Израсходовано в отчетном месяце 220 единиц.

- а) 45 230 руб.;
- б) 45 200 руб.;
- в) 45 500 руб.;
- г) 45 100 руб.

Тест 20. Организации-продавцы на отгруженную продукцию составляют:

- а) товарно-транспортные накладные;
- б) счета-накладные;
- в) акты.

Тест 21. Какой документ составляется в случае недостачи, порчи, хищения груза при железнодорожных перевозках?

- а) акт недостачи груза;
- б) коммерческий акт;
- в) претензия;
- г) ведомость недостачи груза.

Тест 22. Что означает следующая бухгалтерская запись: дебет счета 10 кредит счета 60?

- а) поступили основные средства от поставщика;
- б) оплачен счет поставщика;
- в) выдан аванс покупателю;
- г) поступили материалы от поставщика.

Тест 23. Приобретены запасные части подотчетным лицом. Укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;

- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 24. Поступили материалы от поставщика, расчет не произведен. Укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 25. На каком субсчете, открываемом к счету 10 «Материалы», отражаются запасные части?

- а) 10-1;
- б) 10-3;
- в) 10-6;
- г) 10-7.

Тест 26. Какой бухгалтерской записью отражается операция по оприходованию излишков материальных ценностей, выявленных при инвентаризации:

- а) Дебет счета 91 Кредит счета 94;
- б) Дебет счета 10 Кредит счета 91;
- в) Дебет счета 50 Кредит счета 73-2.

Глава 4

УЧЕТ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ

Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Учет оплаты труда по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета в организации.

§ 4.1. Виды, формы и системы оплаты труда, порядок ее начисления

В § 4.1 представлены сведения о видах, формах и системах оплаты труда. Приведена структура оплаты труда и примеры, демонстрирующие начисление оплаты труда по различным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

Трудовые правоотношения штатных работников и работодателей регулируются Трудовым кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ТК РФ). К штатным работникам относятся лица, принятые на постоянную работу. Кроме них могут привлекаться специалисты со стороны для выполнения работ разового характера, которые не могут быть выполнены штатными работниками организации. С такими лицами заключаются договоры гражданско-правового характера (в т. ч. договоры подряда) или трудовые договоры на неполный рабочий день (по совместительству).

Форма оплаты труда (объект учета) – время или количество выполненной работы, подлежащей оплате. Для того чтобы установить в конкретном виде производств форму оплаты труда, осуществляют работы по нормированию труда.

Нормирование труда предусматривает установление меры затрат труда на изготовление единицы изделия за единицу времени (час, смена, месяц).

Тарифная система оплаты труда представляет собой совокупность норм, обеспечивающих дифференциацию размеров заработной платы в зависимости от квалификации, сложности, интенсивности условий и характера труда.

Тарифная система включает в себя тарифную ставку (оклад), определяющую размер оплаты труда за день, за час, а также тарифную сетку, показывающую соотношение в оплате труда между различными разрядами работ и соответствующим им тарифным коэффициентам.

Формы и системы оплаты труда устанавливаются организацией самостоятельно, регулируются с помощью трудовых договоров (индивидуальных, коллективных).

Установленная оплата труда не может быть ниже минимальной оплаты труда, установленной законодательством Российской Федерации.

Согласно действующему трудовому законодательству, работодателям предоставлено право определять системы заработной платы, размеры тарифных ставок, окладов, различного вида выплат, производимых в пользу работников организации.

В организациях может применяться повременная и сдельная формы оплаты труда. **Системы оплаты труда** являются производными от соответствующей формы оплаты труда и предназначены для осуществления мотивации работников к повышению производительности и качества труда.

Основой для оплаты при повременной системе служат отработанное время и тарифные ставки (часовые и дневные). Часовая тарифная ставка определяется путем деления месячной тарифной ставки на среднемесячное количество рабочих часов. Существуют простая повременная и повременно-премиальная системы оплаты труда.

При простой повременной системе заработная плата рассчитывается умножением тарифной ставки на количество отработанного времени.

При повременно-премиальной системе оплаты труда работник дополнительно получает премию, которая устанавливается в процентах к заработной плате, начисленной за фактически отработанное время. Премия носит производственный характер и назначается за определенные достижения в труде.

При сдельной оплате труда заработная плата начисляется за фактически выполненную работу на основании действующих расценок. В зависимости от способа расчета заработка сдельная система оплаты труда подразделяется на: прямую сдельную, сдельно-прогрессивную, косвенно-сдельную, сдельно-премиальную.

При *прямой сдельной системе* заработная плата рассчитывается умножением расценки за единицу работы на объем выполненной работы.

При *сдельно-прогрессивной* – расценки увеличиваются за объем работ сверх установленной нормы начиная от определенного объема произведенной продукции.

Косвенно-сдельная система оплаты труда используется при оплате работы вспомогательных и обслуживающих подразделений промышленного производства и ставится в прямую зависимость от результатов труда работников основного производства.

Сдельно-премиальная система характеризуется назначением премий при достижении определенных производственных результатов или выполнении объема работ.

Формы и системы оплаты труда, применяемые в организации и ее подразделениях, регулируются локальными актами организации – Положением об оплате труда и Положением о премировании.

Доплата к зарплате – это денежная выплата компенсирующего характера, связанная с режимом работы и условиями труда, которая выплачивается работникам сверх тарифной ставки (оклада) с учетом интенсивности и условий труда.

Надбавка к зарплате – это денежная выплата сверх зарплаты, которая имеет своей целью стимулировать работников к повышению квалификации, профессионального мастерства, а также длительному выполнению трудовых обязанностей в определенной местности или в определенной сфере деятельности.

Классификация доплат (компенсирующих выплат) и надбавок (стимулирующих выплат):

Компенсирующие выплаты:

а) связанные с режимом работы: за работу в ночное время, за работу в выходные и праздничные дни, за многосменные режимы работы, за сверхурочную работу, за работу вахтовым методом, в связи с подвижным и разъездным характером работы, полевое довольствие;

б) связанные с условиями труда, обусловленные районным, региональным фондом оплаты труда (по районным коэффициентам, по коэффициентам за работу в пустынях, безводных и высокогорных районах, по процентным надбавкам за работу в определенной местности), за работу во вредных или опасных условиях или на тяжелых работах.

Стимулирующие выплаты: надбавки к тарифным ставкам и окладам: за профессиональное мастерство, за совмещение профессий и должностей, за квалификационный разряд, за допуск к государственной тайне, за ученую степень, за выслугу лет, за особые условия государственной службы, за классный чин, за дипломатический ранг, за знание иностранного языка.

Расшифруем содержание и порядок определения некоторых видов доплат и надбавок.

Оплата за сверхурочные работы и работу в ночное время. *Сверхурочная работа* – это работа, производимая работником по инициативе работодателя за пределами установленной продолжительности рабочего времени, ежедневной работы (смены), а также работа сверх нормального числа рабочих часов за учетный период (ст. 99 ТК РФ).

Основанием для оплаты сверхурочных часов является приказ руководителя организации. При этом их количество не должно превышать 120 часов в год и 4 часов в течение двух дней подряд для одного работника.

Пример 4.1

Работник отработал в мае в ночное время 7 часов при норме рабочего времени 160 часов. Оклад работника 16 000 руб. Доплата за работу в ночное время установлена коллективным договором организации в размере 30% тарифной ставки рабочего-повременщика.

Рассчитать доплату за работу в ночное время:

- 1) $16\,000 / 160 = 100$ руб. – часовая тарифная ставка;
- 2) $100 \times 30\% = 30$ руб. – доплата за 1 час работы в ночное время;
- 3) $30 \times 7 = 210$ руб. – сумма доплаты за всю продолжительность отработанного ночного времени;
- 4) $16\,000 + 210 = 16\,210$ руб. – заработная плата за работу в мае.

Оплата труда в праздничные дни. Работа в выходной и праздничный нерабочий день при сдельной и повременной оплате труда оплачивается не менее чем в двойном размере. Работникам,

получающим месячный оклад, производятся выплаты в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и праздничный нерабочий день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника, работавшего в выходной или праздничный нерабочий день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит (ст. 153 ТК РФ).

Выходы на работу в выходной и праздничный день оформляются в таблице учета рабочего времени (ф. Т-13). Копии приказов (распоряжений) о привлечении работников в выходные и праздничные дни должны находиться в бухгалтерии, расчет оформляется в бухгалтерской справке.

Пример 4.2

Работник отработал в праздничный день 1 мая 7 часов в связи с производственной необходимостью.

Норма рабочего времени в мае составила 160 часов, общее количество отработанных часов 167. Месячный оклад работника 16 000 руб.

- 1) $16000 / 160 = 100$ руб. – часовая тарифная ставка работника;
- 2) $100 \times 2 \times 7$ часов = 1400 руб. – оплата за работу в праздничный день;
- 3) $16\ 000 + 1400 = 17\ 400$ руб. – заработная плата за май.

За совмещение профессий и выполнение обязанностей временно отсутствующих работников производится доплата.

Совмещение профессий (должностей) – это выполнение в пределах рабочего дня, наряду со своей основной работой, дополнительной работы по другой профессии или должности.

Совмещение профессий производится, как правило, в пределах той категории персонала, к которой относится работник. На работника также могут быть возложены полностью или частично обязанности другого работника, временно отсутствующего в связи с болезнью, отпуском, командировкой или другими причинами, когда за ним сохраняется место работы и должность. Такое возложение обязанностей называется расширением зон обслуживания и увеличением объема выполняемых работ. От-

дел кадров должен своевременно составить соглашение о совмещении профессий, а также расширении зон обслуживания или объема выполненных работ. В соглашении определяется размер доплаты к тарифной ставке, к должностному окладу и срок совмещения. В отдельных случаях срок может быть не указан.

Пример 4.3

В связи с предоставлением административного отпуска сроком на один месяц бухгалтеру Смирновой О.П. ее обязанности были возложены на бухгалтера Иванову Е.И.

Должностной оклад Ивановой Е.И. составляет 20 000 руб. Доплата за замещение временно отсутствующей Смирновой О.П. составила 60% оклада Ивановой Е.И.

1) $20\,000 \times 60\% = 12\,000$ руб. – сумма доплаты;

2) $20\,000 + 12\,000 = 32\,000$ руб. – заработная плата Ивановой Е.И.

Оплата отпусков. Всем работникам, включая временных, сезонных и совместителей, предоставляется ежегодный оплачиваемый отпуск, право на который работник получает по истечении 6 месяцев непрерывной работы в данной организации. Такой отпуск называется очередным. Продолжительность очередного отпуска – 28 календарных дней.

Нерабочие праздничные дни, приходящиеся на период отпуска, в число календарных дней отпуска не включаются и не оплачиваются.

Для оплаты отпуска рассчитывается средний заработок на основании постановления Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 922 «Положение об особенностях порядка исчисления средней заработной платы».

Расчет среднего заработка для оплаты очередного отпуска и компенсации за неиспользованный очередной отпуск производится за последние 12 календарных месяцев (с 1-го до последнего числа месяца включительно), предшествующих событию.

Для расчета среднего заработка учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые в организации, независимо от источников этих выплат.

При исчислении среднего заработка из расчетного периода исключается время, а также начисленные за это время суммы, если:

– за работником сохранялся средний заработок в соответствии с законодательством РФ;

– работник получал пособие по временной нетрудоспособности или пособие по беременности и родам;

– работник не работал в связи с простоем по вине работодателя или по причинам, не зависящим от работника или работодателя;

– работник не участвовал в забастовке, но в связи с ней не имел возможности выполнять свою работу;

– работнику предоставлялись дополнительные оплачиваемые выходные дни для ухода за детьми-инвалидами и инвалидами с детства;

– работник в других случаях освобождался от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством РФ;

– работнику предоставлялись дни отдыха (отгулов) в связи с работой сверх нормальной продолжительности рабочего времени при вахтовом методе организации работ и в других случаях в соответствии с законодательством РФ.

При определении среднего дневного заработка из расчетного периода исключаются праздничные нерабочие дни, установленные законодательством РФ.

Средний дневной заработок определяется путем деления начисленной суммы заработной платы в расчетном периоде на количество рабочих дней исходя из нормальной или сокращенной продолжительности рабочего времени, установленной законодательством РФ по календарю 5-дневной рабочей недели.

Если расчетный период отработан полностью, средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется делением фактически выплаченных сумм в расчетном периоде на 12 и на коэффициент 29,3 – среднемесячное число календарных дней при оплате отпуска, установленного в календарных днях.

Размер оплаты за отпуск конкретного работника определяется умножением среднего дневного заработка на количество рабочих дней, подлежащих оплате.

Если расчетный период отработан не полностью, для определения суммы оплаты за отпуск сначала необходимо подсчитать ко-

личество календарных дней, приходящихся на время, фактически отработанное в отчетном периоде, по формуле

Количество календарных дней, приходящихся на неотработанное время = Кол-во отработанных дней в месяце × (29,3 / количество календарных дней в месяце, отработанном не полностью).

Оплата за отпуск рассчитывается по формуле

$$O = ЗП / КД_p \times КД_o,$$

где О – сумма отпускных;

ЗП – сумма начислений работнику за расчетный период;

КД_р – количество календарных дней, приходящихся на расчетный период;

КД_о – количество календарных дней отпуска.

Пособие по временной нетрудоспособности. Трудовой кодекс РФ гарантирует соблюдение интересов работников в период наступления временной нетрудоспособности, в т. ч. выплату пособия по временной нетрудоспособности. Основанием для начисления пособия является больничный листок (листок нетрудоспособности), выданный в установленном порядке. Порядок начисления пособия установлен Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Общий алгоритм определения размера пособий по временной нетрудоспособности выглядит следующим образом:

- 1) рассчитывается средний дневной заработок;
- 2) определяется размер дневного пособия в процентах от среднего дневного заработка.

Дневное пособие составляет:

- 60% среднего дневного заработка, если страховой стаж работника составляет менее 5 лет;
- 80% среднего заработка, если страховой стаж работника составляет более 5, но менее 8 лет;
- 100% среднего заработка, если страховой стаж работника составляет более 8 лет.

Продолжительность страхового стажа устанавливается на день начала временной нетрудоспособности.

Рассчитывается размер пособия по временной нетрудоспособности путем умножения дневного пособия на количество календарных дней нетрудоспособности.

Средний дневной заработок определяется путем деления суммы всех выплат, включаемых в базу для начисления страховых взносов в ФСС России, произведенных в пользу застрахованного лица за расчетный период – 2 календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, на 730 календарных дней, содержащихся в двух календарных годах расчетного периода.

В расчете пособия учитываются не только суммы заработной платы, но и все выплаты в размере среднего заработка, сохраняемого за работниками в периоды отпуска, командировок, перевода на нижеоплачиваемую должность и в других случаях, предусмотренных законодательством, а также любые виды выплат социального характера. Исключение – только те выплаты, которые не включаются в базу для начисления страховых взносов в ФСС России в соответствии с действующим законодательством.

При этом применяется ограничение: размер выплат, включаемых в расчет за каждый отдельный год расчетного периода, не может превышать предельный размер базы для начисления страховых взносов в ФСС России.

Если в расчетном периоде нет фактически отработанных дней и, следовательно, нет выплат, на которые начислялись страховые взносы в ФСС России, то средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, принимается равным минимальному размеру оплаты труда (МРОТ), установленному на день наступления страхового случая. Пособие по временной нетрудоспособности в минимальном размере назначается и в том случае, когда средний дневной заработок, исчисленный исходя из фактической суммы выплат, произведенных в пользу работника в расчетном периоде, оказался меньше, чем рассчитанный исходя из минимального размера оплаты труда.

В этом случае расчет пособия производится без учета продолжительности страхового стажа работника. В районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, минимальный размер посо-

бия определяется из минимального размера оплаты труда с учетом этих коэффициентов.

За счет средств работодателя выплачивается пособие за 3 первых дня временной нетрудоспособности и только с четвертого дня нетрудоспособности пособие назначается за счет средств ФСС России.

§ 4.2. Документальное отражение движения личного состава работников. Организация бухгалтерского учета оплаты труда

В § 4.2 представлен перечень форм первичной документации, отражающей движение личного состава работников, а также являющейся основанием начисления заработной платы и прочих выплат. Раскрыты особенности учета рабочего времени и организация бухгалтерского учета оплаты труда.

Учетом личного состава занимается отдел кадров организации. В организациях среднего или малого бизнеса эта работа возлагается на специального работника, а при его отсутствии – на бухгалтера. Применяются формы документов в соответствии с постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты».

Прием работников на работу осуществляется в соответствии со штатным расписанием (унифицированная форма № Т-3 «Штатное расписание»). Оно содержит перечень подразделений, должностей, количество штатных единиц, должностные оклады.

Прием на работу оформляется Приказом (распоряжением) о приеме работника (работников) на работу (фф. № Т-1, № Т-1а).

Формы заполняются работником кадровой службы, подписываются руководителем или уполномоченным лицом, объявляются работникам под расписку.

На основании приказа в трудовую книжку вносится запись о приеме на работу, заполняется Личная карточка работника (ф. № Т-2), а в бухгалтерии открывается Лицевой счет (ф. Т-54).

Для научных работников заполняется Учетная карточка научного, научно-педагогического работника (ф. № Т-4).

При переводе на другую работу формируется Приказ (распоряжение) о переводе работника (работников) на другую работу (фф. № Т-5, № Т-5а).

Для оформления учета увольнения работников применяются:

– Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (работниками) (увольнении) (фф. № Т-8, № Т-8а);

– Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (ф. № Т-61).

Первичная документация для начисления заработной платы зависит от системы оплаты труда:

а) *повременная (простая повременная, повременно-премиальная)* – для учета количества отработанного времени и начисления заработной платы применяются данные табельного учета, полученные на основании форм № Т-12 Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда и № Т-13 Табель учета рабочего времени;

б) *сдельная (прямая сдельная, сдельно-прогрессивная, косвенно-сдельная, сдельно-премиальная, аккордная)* – для учета выполненных работ и начисления зарплаты используются документы о выработке – наряд на сдельную работу, ведомость учета выработки, маршрутные листы.

Унифицированных форм документов для определения сдельной оплаты труда постановление Госкомстата России № 1 не предусматривает. Все необходимые формы организация должна разработать и утвердить самостоятельно, используя накопленный опыт работы по данному виду деятельности. Указанное постановление предусматривает только рапорт-наряд о работе строительной машины (механизма) по форме № ЭСМ-4.

Учет выработки, выбор той или иной формы первичного документа зависят от многих причин: вида деятельности, особенностей технологии производства, организации и оплаты труда, системы контроля и качества продукции, обеспеченности производства мерной тарой, весами, счетчиками и другими измерительными приборами.

Формы нарядов на сдельные работы разрабатываются организацией самостоятельно. За основу могут быть приняты формы, отражающие накопленный опыт разных отраслей промышленности, например, рапорт о выработке бригады (ф. № Т-17), рапорт

о выработке за смену (ф. № Т-22), рапорт о выработке (накопительный) (ф. № Т-28), ведомость учета выработки (на разнородные работы) (ф. № Т-30), наряд на сдельные работы (ф. № Т-40).

Для учета выполнения разовых работ может применяться Акт о приемке работ, выполненных по трудовому договору (контракту), заключенному на время выполнения определенной работы (ф. № Т-73).

Работодатель обязан вести учет рабочего времени. *Режим рабочего времени* – это распределение работы в течение конкретного календарного периода.

К режиму рабочего времени относят:

- 1) количество рабочих дней в неделю или в другой период;
- 2) продолжительность и правило чередования смен;
- 3) время начала и окончания работы;
- 4) начало и окончание перерывов в работе;
- 5) начало и окончание обеденных перерывов.

Учет рабочего времени необходим для определения продолжительности отработанного времени при установлении вознаграждения за труд и контроля за соблюдением правил распорядка рабочего дня.

Возможны следующие варианты учета:

- 1) учетный период, равный рабочему дню;
- 2) учетный период, равный рабочей неделе;
- 3) учетный период, превышающий неделю, в течение которого должна быть в среднем соблюдена установленная ТК РФ для данной категории работников продолжительность рабочего дня и рабочей недели. Это суммированный учет рабочей недели.

Для учета использования рабочего времени применяются: Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда (ф. № Т-12) или Табель учета рабочего времени (ф. № Т-13).

Для отражения использования рабочего времени за каждый день в таблице (ф. № Т-12 или ф. № Т-13) отведено две строки:

- первая строка для отметок условных обозначений видов затрат рабочего времени;
- вторая строка – для записи количества часов или минут по ним.

Учет осуществляется в таблице методом сплошной регистрации явок и неявок на работу либо путем регистрации только отклонений.

Табель учета рабочего времени формы № Т-13 применяется при автоматизированной обработке учетных данных.

Для расчета и выплаты заработной платы могут применяться:

- Расчетно-платежная ведомость (ф. № Т-49);
- Расчетная ведомость (ф. № Т-51);
- Платежная ведомость (ф. № Т-53).

Результаты расчета заработной платы отражаются также в следующих документах:

- Лицевой счет (ф. № Т-54);
- Лицевой счет (свт)» (ф. № Т-54а) (свт – средства вычислительной техники).

В этих формах отражаются все виды начислений и удержаний в течение календарного года.

Лицевой счет формы № Т-54 содержит условно-постоянные реквизиты, необходимые для расчета заработной платы.

Экземпляр распечатки расчетного листка, содержащий данные о составных частях заработной платы, об удержаниях и общей денежной сумме, подлежащей выплате, вкладывается (вклеивается) ежемесячно в лицевой счет работника формы № Т-54а на бумажном носителе.

На оборотной стороне формы или вкладном листе дается расшифровка кодов (по системе кодирования, принятой в организации) различных видов выплат и удержаний.

Первичные документы по оплате труда в разных отраслях и при производстве различной продукции имеют существенные отличия. Используется множество форм первичных документов, как специализированных, так и общих для всех отраслей экономики, которые применяются в определенном производстве и при определенной форме и системе оплаты труда.

Все вышеперечисленные документы в конце месяца поступают в бухгалтерию организации, где производится расчет по каждому работнику, данные группируются, и бухгалтер, который занимается начислением заработной платы, составляет необходимые, принятые согласно учетной политике в данной организации сводные документы и регистры.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению учет расчетов по оплате труда с работ-

никами организации ведется на счете 70. Схема счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» представлена в табл. 4.1.

По счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются все начисления в пользу работника, осуществленные организацией: суммы оплаты за отпуска, пособий, компенсаций, выплат, предусмотренных Положением об оплате труда организации-работодателя, материальной помощи и прочих выплат. Тем самым формируется полная информация о доходах работника для целей налогообложения и начисления взносов по социальному страхованию и обеспечению.

Таблица 4.1

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие дебиторской задолженности по оплате труда работников перед организацией на начало отчетного периода	Сальдо начальное – наличие кредиторской задолженности по оплате труда перед работниками на начало отчетного периода
Удержания из заработной платы Выплата аванса Выплата заработной платы Депонирование заработной платы	Начисление оплаты труда Начисление прочих выплат в пользу работника
Сальдо начальное – наличие дебиторской задолженности по оплате труда работников перед организацией на конец отчетного периода	Сальдо начальное – наличие кредиторской задолженности по оплате труда перед работниками на конец отчетного периода

Основные бухгалтерские записи по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» представлены в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Бухгалтерские записи по счету 70
«Расчеты с персоналом по оплате труда»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена заработная плата работникам:		
	– основного производства;	20	70
	– вспомогательного производства;	23	70
	– административно-управленческого подразделения;	26	70
	– торговой организации	44	70

Окончание табл. 4.2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
2	Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС России	69	70
3	Начислено пособие за 3 первых дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя	20, 23, 26 и др. счета учета затрат	70
4	Удержаны из заработной платы невозвращенные подотчетные суммы	94 70	71 94
5	Выплачена заработная плата, аванс: – из кассы организации; – на лицевые счета в банке	70 70	50 51
6	Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы работников	68	70

Обобщение информации о начисленной зарплате осуществляется в двух направлениях:

- 1) по каждому работнику отдельно;
- 2) по каждому структурному подразделению, виду производств, виду расходов для включения суммы начисленной оплаты в затраты подразделения, виды производств.

§ 4.3. Удержания из оплаты труда

В § 4.3 раскрыта информация об удержаниях из заработной платы. Представлена организация бухгалтерского учета удержаний из заработной платы.

Удержания из оплаты труда подразделяются на:

- 1) *обязательные удержания:*
 - налог на доходы физических лиц;
 - удержания по исполнительным документам;
- 2) *удержания по инициативе работодателя:*
 - взыскание задолженности по основаниям, вытекающим из трудовых отношений;
 - на основании решений, принимаемых работодателем;
- 3) *удержания по заявлению работника.*

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Этот налог уплачивают физические лица с получаемой ими заработной платы, вознаграждений, премий и других доходов трудового и нетрудового характера. Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регулируется гл. 23 части второй НК РФ, принятой Федеральным законом РФ от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.

По ставке в размере 35% удерживается налог со следующих доходов: выигрыши, выплачиваемые по лотерее с использованием игровых автоматов; со страховых выплат по добровольному страхованию; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка России и т. д.

По ставке 30% налог устанавливается в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Все остальные доходы физических лиц облагаются по ставке 13%.

Некоторые доходы не облагаются налогом: государственные пособия, в т. ч. пособия по безработице, беременности и родам (кроме пособий по временной нетрудоспособности), пенсии и др.

Доходы, облагаемые по ставке 13%, уменьшаются на налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественный вычет, профессиональный налоговый вычет.

Стандартные вычеты предоставляются работодателем налогоплательщика по заявлению налогоплательщика в соответствии со ст. 218 НК РФ. Стандартный вычет на первого и второго ребенка, находящегося на обеспечении родителя (усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя), составляет 1400 руб. Размер вычета на третьего и каждого последующего ребенка, а также на каждого ребенка-инвалида – 3000 руб.

Суммы НДФЛ определяются в полных рублях. Для обобщения информации по расчетам с бюджетом по налогу на доходы физических лиц учет ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» на соответствующем аналитическом счете. По дебе-

ту счета отражаются суммы НДФЛ, фактически перечисленные в бюджет, а по кредиту – начисление налога.

Удержания по исполнительным листам. Порядок удержания алиментов определен гл. 17 Семейного кодекса РФ (СК РФ), принятого Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ. В соответствии со ст. 81 СК РФ, при отсутствии соглашения об уплате алиментов алименты на несовершеннолетних детей взыскиваются судом с родителей ежемесячно в размере 25% заработной платы и (или) иного дохода родителей – на одного ребенка, 33% – на двух детей и 50% – на трех и более детей.

Взыскание алиментов производится со всех видов дохода и дополнительного вознаграждения как по основной, так и по совмещаемой работе; с дивидендов, пособий по государственному социальному страхованию; с сумм, выплачиваемых в возмещение ущерба в связи с утратой трудоспособности вследствие увечья или иного повреждения здоровья.

Алименты не взыскивают с сумм материальной помощи, единовременных премий, компенсационных выплат за работу во вредных и экстремальных условиях и иных выплат, не носящих постоянного характера. НДФЛ с алиментов не взыскивается, т. к. он удерживается с общей суммы дохода.

Для учета начислений по алиментам, взыскиваемым с сотрудников организации, целесообразно в рабочем Плате счетов организации предусмотреть к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по исполнительным документам».

Удержание алиментов из заработной платы и перечисление их получателю будет отражаться бухгалтерскими записями:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по исполнительным документам»;

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по исполнительным документам» Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

Удержания за причиненный материальный ущерб. Материальная ответственность работников за ущерб, причиненный организации, предусматривается в разделе 11 ТК РФ.

Различают полную и ограниченную материальную ответственность.

Полная материальная ответственность возникает при заключении договора о полной материальной ответственности между организацией и работником, отвечающим за сохранность соответствующего имущества. Договор заключается в двух экземплярах, один из которых хранится у организации, а второй – у работника.

Ограниченную материальную ответственность несут работники за порчу или уничтожение по небрежности материалов, полуфабрикатов, готовых изделий, инструментов, специальной одежды и других предметов, выданных в личное пользование, если ущерб причинен в ходе трудового процесса. Данная ответственность не может превышать среднего месячного заработка виновного работника на день выявления ущерба. Материальная ответственность свыше среднего месячного заработка допускается в случаях, предусмотренных ТК РФ.

Удержание материального ущерба у сотрудника организации отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит счетов 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» и прочие счета учета имущества и затрат – выявлена недостача материальных ценностей или ущерб в производствах организации, оцененный по балансовой стоимости;

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» – отнесена сумма недостачи или ущерба в оценке по балансовой стоимости на материально ответственное лицо;

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей» – увеличена задолженность материально ответственного лица на разницу между суммой, подлежащей взысканию, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей или ущербу.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

- 1) начислить заработную плату работникам;
- 2) составить бухгалтерские записи.

Исходные данные

1. Часовая тарифная ставка работника – 138 руб., в апреле 2014 г. отработано 168 часов. Определить систему оплаты труда, действующую в организации. Начислить заработную плату работнику за апрель.

2. Работнику, сэкономившему материалы, установлена премия в размере 30% заработной платы по тарифу, который составляет 15 000 руб. Определить систему оплаты труда, действующую в организации. Определить размер премии и общую заработную плату работника за месяц.

3. Водитель организации выполнил 150 тонно-километров. Расценка за тонно-километр в пределах установленной нормы (142 тонны-километра) составляет 623 руб., сверх нормы расценка повышается на 16%. Определить систему оплаты труда, применяемую в организации. Исчислить расценку за тонно-километр, выполненный сверх нормы. Рассчитать величину заработной платы водителя.

Задание 2

На основании исходных данных требуется составить табель учета рабочего времени за февраль 2014 г. (табл. 4.3).

Таблица 4.3

Сведения о персонале и отработанном времени

Ф. И. О	Должность	Оклад	Информация о налоговых вычетах	Отработано в феврале 2014 г.	Отсутствие на рабочем месте в феврале 2014 г.
Белкина М. И.	Гл. бухгалтер	30 000	Нет	Февраль отработан полностью	
Куницына Т. В.	Зам. главного бухгалтера	25 000	1400 руб. на ребенка	С 14 по 28 февраля 2014 г.	Нетрудоспособность с 1 по 13 февраля 2014 г.
Мышкина А. П.	Бухгалтер	18 000	1400 руб. на ребенка	С 1 по 5 февраля С 24 по 28 февраля 2014 г.	с 6 по 19 февраля 2014 г. – очередной отпуск, 20–22 февраля 2014 г. – командировка (участие в семинаре)
Кошкина Н. Н.	Бухгалтер	18 000		Февраль отработан полностью	

Задание 3

На основании исходных данных требуется начислить заработную плату бухгалтеру Мышкиной А. П. (табл. 4.4) за время нахождения в командировке и в отпуске.

Таблица 4.4

Справка об отработанном времени и начислениях

Отработанные месяцы 2014–2015 гг.	Начислено, руб.	Количество календарных дней, приходящихся на отработанное время, к. д.
Февраль	18 000	28
Март	18 000	31
Апрель	18 000	30
Май	18 000	31
Июнь	18 000	30
Июль	9800	13–26.07 отпуск (14 к. д.)
Август	18 000	31
Сентябрь	16 400	26–30.09 (нетрудоспособность), 5 к. д.
Октябрь	18 000	31
Ноябрь	18 000	30
Декабрь	18 000	31
Январь	18 000	31

Вопросы для самоконтроля

1. Какие основные формы оплаты труда применяются в организациях?
2. Какие существуют системы сдельной оплаты труда?
3. Какие виды доплат, связанных с режимом работы и условиями труда, применяются в организации?
4. Какие удержания могут производиться из заработной платы работника?
5. Какие налоговые ставки применяются при исчислении налога на доходы физических лиц?
6. Какие налоговые вычеты применяются при исчислении налога на доходы физических лиц?

Тесты

Тест 1. Выдана заработная плата из кассы организации финансовому директору. Укажите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;
- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 2. По истечении какого периода времени работнику может быть предоставлен очередной отпуск:

- а) после года непрерывного стажа;
- б) по истечении 6 месяцев непрерывного стажа;
- в) в любое удобное время.

Тест 3. Рабочий изготовил за месяц 200 изделий, расценка за единицу продукции – 50 руб. Рассчитайте заработную плату работника за месяц:

- а) 10 000 руб.;
- б) 4000 руб.;
- в) 1000 руб.

Тест 4. Рабочий изготовил за месяц 200 изделий, в т. ч. 40 из них сверх установленного задания. Расценка за единицу продукции, изготовленной в пределах производственного задания, – 50 руб., за дополнительный объем предусматривается увеличение расценки на 10%. Определите сумму заработной платы работника за месяц:

- а) 10 200 руб.;
- б) 12 000 руб.;
- в) 8000 руб.

Тест 5. Выдана заработная плата водителю. Определите тип хозяйственной операции:

- а) I тип;
- б) II тип;

- в) III тип;
- г) IV тип.

Тест 6. Продолжительность основного ежегодного оплачиваемого отпуска равна:

- а) 28 календарным дням;
- б) 56 календарным дням;
- в) 24 рабочим дням.

Тест 7. Ставка налога на доходы физических лиц, полученные по месту работы, составляет:

- а) 12%;
- б) 13%;
- в) 15%.

Тест 8. Размер пособия по временной нетрудоспособности при страховом стаже 8 лет составляет:

- а) 100% заработной платы;
- б) 80% заработной платы;
- в) 60% заработной платы.

Тест 9. Размер алиментов на трех детей составляет:

- а) 25% заработной платы;
- б) 33% заработной платы;
- в) 50% заработной платы.

Тест 10. На операцию «Начислена заработная плата начальнику отдела маркетинга» составляется бухгалтерская запись:

- а) Дебет счета 70 Кредит счета 50;
- б) Дебет счета 20 Кредит счета 70;
- в) Дебет счета 26 Кредит счета 70;
- г) Дебет счета 70 Кредит счета 71.

Тест 11. На операцию «Начислена заработная плата работникам основного производства» составляется бухгалтерская запись:

- а) Дебет счета 70 Кредит счета 50;
- б) Дебет счета 20 Кредит счета 70;
- в) Дебет счета 26 Кредит счета 70;
- г) Дебет счета 70 Кредит счета 71.

Тест 12. Бухгалтерская запись: дебет счета 70 кредит счета 68 означает:

- а) из заработной платы удержан налог на доходы физических лиц;
- б) перечислена в бюджет задолженность по налогу на доходы физических лиц;
- в) начислена заработная плата работникам основного производства.

Тест 13. Налоговые вычеты бывают:

- а) стандартные, имущественные, профессиональные;
- б) имущественные, социальные, стандартные, профессиональные;
- в) профессиональные, социальные, имущественные.

Глава 5

УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ) И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

На стадии процесса производства выявляются затраты, связанные с изготовлением продукции, выполнением работ, оказанием услуг, которые являются одной из составляющих расходов по обычным видам деятельности. Учет таких расходов дает возможность получить информацию, необходимую для формирования финансовых результатов и принятия управленческих решений.

§ 5.1. Организация и основные принципы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)

В § 5.1 рассматриваются организация и базовые принципы учета затрат на производство. Широко представлена классификация затрат на производство, имеющая практическую значимость.

Затраты – это стоимость ресурсов, использованных на конкретные цели. Величина использованных ресурсов должна быть представлена в денежном выражении для обеспечения их соизмерения. Понятие затрат должно обязательно соотноситься с конкретными объектами и целевыми установками. Такими объектами могут быть производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществление капитальных вложений или затраты, связанные с функционированием отдела, службы и прочих подразделений.

Организация учета затрат на производство продукции (работ, услуг) основана на следующих принципах:

- неизменность, принятая в методологии учета затрат;
- полнота отражения в учете всех хозяйственных операций;

- правильное соотношение расходов и доходов к определенным отчетным периодам;
- регламентация состава себестоимости продукции.

При организации бухгалтерского учета производственных затрат предприятия должны руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденным приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (с изменениями и дополнениями) (далее – ПБУ 10/99).

Перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и учитываемых для целей налогообложения, регулируется гл. 25 НК РФ.

Расходами организации в соответствии с ПБУ 10/99 признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности – это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также приобретением и продажей товаров. Учитываются они на счетах учета затрат на производство (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и др.) и расходов на продажу (44 «Расходы на продажу»).

Прочие расходы не учитываются на счетах учета затрат на производство. В итоге их отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Налоговым кодексом расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиками (п. 1 ст. 252 НК РФ).

Обоснованными считаются экономически оправданные затраты. С этой целью по некоторым затратам для целей налогообложения устанавливаются лимиты (нормы расхода), в пределах которых они подлежат признанию (компенсации за использование для слу-

жебных поездок личных легковых автомобилей и др.). В бухгалтерском учете подобные расходы признаются по фактическим затратам.

Документально подтвержденными считаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в установленном законодательством порядке.

Себестоимость проданной продукции (коммерческая или полная себестоимость) – это затраты на ее производство и продажу.

Производственная себестоимость – совокупность затрат на производство продукции (работ, услуг).

При этом различают показатели полной и неполной производственной себестоимости.

При исчислении *полной производственной себестоимости* в ее состав включаются общехозяйственные расходы. *Неполная производственная себестоимость* исчисляется без учета общехозяйственных расходов.

Калькуляция – это способ обобщения затрат, выраженных в денежной форме, приходящихся на единицу продукции, конкретного вида работ, услуг, посредством которой исчисляется себестоимость продукции (работ, услуг) и представляющая собой сумму всех затрат на производство продукции в денежном выражении.

Объект калькулирования – это продукт производства (деталь, узел, изделие), а также продукция разной степени готовности, виды работ или услуг. В некоторых случаях объекты производства и калькулирования могут совпадать.

Важное значение в организации учета затрат на производство принадлежит классификации производств, которая оказывает влияние на порядок открытия счетов бухгалтерского учета затрат.

В зависимости от роли, которую выполняет производство в выполнении программы выпуска продукции, его подразделяют на основное и вспомогательное.

К *основным* относятся производства, изготавливающие профильную продукцию, для выпуска которой и создан хозяйствующий субъект. Продукция основных производств предназначена для реализации на сторону, и потому они имеют решающее значение для экономики предприятия.

Вспомогательные производства обеспечивают нормальную работу основных производств, предоставляя им определенного вида услуги или выполняя работы.

Организация учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) невозможна без применения научно обоснованной классификации производственных затрат. Выделяют следующие признаки классификации: по составу, по экономическому содержанию, по местам возникновения, по отношению к объему производства, по роли затрат в технологическом процессе изготовления продукции, по способу включения в себестоимость продукции, в зависимости от времени их возникновения и отнесения на себестоимость продукции.

По *составу* затраты подразделяются на одноэлементные и комплексные.

Одноэлементными называются затраты, состоящие из одного элемента, – материалы, заработная плата, амортизация и др. Эти затраты независимо от места их возникновения и целевого назначения не делятся на различные компоненты.

Комплексными называются затраты, состоящие из нескольких элементов, например, общепроизводственные и общехозяйственные расходы, в состав которых входит заработная плата соответствующего персонала, амортизация зданий и другие одноэлементные затраты.

По *экономическому содержанию* затраты классифицируют по статьям калькуляции и экономическим элементам.

Экономическим элементом называется первичный однородный вид затрат на производство и реализацию продукции, который на уровне предприятия невозможно разложить на составные части.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» для всех предприятий установлен единый перечень экономически однородных видов затрат:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Поэлементная группировка затрат показывает, сколько произведено тех или иных видов затрат в целом по предприятию за определенный период времени независимо от того, где они возникли и на производство конкретно какого изделия они использованы.

Группировка затрат по экономическим элементам является объектом финансового учета и используется при составлении годовой бухгалтерской отчетности в формах пояснения к бухгалтерскому балансу. Данная группировка дает возможность устанавливать потребность в основных и оборотных средствах, планировать фонд оплаты труда, а также различные виды затрат в себестоимости продукции (например, амортизации основных средств).

В целях управления, контроля и анализа затрат применяют группировку затрат по статьям калькуляции.

Калькуляционной статьёй называется определенный вид затрат, образующий себестоимость как всей продукции в целом, так и отдельных ее видов.

На основании этой группировки строится аналитический учет затрат на производство, составляется плановая и фактическая калькуляция себестоимости отдельных видов продукции.

Номенклатура статей калькуляции включает:

1) сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;

2) полуфабрикаты собственного производства;

3) возвратные отходы (вычитаются);

4) вспомогательные материалы;

5) топливо и энергия на технологические цели;

6) расходы на оплату труда производственных рабочих;

7) отчисления на социальные нужды;

8) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

9) расходы по эксплуатации производственных машин и оборудования;

10) общецеховые расходы;

11) прочие производственные расходы;

Итого цеховая производственная себестоимость;

12) общехозяйственные расходы;

Итого общезаводская производственная себестоимость;

13) расходы на продажу.

Всего полная себестоимость.

По местам возникновения затраты группируются и учитываются по производствам, цехам, участкам, отделам, бригадам и другим структурным подразделениям предприятия, т. е. по цен-

трам затрат. Такая группировка затрат способствует ведению учета по этапам производственного процесса (передел, стадия, фаза, процесс, операция) и обеспечивает определение себестоимости продукции и организацию внутрифирменного расчета. Данная группировка затрат напрямую зависит от организационной структуры предприятия.

Большое значение в выборе системы учета и калькулирования имеет группировка затрат по отношению к объему производства. По данному признаку затраты подразделяются на постоянные и переменные.

Переменными называются затраты, величина которых изменяется вместе с изменением объема производства. К ним относят расход сырья и материалов, топлива и энергии на технологические цели, заработную плату производственных рабочих и др.

К *постоянным* относят затраты, величина которых не изменяется или слабо изменяется при изменении объема производства. К ним относятся общецеховые и общехозяйственные расходы и др.

Некоторые затраты называются *смешанными*, т. к. имеют одновременно переменные и постоянные компоненты. Их иногда называют *полупеременными* и *полупостоянными* затратами. Все прямые расходы являются переменными затратами, а в составе общепроизводственных, общехозяйственных и коммерческих расходов есть как переменные, так и постоянные составляющие затрат.

Разделение затрат на постоянные и переменные имеет большое значение для планирования, учета и анализа себестоимости продукции. Постоянные расходы, оставаясь относительно неизменными по абсолютной величине, при росте производства становятся важным фактором снижения себестоимости продукции, т. к. их величина при этом уменьшается в расчете на единицу продукции. Переменные же расходы возрастают в прямой зависимости от роста производства продукции, но рассчитанные на единицу продукции представляют собой постоянную величину.

Экономия по этим расходам может быть достигнута за счет организационно-технических мероприятий, обеспечивающих снижение их в расчете на единицу выпускаемой продукции. Кроме того, данную группировку затрат можно использовать при ана-

лизе и прогнозировании безубыточности производства и в конечном счете при выборе экономической политики предприятия.

Таким образом, вышеприведенная группировка затрат исходя из роли в технологическом процессе изготовления продукции в условиях функционирования отечественных предприятий наилучшим образом проявляет себя в виде основных (производственных) и накладных (периодических) расходов.

Основными (производственными) называются расходы, непосредственно связанные с технологическим процессом изготовления продукции. К ним относятся затраты, входящие в состав цеховой производственной себестоимости изделий.

Накладные (периодические) расходы образуются в связи с организацией, обслуживанием производства, реализацией продукции и управлением. Они состоят из комплексных общехозяйственных и коммерческих расходов.

Подразделение затрат на основные (производственные) и накладные (периодические) основано на том, что в себестоимость продукции должны включаться только производственные затраты. Они формируют производственную себестоимость изделия и используются для расчета себестоимости единицы продукции.

По способу включения в себестоимость *продукции* затраты организации подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми являются затраты на производство конкретного вида продукции. Поэтому они могут быть отнесены на объекты калькуляции в момент их совершения или начисления на основании данных первичных документов. К ним относятся затраты сырья, материалов, заработная плата производственных рабочих и другие аналогичные затраты.

Косвенные затраты связаны с выпуском нескольких видов продукции, например, амортизация основных средств, которые эксплуатируются при производстве нескольких видов продукции.

Косвенные затраты сначала собираются на соответствующих собирательно-распределительных счетах, а затем включаются в себестоимость конкретных изделий с помощью специальных расчетов распределения. Выбор базы распределения обуславливается особенностями организации и технологии производства и устанавливается отраслевыми инструкциями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции.

Большое значение при калькулировании и оценке готовой продукции имеет группировка затрат в зависимости от времени их возникновения и отнесения на себестоимость продукции. По данному признаку затраты предприятия подразделяются на текущие расходы и расходы будущих периодов.

К *текущим* относятся расходы по производству и реализации продукции данного периода.

Расходы будущих периодов – это затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, подлежащие включению в себестоимость продукции, которая будет выпускаться в последующие отчетные периоды.

§ 5.2. Организация бухгалтерского учета затрат на производство продукции (работ, услуг)

В § 5.2 представлена общая схема бухгалтерского учета производственных затрат, схема счета затрат, корреспонденция счетов. Дано определение и порядок оценки незавершенного производства.

Для учета затрат различных видов предназначены счета раздела III Плана счетов. Все счета учета затрат имеют одинаковую схему. Рассмотрим ее на примере счета 20 «Основное производство» (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Счет 20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие незавершенного производства на начало отчетного периода	
Формирование фактических затрат на производство	Выход продукции (работ, услуг) в оценке по фактической (либо плановой, нормативной) себестоимости
Сальдо конечное – наличие незавершенного производства на конец отчетного периода	

Открытие счетов синтетического и аналитического учета затрат зависит от видов производств и классификации производственных затрат.

Затраты основного производства учитываются на счете 20 «Основное производство». По дебету счета отражаются прямые затраты, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ, оказанием услуг (стоимость сырья, материалов, прочих ресурсов, заработная плата производственных рабочих, амортизация и другие аналогичные затраты), косвенные расходы, связанные с производством продукции основного производства, но подлежащие распределению, а также после дополнительного распределения – затраты вспомогательных производств и накладные расходы, связанные с организацией и управлением производством. По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, работ, услуг.

Затраты вспомогательных производств учитываются на счете 23 «Вспомогательные производства». По дебету счета отражаются прямые затраты (для данного производства), связанные непосредственно с выпуском продукции (работ, услуг), а также косвенные затраты, связанные с управлением и обслуживанием вспомогательных производств, и потери от брака. По кредиту счета 23 «Вспомогательные производства» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ, оказанных услуг для основного производства и реализованных на сторону.

Расходы по организации производства учитывают на счете 25 «Общепроизводственные расходы» – это расходы по организации и руководству конкретными процессами производства (цеховые расходы). По дебету счета отражается их накапливание по видам производств или расходов, по кредиту – их списание на счет 20 «Основное производство» и включение в цеховую себестоимость продукции (работ, услуг).

Расходы по управлению экономическим субъектом в целом учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». По дебету счета накапливаются расходы, связанные с управлением производством (административно-управленческие расходы), по кредиту отражается их списание. Списание общехозяйственных расходов может осуществляться следующими способами.

Первый способ – отнесение расходов в дебет счета 20 «Основное производство» и включение в заводскую себестоимость продукции (работ, услуг). Составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 20 «Основное производство» Кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Второй способ – отнесение расходов в дебет счета 90 «Продажи» в качестве условно-постоянных расходов и включение в коммерческую себестоимость проданной продукции (работ, услуг). Составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость» Кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Затраты по обслуживающим производствам и хозяйствам учитываются на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». По дебету счета отражаются прямые затраты, связанные непосредственно с деятельностью производств. По кредиту – отражаются суммы фактической себестоимости завершённой производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг. По счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» составляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» Кредит счетов 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 23 «Вспомогательные производства», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – отражены затраты обслуживающих производств и хозяйств;

Дебет счетов 10 «Материалы», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 43 «Готовая продукция», 90 «Продажи» Кредит счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» – отражена стоимость материальных ценностей (работ, услуг), произведенных обслуживающими производствами и хозяйствами для нужд собственной организации или проданных на сторону.

С учетом социальной составляющей в деятельности обслуживающих производств и хозяйств фактические затраты производств могут превышать стоимость ресурсов или услуг, которые эти подразделения выпускают или выполняют для нужд собственной организации. Если обслуживающим производством и хозяйством (ОПХ) получен убыток, то такой убыток признается для целей налогообложения при соблюдении условий, указанных

в ст. 275.1 НК РФ. В абзаце 5 названной статьи приведены условия, при соблюдении которых убытки от деятельности ОПХ можно принять к учету единовременно:

1) стоимость товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств соответствует стоимости аналогичных ценностей у специализированных организаций;

2) расходы на содержание обслуживающих производств и хозяйств не превышают обычных расходов на обслуживание аналогичных объектов специализированными организациями;

3) условия оказания услуг обслуживающих производств и хозяйств существенно не отличаются от условий, предлагаемых специализированными организациями.

При невыполнении хотя бы одного из этих условий полученный убыток переносится на срок до 10 лет. На погашение этого убытка можно направлять только прибыль, полученную от деятельности обслуживающего производства.

На конец отчетного периода по многим видам производств имеет место наличие незавершенного производства.

Незавершенным производством называют остаток предметов труда, не законченных обработкой в процессе производства, не полностью обработанные продукты, узлы и детали, незаконченные услуги и работы, которые нельзя отнести к готовой продукции.

При наличии незавершенного производства с кредита счетов учета затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства») в дебет счетов 43 «Готовая продукция» или 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» списываются не все накопленные за период затраты, а только та часть, которая относится к завершенной производством продукции. Таким образом, на счетах учета затрат будет оставаться остаток, который должен характеризовать объем незавершенного производства.

Оценка незавершенного производства – важная проблема, возникающая при формировании показателей бухгалтерской отчетности. Оценка незавершенного производства осуществляется в соответствии с приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

В соответствии с п. 64 Положения незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в бухгалтерском балансе по:

- 1) фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- 2) прямым статьям затрат;
- 3) стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе по фактически произведенным затратам.

Выбор метода оценки незавершенного производства является достаточно серьезной задачей. Ее решение во многом зависит от отраслевой принадлежности организации и от наличия и содержания отраслевой методики калькулирования себестоимости продукции. Если же организация такой отраслевой инструкции не имеет или эта инструкция не утверждена в установленном порядке, то организация вынуждена сама выбирать метод оценки незавершенного производства. В этом случае решение принимается исходя из:

- реальной возможности применить тот или иной метод на практике;
- необходимости сокращения трудоемкости учетных процедур при допустимом уровне достоверности проведенной оценки;
- наличия и возможностей автоматизированной системы ведения учета;
- повышения прозрачности учета, унификации учетных процедур и преемственности (консерватизма) учетной политики.

§ 5.3. Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)

В § 5.3 дано общее определение метода учета затрат на производство продукции (работ, услуг). Раскрыты содержание и практическая значимость методов учета затрат.

Под **методом учета затрат на производство** подразумевается совокупность приемов и способов, используемых для исчисления себестоимости продукции (работ, услуг).

Для учета производственных затрат возможно применение следующих методов учета затрат на производство: нормативного, позаказного, попердельного, попроцессного.

1. *Нормативный метод учета затрат и калькулирования себестоимости* продукции основан на учете затрат по текущим нормам. Обособленно ведется учет отклонений фактических затрат от норм с указанием места их возникновения, причин и виновников; фиксируются изменения норм в результате внедрения организационно-технических мероприятий и определяется влияние этих изменений на себестоимость продукции. Фактическая себестоимость продукции складывается из суммы затрат по текущим нормам, отклонений от норм и изменений норм.

2. *Позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.* Объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ. Под заказом понимаются изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении крупных изделий с длительным процессом производства заказы выдаются не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие собой законченные конструкции.

Для учета затрат на каждый заказ открывается отдельный аналитический счет с указанием шифра заказа. Себестоимость заказа определяется суммой всех затрат производства со дня открытия заказа до дня его выполнения. Учет прямых затрат по отдельным заказам ведется на основании первичных документов по учету выработки, расходу материалов и др., в которых обязательно указывается соответствующий шифр заказа. Косвенные расходы распределяются между отдельными заказами условно принятым в данном производстве или данной отрасли способом.

Позаказный метод используется в индивидуальных и мелкосерийных производствах (строительстве, производстве турбин, блюмингов, самолетов и т.п.). Кроме того, он широко применяется во вспомогательных производствах, особенно на ремонтных работах.

При позаказном методе все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания работ по заказу. Отчетная калькуляция составляется только после выполнения заказа, время составления ее не совпадает со временем составления периодической отчетности.

3. *Попередельный метод* предполагает учет затрат на производство не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

Под переделом понимают совокупность технологических операций по выработке промежуточного продукта (полуфабриката) или готовой продукции (на последнем переделе).

Этот метод применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки – переделов.

При комплексном использовании сырья или полуфабрикатов вырабатываемая продукция различных сортов и марок переводится в условный сорт с помощью системы коэффициентов. При изготовлении из одного и того же вида сырья нескольких продуктов выделяется основной продукт. Остальные рассматриваются как попутные и оцениваются по установленным ценам. Стоимость оцененной попутной продукции вычитается из общей суммы затрат на производство, а оставшиеся затраты относятся на себестоимость основного продукта.

Различают бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты попередельного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

При первом варианте, как уже отмечалось, ограничиваются учетом затрат по каждому переделу. В бухгалтерских записях движение полуфабрикатов не отражается. Их движение от одного передела к другому бухгалтерия контролирует по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведется в цехах. В соответствии с таким порядком учета затрат себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяется, исчисляется лишь себестоимость готового продукта.

При втором варианте движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляется бухгалтерскими записями и калькулируется себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, что позволяет выявлять себестоимость полуфабрикатов на различных стадиях их обработки и тем самым обеспечивать более действенный контроль за себестоимостью продукции.

4. *Попроцессный (простой, однопеределный) метод* учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Данный метод применяется в организациях со следующими признаками производственного процесса:

- 1) массовый характер производства одного или нескольких видов продукции;
- 2) краткий период технологического процесса;
- 3) незавершенное производство отсутствует или оно незначительно.

К таким организациям следует отнести организации добывающих отраслей промышленности (угледобывающей, нефтедобывающей и др.), промышленности строительных материалов, электро- и теплостанции и др. Широко применяется попроцессный метод в энергетических хозяйствах вспомогательных производств.

При попроцессном методе затраты учитываются по установленным статьям калькуляции по всему производственному процессу или по отдельным стадиям процесса производства. По окончании отчетного периода совокупные затраты по производственному процессу делятся на количество единиц выпущенной продукции и исчисляется себестоимость одной калькуляционной единицы.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

- 1) составить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям, характеризующим процесс производства (табл. 5.2);
- 2) определить недостающие суммы по операции 2;
- 3) составить схемы счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 43 «Готовая продукция». Отразить в схемах все хозяйственные операции согласно табл. 5.2, определить недостающую сумму по операции 7;
- 4) самостоятельно разработать форму калькуляционной карточки с учетом того, что в ней обязательно должны быть такие показатели, как цеховая себестоимость, заводская себестоимость,

плановая себестоимость, фактическая себестоимость, калькуляционная разница;

5) составить калькуляцию себестоимости продукции А;

6) подсчитать калькуляционную разницу между фактической и плановой себестоимостью оприходованной продукции А и записать сумму в операцию 8.

На начало отчетного периода счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 43 «Готовая продукция» сальдо начального не имеют.

Таблица 5.2

**Журнал регистрации хозяйственных операций
в ООО «Учебное» за IV квартал 2014 г.**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Начислена заработная плата: а) работникам основного производства; б) административно-управленческому персоналу	10 000 6000		
2	Начислены взносы по социальному страхованию и обеспечению от фонда оплаты труда в процентах, установленных законодательством: а) работников основного производства; б) административно-управленческого персонала	? ?		
3	Израсходованы материалы в основном производстве	4000		
4	Начислена амортизация по объектам основных средств: а) основного производства; б) общехозяйственного назначения	2000 1000		
5	Израсходована электроэнергия, тепловая энергия, вода: а) на нужды основного производства; б) на общехозяйственные нужды	1000 500		
6	Оприходована готовая продукция основного производства 100 шт. в оценке по плановой себестоимости 180 руб./шт.	18 000		

Окончание табл. 5.2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
7	Включены в производственную себестоимость продукции А общехозяйственные расходы	?		
8	Рассчитана фактическая себестоимость готовой продукции и списана калькуляционная разница между фактической и плановой себестоимостью оприходованной продукции А	?		

Вопросы для самоконтроля

1. На каком счете учитываются затраты основного производства?
2. На каком счете учитываются затраты по управлению предприятием в целом?
3. Какие элементы затрат выделяются на автотранспортных предприятиях?
4. По каким признакам классифицируются затраты по основной деятельности на автотранспортных предприятиях?
5. Что признается расходами организации согласно ПБУ 10/99?
6. Что является объектом калькуляции?
7. В каких производствах используется позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)?
8. Какие вы знаете методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции?

Тесты

Тест 1. Затраты по основной деятельности в коммерческой организации группируются по элементам затрат:

- а) материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов, прочие затраты;

- б) затраты, связанные с производством продукции, общехозяйственные расходы;
- в) по почасовой оплате и по оплате за 1 единицу продукции.

Тест 2. Для учета косвенных затрат коммерческой организации используется счет:

- а) 20;
- б) 96;
- в) 26.

Тест 3. Затраты вспомогательных производств учитывают на счете:

- а) 20;
- б) 23;
- в) 29.

Тест 4. Что понимается под объектом калькулирования?

- а) виды деятельности организации;
- б) сегменты организации;
- в) виды услуг организации.

Тест 5. На какой счет списываются запасные части, израсходованные на текущий ремонт легкового автомобиля руководителя промышленного предприятия:

- а) 20;
- б) 23;
- в) 25;
- г) 26.

Тест 6. Операция «Начислена амортизация по грузовому автомобилю» отражается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 20 Кредит счета 02;
- б) Дебет счета 25 Кредит счета 02;
- в) Дебет счета 23 Кредит счета 02.

Тест 7. Операция «Начислены взносы по социальному страхованию и обеспечению от фонда оплаты труда работников основного производства» отражается записью:

- а) Дебет счета 70 Кредит счета 69;
- б) Дебет счета 69 Кредит счета 51;

- в) Дебет счета 20 Кредит счета 69;
- г) Дебет счета 69 Кредит счета 70.

Тест 8. Существует ли различие между текущими и капитальными затратами:

- а) различия есть;
- б) различий не существует.

Тест 9. При позаказном методе учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции отчетные калькуляции составляются:

- а) после выполнения заказа;
- б) по окончании отчетного года;
- в) ежемесячно.

Тест 10. При полуфабрикатном варианте попередельного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции исчисляется себестоимость:

- а) готовой продукции;
- б) полуфабрикатов каждого передела.

Глава 6

УЧЕТ ПРОДАЖ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Продажи продукции (работ, услуг) и поступление денежных средств или иного имущества от покупателей представляют собой завершающую стадию оборота средств любой организации. Учет продаж играет значительную роль в формировании финансового результата организации.

§ 6.1. Общие положения учета продаж продукции (работ, услуг)

В § 6.1 представлены общие положения процесса продаж как стадии кругооборота имущества организации. Дано понятие выручки от продаж.

Продажа продукции (работ, услуг) и поступление денежных средств или иного имущества от покупателей представляют собой завершающую стадию оборота средств любой организации.

Продажа – это обобщенное понятие, в котором объединяются собственно продажи, а также выполнение работ, оказание услуг для заказчиков, передача имущества в аренду и другие аналогичные операции.

Большинство организаций основную массу произведенной продукции продают. Основными направлениями продажи являются продажа продукции промышленным, торговым, посредническим организациям.

Продажа продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами или через розничную торговлю. Заключение договоров купли-продажи (договоров поставки) регулируется ГК РФ.

Купля-продажа – это передача права собственности на продукцию (товары и иные объекты) на возмездной основе, т. е. за плату.

Оплата может производиться как в денежной форме, так и путем передачи продавцу покупателем иного имущества.

В договорах купли-продажи указываются: общие положения (наименование сторон, заключивших договор), предмет договора, цена договора, порядок перехода права собственности на предмет купли-продажи от продавца к покупателю (если он отличен от общепринятого), сроки расчетов, права и обязанности, реквизиты сторон, заключивших договор.

Признание дохода выручкой определено в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденном приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н (далее по тексту – ПБУ 9/99).

В бухгалтерском учете организаций выручка признается при выполнении следующих условий:

- 1) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- 2) сумма выручки может быть определена;
- 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономической выгоды организации;
- 4) право собственности перешло от организации к покупателю;
- 5) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

§ 6.2. Учет расходов на продажу продукции (работ, услуг)

В § 6.2 представлены общие положения учета расходов на продажу. Приведен примерный перечень расходов, рассмотрена методика их учета.

Процесс продажи связан с определенными расходами. К расходам на продажу относятся расходы, связанные с продажей продукции (работ, услуг), оплачиваемые поставщиком. Расходы на продажу вместе с производственной себестоимостью образуют полную (коммерческую) себестоимость проданной продукции.

В состав расходов на продажу включаются: заработная плата работников, занятых в сфере продаж; взносы по социальному страхованию и обеспечению, начисляемые от фонда оплаты труда вышеупомянутых работников; амортизационные отчисления по основным

средствам и нематериальным активам, используемым в сфере продаж; расходы на тару и упаковку изделий, на транспортировку, комиссионные сборы и отчисления, уплачиваемые сбытовым и посредническим организациям, в соответствии с договорами, расходы на рекламу, прочие расходы по сбыту (хранению, подработке, подсортировке).

Для учета коммерческих расходов используется счет 44 «Расходы на продажу». Схема счета представлена в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Счет 44 «Расходы на продажу»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие расходов на продажу, относящихся к продукции, не проданной на начало отчетного периода	
Отражение фактических расходов на продажу	Включение расходов на продажу (полностью или частично) в полную себестоимость проданной продукции
Сальдо конечное – наличие расходов на продажу, относящихся к продукции, не проданной на конец отчетного периода	

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации счет 44 «Расходы на продажу» может иметь остатки на начало и конец отчетного периода в следующих случаях:

1) в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, – расходы на упаковку и транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей);

2) в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, – расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца);

3) в организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, – в дебет счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» (расходы по заготовке сельскохозяйственного сырья) и (или) 11 «Животные на выращивании и откорме» (расходы по заготовке скота и птицы).

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, товаров, работ, услуг, ежемесячно относятся на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг). Аналитический учет по счету 44 «Расходы на продажу» ведется по видам и статьям расходов.

Принятие к учету расходов на продажу осуществляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 44 «Расходы на продажу» Кредит счетов 02 «Амортизация основных средств, 10 «Материалы», 23 «Вспомогательные производства», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и прочих счетов учета ресурсов и расчетов.

Включение расходов на продажу в полную себестоимость проданной продукции (работ, услуг) отражается записью:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 44 «Расходы на продажу».

§ 6.3. Бухгалтерский учет продаж продукции (работ, услуг)

В § 6.3 раскрываются организационные и методические основы учета продаж продукции (работ, услуг). Представлен порядок первичного, аналитического и синтетического учета.

При продаже продукции (работ, услуг, прочих материальных ценностей) применяются следующие документы:

- Товарная накладная по форме ТОРГ-12, утвержденная постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132 и являющаяся первичным учетным документом, на основании которого оформляется отпуск товарно-материальных ценностей сторонним организациям и ведется учет соответствующих операций;
- Товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденная постановлением Госкомстата России от 28 ноября 1997 г. № 78, применяется в тех случаях, когда перевозку материальных ценностей осуществляют сторонние автотранспортные организации.

Данные документы выписываются для оформления операций по отправке к покупателям и заказчикам продукции. В них указываются данные грузоотправителя и грузополучателя, характеристики отправляемой продукции и ее качество.

Выполненные работы и услуги передаются по акту, который подписывают продавец и покупатель. Передача ценных бумаг оформляется передаточным актом.

Если продажа производится в собственных торговых точках на территории организации, то для отправки продукции составляется накладная внутрихозяйственного назначения или требование-накладная.

В качестве документа на оплату во всех случаях продажи продукции в установленном порядке выписывается счет-фактура, в которой указываются данные отправителя груза и получателя, вид проданной продукции и ее цена, сумма, ставка налога на добавленную стоимость (НДС), сумма НДС, сумма к оплате.

Все первичные документы на продажу продукции группируются в ведомостях или реестрах документов по каждому виду продукции с указанием организации-покупателя, а также видов продажи – оптовая, розничная.

Бухгалтер организации, используя выписки банка, кассовые документы, проверяет оплату каждой накладной.

Синтетический учет продаж продукции, работ, услуг осуществляется на счете 90 «Продажи». Схема счета представлена в табл. 6.2.

Таблица 6.2

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – не имеет	Сальдо начальное – не имеет
Полная себестоимость проданной продукции (производственная себестоимость + расходы на продажу)	Выручка (в т. ч. налог на добавленную стоимость)
Начисление налога на добавленную стоимость	Убыток от продаж
Прибыль от продаж	
Сальдо конечное – не имеет	Сальдо конечное – не имеет

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации к счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;

- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-4 «Акцизы»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

Списание себестоимости готовой продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг на продажу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство».

Включение расходов на продажу в полную себестоимость проданной продукции (работ, услуг) отражается записью:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 44 «Расходы на продажу».

Начисление выручки, причитающейся к получению с покупателя, осуществляется записью:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Начисление налога на добавленную стоимость осуществляется записью:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» Кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

В конце отчетного периода субсчета, открытые к счету 90 «Продажи», закрываются внутренними записями на субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж». При сопоставлении дебетовых и кредитовых оборотов по субсчету 9 выявляется финансовый результат от продаж, который отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» – на сумму прибыли от продаж;

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» – на сумму убытка от продаж.

§ 6.4. Варианты бухгалтерского учета продаж продукции (работ, услуг)

В § 6.4 раскрыты гражданско-правовые основы купли-продажи и их влияние на организацию учета продаж. Представлена методика учета при различных вариантах признания выручки от продаж.

Варианты учета продаж возникают в связи с тем, что договором купли-продажи или иным аналогичным договором может быть установлен отличный от обычно применяемого порядок перехода права собственности к приобретателю по договору.

Статья 223 ГК РФ устанавливает следующий порядок перехода права собственности к приобретателю по договору:

«Право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации, право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом.

Недвижимое имущество признается принадлежащим добросовестному приобретателю на праве собственности с момента такой регистрации, за исключением предусмотренных Гражданским кодексом случаев, когда собственник вправе истребовать такое имущество от добросовестного приобретателя».

Из этого следует, что если в договоре не установлен особый порядок перехода права собственности от продавца к покупателю, оно возникает у покупателя с момента передачи ему объекта продажи (продукции, товара или иного объекта). Правила, установленные в ст. 223 ГК РФ, применяются обычно и в отношении результатов выполнения работ и оказания услуг. Передача объекта может быть проведена непосредственно в месте нахождения продавца (например, через представителя покупателя) или в месте нахождения покупателя (товар доставлен самим продавцом) или через транспортную организацию (отгрузка). В последнем случае право собственности у покупателя возникает в момент передачи объекта перевозчику (в момент отгрузки).

Если в договоре предусмотрены иные условия, на основании которых у покупателя возникает право собственности на объ-

ект, то оно возникает после выполнения этих условий. Обычным условием такого рода, применяемым в сделках купли-продажи, является условие оплаты товара. Значит, если в договоре установлено, что право собственности на объект возникает у покупателя после оплаты, то до факта оплаты объект находится в собственности продавца со всеми вытекающими из этого последствиями.

Гражданско-правовые последствия этого обстоятельства таковы, что поставщик должен учитывать переданный объект в составе собственного имущества, а покупатель должен его учитывать как имущество, ему не принадлежащее. В бухгалтерском учете это выразится в том, что продавец должен учитывать объект как элемент собственных запасов на счете 45 «Товары отгруженные», а покупатель должен принять объект к учету на счет 004 «Товары, принятые на комиссию» либо 002 «Товары, принятые на ответственное хранение». При этом покупатель не вправе распоряжаться объектом по своему усмотрению до получения на него права собственности (пустить его в переработку, продать или использовать каким-либо иным способом), т.е. до момента, когда он расплатится за объект.

Что касается выручки, то она может быть принята к учету методом начислений (при переходе права собственности к покупателю в момент передачи ему продавцом товарораспорядительных документов) или кассовым методом (после оплаты покупателем приобретенных материальных ценностей (работ, услуг)).

Указанные обстоятельства имеют значение еще и потому, что с ними связано исчисление налога на добавленную стоимость. Объектом обложения НДС является реализация товаров, работ, услуг, имущественных прав. В Налоговом кодексе РФ реализация определена как передача права собственности на объекты на возмездной основе, а для целей исчисления НДС – и на безвозмездной основе. Отсюда следует, что если право собственности передано покупателю, то объект обложения НДС существует, а если оно не передано, то объекта налогообложения нет. При отсутствии объекта налогообложения не может формироваться налоговая база. В то же время НК РФ предусматривает, что налоговая база для НДС определяется «по отгрузке», т.е. исходя из стоимости переданных товаров

(работ, услуг). В отношении договоров, в которых отсутствуют особые условия перехода права собственности на объекты продажи, действует порядок исчисления НДС «по отгрузке». В отношении договоров, в которых предусмотрен переход права собственности после оплаты, ситуация более сложная. Данное условие не может быть признано ничтожным только при соблюдении сторонами всех необходимых условий сохранения права собственности у продавца. Это учет объекта у продавца в составе запасов на счете 45 «Товары отгруженные», а у покупателя в качестве имущества иных лиц на счете 002 «Товары, принятые на ответственное хранение».

Факт передачи материальных ценностей должен быть оформлен актом передачи товаров на ответственное хранение. Основные бухгалтерские записи при разных вариантах перехода права собственности на материальные ценности (работы, услуги) от продавца к покупателю представлены в табл. 6.3.

Таблица 6.3

Бухгалтерские записи при разных вариантах перехода права собственности на материальные ценности (работы, услуги)

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Кассовый метод		Метод начислений	
		Корреспонденция счетов			
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	Причитается с покупателей за проданную продукцию (в т. ч. НДС)	-	-	62	90-1
2	Списывается производственная себестоимость отгруженной продукции	45	43	90-2	43
3	Списываются расходы по продаже	90-2	44	90-2	44
4	Отражена сумма НДС по отгруженной продукции	90-3	76*	90-3	68
5	Поступили платежи за проданную продукцию	51, 52	62	51, 51	62
6	Принята к учету выручка после поступления денежных средств от покупателя	62	90-1	-	-

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Кассовый метод		Метод начислений	
		Корреспонденция счетов			
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
7	Отражена производственная себестоимость проданной продукции	90-2	45	–	–
8	Начислена задолженность бюджету по НДС	76*	68	–	–
9	Внутренними оборотами закрываются субсчета к счету 90 с целью выявления финансового результата от продаж	90-9	90-2, 90-3	90-9	90-1, 90-2
		90-1	90-9	90-1	90-9
10	Отражен финансовый результат от продажи продукции: – прибыль; – убыток	90-9	99	90-9	99
		99	90-9	99	90-9

§ 6.5. Учет продаж прочих активов

В § 6.5 дано краткое описание методики учета продаж прочих активов.

Для обобщения информации о продаже и выбытии принадлежащих организации прочих ценностей используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

В дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» списывается балансовая (первоначальная) стоимость выбывающих ценностей, а также понесенные в связи с этим расходы. В кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» относится выручка от продажи материальных ценностей. Дебетовое (убыток) или кредитовое (прибыль) сальдо по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в текущем отчетном периоде списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет продажи и прочего выбытия материальных ценностей ведется по каждому виду реализуемых активов.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

- 1) составить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям учета продаж в табл. 6.4;
- 2) составить схему счета 90 «Продажи», закрыть счет, предварительно определив финансовый результат.

Таблица 6.4

Журнал регистрации хозяйственных операций по учету продаж в ООО «Учебное» за I квартал 2014 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Направлена на продажу готовая продукция в оценке по плановой себестоимости 100 шт. по 180 руб./шт.	18 000		
2	Причитается с покупателя за проданную продукцию 100 шт. по 295 руб./шт. (цена реализации, в т. ч. НДС)	29 500		
3	Начислен НДС	4500		
4	Включены в коммерческую себестоимость продукции коммерческие расходы текущего периода	2000		
5	Отражена калькуляционная разница между фактической и плановой себестоимостью проданной продукции А	2000		
6	Выявлен финансовый результат продаж	?		

Вопросы для самоконтроля

1. На каком счете учитываются расходы на продажу?
2. Укажите основные операции, отражаемые по дебету и кредиту счета 44.
3. Может ли счет 44 иметь сальдо?
4. По каким статьям целесообразно вести учет расходов на продажу?
5. Назовите первичные документы по учету продаж.

6. Назовите основные факторы, влияющие на выбор методики бухгалтерского учета продаж.
7. Какие субсчета открываются к счету 90 «Продажи»?

Тесты

Тест 1. Какой документ является основным грузовым перевозочным документом?

- а) путевой лист;
- б) товарно-транспортная накладная;
- в) акт на перевозку грузов.

Тест 2. Расходы по транспортировке продукции отражаются на счете:

- а) 44;
- б) 90;
- в) 60.

Тест 3. Операция «Отражена задолженность заказчика по выполненным работам» отражается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 90-2 Кредит счета 20;
- б) Дебет счета 51 Кредит счета 62;
- в) Дебет счета 62 Кредит счета 90-1.

Тест 4. Выручка от продажи прочих активов отражается на счете:

- а) 90;
- б) 99;
- в) 91.

Тест 5. На операцию «Начислен НДС по проданной готовой продукции» составляется бухгалтерская запись:

- а) Дебет счета 90-3 Кредит счета 68;
- б) Дебет счета 68 Кредит счета 51;
- в) Дебет счета 90-2 Кредит счета 68.

Тест 6. Учет нераспределенной прибыли отчетного года ведется на счете:

- а) 99;

б) 84;

в) 94.

Тест 7. Убыток от оказания услуг, относящихся к обычным видам деятельности, отражается бухгалтерской записью:

а) Дебет счета 99 Кредит счета 68;

б) Дебет счета 99 Кредит счета 90-9;

в) Дебет счета 99 Кредит счета 91-9.

Тест 8. Порядок учета доходов организаций определен:

а) ПБУ 10/99;

б) ПБУ 9/99;

в) ПБУ 10/97;

г) ПБУ 11/07.

Глава 7

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Финансовые результаты деятельности организации определяются путем сопоставления доходов и соответствующих им расходов. Именно поэтому правильная постановка учета доходов и расходов является одним из главных элементов организации бухгалтерского учета экономического субъекта.

§ 7.1. Учет доходов и расходов организации

В § 7.1 представлены характеристики доходов и расходов по обычным видам деятельности и прочим. Представлена методика их формирования и учета.

Учет доходов и расходов организации регулируется ПБУ 9/99, и ПБУ 10/99.

В соответствии с указанными положениями по бухгалтерскому учету все доходы и расходы организации в зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности могут подразделяться на две группы:

- 1) доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- 2) прочие доходы и расходы.

В соответствии с пп. 2 и 3 ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц; суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; по договорам

комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.; в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг в виде авансов, задатков; в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю; в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

В соответствии с пп. 2 и 3 ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Не признается расходами организации выбытие активов в связи с: приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.); вкладами в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретением акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи); договорами комиссии, агентскими и иными аналогичными договорами в пользу комитента, принципала и т. п.; в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг в виде авансов, задатков в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; погашением кредита, займа, полученных организацией.

Как правило, уставная деятельность организации, связанная с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, признается обычным видом деятельности.

Расходы по обычным видам деятельности формируются на счетах учета затрат, представленных в разделе III Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве».

Накапливаясь на счете 20 «Основное производство», затраты формируют себестоимость продукции (работ, услуг) обычных видов деятельности. По производственной себестоимости

впоследствии оценивается готовая продукция (работы, услуги). Подробно процесс формирования затрат раскрыт в гл. 5 данного учебного пособия.

Расходы на продажу учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». При продаже продукции (работ, услуг) обычных видов деятельности их производственная себестоимость и расходы на продажу списываются в дебет счета 90 «Продажи» (подробнее – см. гл. 6 учебного пособия). Таким образом, по дебету счета 90 в итоге отражается информация о расходах по обычным видам деятельности. При сопоставлении этой информации с суммой выручки, которая отражается по кредиту счета 90, получается сумма финансового результата (прибыли/убытка) от обычных видов деятельности. Финансовый результат от обычных видов деятельности отражается в составе прибылей и убытков всей деятельности организации на счете 99 «Прибыли и убытки».

Прочие доходы и расходы возникают в результате осуществления разовых операций, которые не относятся к обычным видам деятельности: выбытие активов, сдача имущества в аренду, операции с ценными бумагами и валютными ценностями и другие аналогичные операции. ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 устанавливают перечень прочих доходов и расходов.

В соответствии со ст. 7–10 ПБУ 9/99 прочими доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

– проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

– активы, полученные безвозмездно, в т. ч. по договору дарения;

– поступления в возмещение причиненных организации убытков;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

– суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

– курсовые разницы;

– сумма дооценки активов;

– поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.);

– прочие доходы.

В соответствии с пп. 11–14 ПБУ 10/99 прочими расходами являются:

– расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

– расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

– расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

– расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

– проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

– расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

– отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.),

а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т. д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.);
- прочие расходы.

Учет прочих доходов и расходов ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Схема счета представлена в табл. 7.1.

Таблица 7.1

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – не имеет	Сальдо начальное – не имеет
Формирование информации о прочих расходах	Формирование информации о прочих доходах
Превышение прочих доходов над прочими расходами (прибыль от прочих операций)	Превышение прочих расходов над прочими доходами (убыток от прочих операций)
Сальдо конечное – не имеет	Сальдо конечное – не имеет

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций открываются субсчета:

- 91-1 «Прочие доходы»;
- 91-2 «Прочие расходы»;
- 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Основные бухгалтерские записи по счету 91 «Прочие доходы и расходы» представлены в табл. 7.2.

Таблица 7.2

**Основные бухгалтерские записи
по учету прочих доходов и расходов**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списана остаточная стоимость выбывающих:		
	– объектов основных средств;	91	01-11
	– доходных вложений в материальные ценности;	91	03
	– нематериальных активов	91	04
2	Отражена фактическая себестоимость проданных материалов	91	10
3	Созданы резервы:		
	– под снижение стоимости материальных ценностей;	91	14
	– под обесценение финансовых вложений;	91	59
	– по сомнительным долгам	91	63
4	Отражены суммы начисленных процентов по предоставленным займам, доходов по акциям и другим ценным бумагам, долевого участия в других организациях	91	76
5	Отражены отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте	91	52, 58, 60, 62, 66, 67
6	Отражены положительные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте	52, 58, 60, 62, 66, 67	91
7	Списана стоимость недостач ценностей сверх норм естественной убыли при отсутствии конкретных виновников	91	94
8	Отражены излишки материальных ценностей, выявленных при инвентаризации:		
	– оборудования к установке;	07	91
	– материалов;	10	91
	– товаров;	41	91
	– готовой продукции;	43	91
	– незавершенного производства	20, 23	91
9	Списаны суммы по ранее созданным резервам:		
	– под снижение стоимости материальных ценностей;	14	91
	– под обесценение финансовых вложений;	59	91
	– по сомнительным долгам	63	91
10	Списано сальдо прочих доходов и расходов в конце отчетного периода (месяца)	99	91
		91	99

Ежемесячно сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 91 «Прочие доходы и расходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно списывается с дебета или кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли или убытки». Таким образом, счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года 1-й и 2-й субсчета по счету 91 «Прочие доходы и расходы» закрываются внутренними записями на счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов.

В организации могут быть различные поступления, относящиеся к будущим отчетным периодам. Эти суммы отражаются на счете 98 «Доходы будущих периодов» с последующим списанием на финансовые результаты и другие источники.

До 1 января 2011 г. организации в соответствии с п. 81 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н отражали в бухгалтерском учете доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, безвозмездные поступления, предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, а также разницы между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи, в составе доходов будущих периодов на счете 98.

С 1 января 2011 г. п. 81 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности утратил силу (подп. 19 п. 1 приказа Минфина России от 24 декабря 2010 г. № 186н). При этом Инструкция по применению Плана счетов не претерпела изменений, понятие доходов будущих периодов продолжает использоваться,

например, в ПБУ 13/2000, Указаниях об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, Методических указаниях по бухгалтерскому учету основных средств.

Согласно ПБУ 13/2000 по-прежнему в доходы будущих периодов списываются бюджетные средства целевого финансирования, а на основании п. 29 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств по кредиту счета 98 отражается первоначальная стоимость безвозмездно полученных основных средств.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» открываются следующие субсчета:

- 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»;
- 98-2 «Безвозмездные поступления»;
- 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостаткам, выявленным за прошлые годы»;
- 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостаткам ценностей».

Аналитический учет по субсчету 98-1 ведется по каждому виду доходов.

Получение (начисление) доходов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов».

Доходы будущих периодов, которые при наступлении соответствующего периода можно отнести в состав прочих доходов, отражаются записью:

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов, субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

На субсчете 2 «Безвозмездные поступления» учитывается стоимость активов, полученных безвозмездно.

Получение активов безвозмездно отражается записью:

Дебет счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и других счетов учета материальных ресурсов Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления».

Сумма бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 86 «Целевое финансирование» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления».

Суммы, учтенные на субсчете 2 «Безвозмездные поступления», отражаются в составе прочих доходов (по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»:

- по безвозмездно полученным основным средствам – по мере начисления амортизации;
- по иным безвозмездно полученным активам – по мере списания на счета учета затрат на производство (издержки обращения).

Аналитический учет по счету 98-2 ведется по каждому безвозмездному поступлению ценностей.

Начиная с бухгалтерской отчетности за 2011 г. обоснованным является отражение по строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса только:

- бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов (п. 9 ПБУ 13/2000);
- не использованных на конец отчетного периода остатков средств целевого бюджетного финансирования, предоставленного организации, учитываемых на счете 86 «Целевое финансирование» (п. 20 ПБУ 13/2000, Инструкция по применению Плана счетов);
- первоначальной стоимости безвозмездно полученных основных средств (п. 29 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств). Руководствуясь п. 7 ПБУ 1/2008, организации могут учитывать безвозмездное получение иных активов в аналогичном порядке, закрепив его в своей учетной политике;
- разницы между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (п. 4 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга).

В деятельности организации могут возникать расходы будущих периодов. Это расходы, реально осуществленные в от-

четном периоде, но имеющие отношение к будущим отчетным периодам. До 1 января 2011 г. организации в соответствии с п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н отражали в бухгалтерском учете расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, на счете 97 в составе расходов будущих периодов.

С 2011 г. п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности действует в новой редакции и не устанавливает понятие расходов будущих периодов. В то же время ПБУ 14/2007 предписывает отражать в бухгалтерском учете пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности, производимые в виде фиксированного разового платежа. Расходы, понесенные в связи с предстоящими работами по договору строительного подряда, также следует отражать в составе расходов будущих периодов (п. 16 ПБУ 2/2008).

Расходы будущих периодов накапливаются на счете 97 «Расходы будущих периодов». По дебету счета отражаются фактически осуществленные расходы в корреспонденции с кредитом счетов 51 «Расчетный счет», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При наступлении периода, к которому относятся ранее осуществленные расходы, составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 97 «Расходы будущих периодов».

Аналитический учет ведется по каждому виду расходов.

Информация о доходах и расходах организации накапливается и обобщается в бухгалтерском учете в течение отчетного периода. По его окончании осуществляются работы по выявлению финансового результата деятельности организации.

§ 7.2. Учет прибылей и убытков

В § 7.2 представлен алгоритм формирования финансового результата деятельности организации. Раскрыта методика бухгалтерского учета прибылей и убытков.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов.

Порядок формирования финансового результата организации можно представить как последовательность следующих операций:

1. Валовая прибыль = Выручка от продаж продукции, работ, услуг – Себестоимость проданной продукции (работ, услуг).
2. Прибыль (убыток) от продаж = Валовая прибыль – Коммерческие расходы – Управленческие расходы.
3. Прибыль (убыток) до налогообложения = Прибыль (убыток) от продаж +/- Прочие доходы и расходы.
4. Чистая прибыль = Прибыль (убыток) до налогообложения – Налог на прибыль.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99 «Прибыли и убытки». Схема счета представлена в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Счет 99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – не имеет	Сальдо начальное – не имеет
Убытки от обычных видов деятельности	Прибыль от обычных видов деятельности
Убытки от прочих операций	Прибыль от прочих операций
Начисление налога на прибыль	
Прибыль от деятельности организации	Убыток от деятельности организации
Сальдо конечное – не имеет	Сальдо конечное – не имеет

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются:

- прибыль или убыток от обычных видов деятельности в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;
- сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается, составляются бухгалтерские записи:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» – на сумму убытка;

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – на сумму прибыли.

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о финансовых результатах в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

§ 7.3. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

В § 7.3 раскрыто формирование нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода. Представлен порядок распределения чистой прибыли и источники покрытия убытка.

Нераспределенная прибыль представляет собой сумму прибыли с начала функционирования организации за вычетом выплат по дивидендам и прибыли, направленной по решению собственников на финансирование различных расходов. Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации предназначен счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Направление части прибыли отчетного года на начисление доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов». Аналогичная запись делается при выплате промежуточных доходов.

Списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года отражается по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетами:

– 80 «Уставный капитал» – при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации;

– 82 «Резервный капитал» – при направлении на погашение убытка средств резервного капитала;

– 75 «Расчеты с учредителями» – при погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников.

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества и еще не использованные, могут разделяться.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

1) составить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям (табл. 7.4);

2) составить схемы субсчетов к счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», а также схему счета 99 «Прибыли и убытки», отразить в них обороты на основании операций (табл. 7.4), сопоставить дебетовые и кредитовые обороты, определив тем самым недостающие суммы для закрытия счетов.

Таблица 7.4

**Журнал регистрации хозяйственных операций
в ООО «Учебное» за 2014 г.**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Причитается с покупателей за готовую продукцию (в т. ч. НДС 18%)	1 180 000		
2	Отражена производственная себестоимость проданной продукции	700 000		
3	Расходы на продажу включены в полную себестоимость проданной продукции	100 000		
4	Начислен НДС	180 000		
5	Закрываются субсчета 90-1, 90-2, 90-3 на субсчет 90-9 с целью выявления финансового результата	?		
6	Отражен финансовый результат по обычным видам деятельности в составе финансовых результатов организации	?		
7	Причитается с покупателя проданного основного средства (в т. ч. НДС 18%)	59 000		
8	Списана остаточная стоимость реализованных основных средств	35 000		
9	Начислен НДС	9000		
10	Начислены проценты по краткосрочному кредиту банка	10 000		
11	Поступила на расчетный счет сумма признанной поставщиком претензии	5000		
12	Закрываются субсчета 91-1, 91-2 на субсчет 91-9 с целью выявления финансового результата	?		
13	Отражено сальдо прочих доходов и расходов в составе финансовых результатов деятельности организации	?		
14	Начислен налог на прибыль (20%)	?		
15	Выявлен финансовый результат деятельности организации	?		

Вопросы для самоконтроля

1. На каком счете учитываются прочие доходы?
2. Что относится к прочим доходам организации?
3. Что относится к прочим расходам организации?
4. Что относится к доходам по обычным видам деятельности организации?
5. На каком счете учитываются прочие расходы организации?
6. На каком счете учитываются доходы и расходы по обычным видам деятельности организации?
7. Какие субсчета открываются к счету 90 «Продажи»?
8. Каков порядок формирования финансовых результатов в организациях?

Тесты

Тест 1. Операция «Отражена задолженность заказчика по оказанным услугам» отражается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 90-2 Кредит счета 20;
- б) Дебет счета 51 Кредит счета 62;
- в) Дебет счета 62 Кредит счета 90-1.

Тест 2. Выручка от оказания прочих услуг отражается на счете:

- а) 91;
- б) 99;
- в) 90.

Тест 3. На операцию «Начислен НДС по продаже готовой продукции» составляется бухгалтерская запись:

- а) Дебет счета 90-1 Кредит счета 68;
- б) Дебет счета 68 Кредит счета 51;
- в) Дебет счета 90-2 Кредит счета 68.

Тест 4. Учет нераспределенной прибыли отчетного года ведется на счете:

- а) 99;
- б) 84;
- в) 94.

Тест 5. Сумма чистой прибыли на предприятии списывается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 99 Кредит счета 84;
- б) Дебет счета 90-9 Кредит счета 99;
- в) Дебет счета 84 Кредит счета 99.

Тест 6. Убыток от оказания услуг по обычным видам деятельности списывается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 99 Кредит счета 68;
- б) Дебет счета 99 Кредит счета 90-9;
- в) Дебет счета 99 Кредит счета 91-9.

Тест 7. Суммы прочих доходов и расходов отражаются на счете:

- а) 90;
- б) 91;
- в) 99.

Тест 8. Что относится к прочим доходам?

- а) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора;
- б) поступления от продажи основных средств;
- в) прибыль, полученная в результате совместной деятельности.

Тест 9. Прочими расходами организации являются:

- а) расходы, связанные с предоставлением основных средств в аренду;
- б) признанные штрафы;
- в) расходы на производство готовой продукции.

Тест 10. Порядок учета доходов организации определен:

- а) ПБУ 10/99;
- б) ПБУ 9/99;
- в) ПБУ 10/97;
- г) ПБУ 11/07.

Глава 8

УЧЕТ КАПИТАЛА, РЕЗЕРВОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ

Собственный капитал характеризует общую стоимость средств организации, которые принадлежат ей на праве собственности и используются для формирования соответствующей части активов.

§ 8.1. Учет капитала организации

В § 8.1 раскрыто содержание капитала организации. Дана схема счета учета капитала, методика учета уставного, добавочного, резервного капитала.

Собственный капитал состоит из уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли.

Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности организации.

Учет уставного капитала осуществляют на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Схема счета представлена в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Счет 80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное – величина уставного капитала на начало отчетного периода
Уменьшение уставного капитала	Формирование (увеличение) уставного капитала
	Сальдо конечное – величина уставного капитала на конец отчетного периода

Сальдо по кредиту счета должно соответствовать размеру уставного капитала (фонда), зафиксированному в учредительных документах организации.

После государственной регистрации (внесения информации в Единый государственный реестр юридических лиц) уставный капитал в сумме, предусмотренной учредительными документами, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Фактическое поступление вкладов учредителей отражается по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в дебет счетов:

- 08 «Вложения во внеоборотные активы» – на стоимость внесенных в счет вкладов: зданий, сооружений, машин и оборудования и другого имущества, относящегося к основным средствам; нематериальных активов – прав, возникающих из авторских и иных договоров на произведения науки, из патентов на изобретения и др. Поступившие основные средства и нематериальные активы списываются со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» на счета 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы»;

- производственных запасов (счет 10 «Материалы» и др.) – на стоимость внесенных в счет вкладов сырья, материалов и других материальных ценностей, относящихся к оборотным средствам;

- денежных средств (счет 50 «Касса» и др.) – на сумму денежных средств в отечественной и иностранной валюте, внесенных участниками;

- других счетов – на стоимость внесенного в счет вкладов иного имущества.

Материальные ценности и нематериальные активы, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, оцениваются по согласованной между учредителями стоимости. Ценные бумаги и другие финансовые активы также оцениваются по согласованной стоимости.

Валюта и валютные ценности оцениваются по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на момент взноса указанных ценностей.

Оценка валюты и валютных ценностей и другого имущества, вносимых в счет вкладов в уставный капитал, может отличаться от оценки их в учредительных документах. Возникающая при этом разница списывается на счет 83 «Добавочный капитал».

Увеличение или уменьшение уставного капитала организации может быть осуществлено только по решению учредителей после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

При увеличении уставного капитала кредитуется счет 80 «Уставный капитал» и дебетуются следующие счета учета источников увеличения уставного капитала:

– 83 «Добавочный капитал» – на сумму добавочного капитала, направляемого на увеличение уставного капитала;

– 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – на сумму нераспределенной прибыли, направляемой на увеличение уставного капитала;

– 75 «Расчеты с учредителями» – на сумму выпуска дополнительных акций, и другие счета источников увеличения уставного капитала.

При уменьшении уставного капитала дебетуется счет 80 «Уставный капитал» и кредитуется счета тех объектов учета, на которые списывается соответствующая часть уставного капитала:

– 75 «Расчеты с учредителями» – на сумму вкладов, возвращенных учредителям;

– 81 «Собственные акции (доли)» – на номинальную стоимость аннулированных акций и другие счета.

Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» должен обеспечить информацию по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Резервный капитал создают в обязательном порядке акционерные общества. По своему усмотрению его могут создавать и другие организации.

Для учета резервного капитала предназначен счет 82 «Резервный капитал». Схема счета 82 аналогична схеме счета 80 «Уставный капитал», представленной в табл. 8.1.

В обществах с ограниченной ответственностью в составе резервного капитала могут учитываться:

– резервный фонд;

– иные фонды, создаваемые в порядке и размерах, установленных уставом общества.

В акционерных обществах в составе резервного капитала могут учитываться:

– резервный фонд;

– специальный фонд акционирования работников;

– специальные фонды для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

– иные фонды, создаваемые в соответствии с уставом общества, например фонд на выкуп собственных акций по требованию акционеров.

Резервный капитал используется на покрытие непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год, а также на выкуп собственных акций и погашение облигаций. Остатки неиспользованных средств переходят на следующий год. Резервный капитал не может быть использован для других целей.

Отчисления в резервный капитал отражаются по кредиту счета 82 «Резервный капитал» и дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Использование резервного капитала отражается по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При этом суммы, направляемые на покрытие убытка за отчетный год, списываются непосредственно в дебет счета 82 «Резервный капитал» с кредита счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Организации, создающие резервный капитал по своему усмотрению, могут его использовать на различные цели, в том числе:

- на покрытие убытков от хозяйственной деятельности (кредитуется счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»);
- на начисление доходов по облигациям и дивидендов по акциям в случае отсутствия прибыли (кредитуются счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 75 «Расчеты с учредителями»);
- на увеличение уставного капитала (кредитуется счет 80 «Уставный капитал»);
- на покрытие различных непредвиденных расходов (кредитуются счета учета расходов).

Добавочный капитал, в отличие от уставного капитала, не подразделяется на доли, внесенные конкретными участниками. Он показывает общую собственность всех участников.

Добавочный капитал складывается из следующих составляющих:

- эмиссионный доход, возникающий при реализации акций по цене, которая превышает их номинальную стоимость, и дополнительной эмиссии акций;
- прирост стоимости имущества по переоценке;
- курсовые разницы, образовавшиеся при внесении учредителями вкладов в уставный капитал организации.

Добавочный капитал учитывается на счете 83 «Добавочный капитал».

Схема счета 83 аналогична схеме счета 80 «Уставный капитал», представленной в табл. 8.1.

Полученный организацией эмиссионный доход отражается по дебету счетов учета имущества (счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и др.) и кредиту счета 83 «Добавочный капитал».

Положительные курсовые разницы, возникающие по валюте и валютным ценностям, вносимым в счет вкладов в уставный капитал, отражаются по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал», а отрицательные курсовые разницы – по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями».

Средства добавочного капитала могут быть направлены на:

- увеличение уставного капитала (дебетуется счет 83 «Добавочный капитал» и кредитуется счет 80 «Уставный капитал»);
- погашение снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам их переоценки (дебетуется счет 83 «Добавочный капитал», кредитуется счета учета внеоборотных активов);
- распределение между учредителями организации (дебет счета 83 «Добавочный капитал» кредит счета 75 «Расчеты с учредителями») и т. п.

Аналитический учет по счету 83 «Добавочный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по источникам образования и направлениям использования средств.

§ 8.2. Учет резервов

В § 8.2 дано общее понятие резерва организации. Приведена группировка резервов, методика их расчета и бухгалтерского учета.

Резервы организации могут создаваться за счет финансовых результатов и резервирования в составе затрат текущего периода.

К резервам, создаваемым за счет финансовых результатов организации, относятся:

- резервы под снижение стоимости материальных активов;

- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
 - резервы по сомнительным долгам.
- Схема счета представлена в табл. 8.2.

Таблица 8.2

Общая схема счета учета резервов

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное – величина резерва на начало отчетного периода
Списание резерва на покрытие расходов в соответствии с целевым назначением резерва	Создание (увеличение) резерва
Присоединение неизрасходованной в отчетном году части резерва к прочим доходам отчетного периода	
	Сальдо конечное – величина уставного капитала на конец отчетного периода

Стоимость материальных ценностей на счетах бухгалтерского учета может значительно отклоняться от рыночной оценки.

Для устранения таких отклонений предусмотрен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Счет предназначен для учета резервов под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и других аналогичных ценностей.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями), в том случае, когда фактическая себестоимость материальных ценностей превышает рыночную стоимость, материальные ценности должны отражаться в бухгалтерском балансе по рыночной стоимости. При этом рыночная стоимость материальных ценностей определяется вычитанием из их фактической себестоимости сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей. После этого материальные ценности отражаются в бухгалтерском балансе в нетто-оценке.

Образование сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

В начале периода, следующего за периодом, в котором произведена данная запись, зарезервированная сумма восстанавливается, и в учете делается обратная запись:

Дебет счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Заккрытие счета 14 осуществляется исходя из предположения полного расходования материальных ценностей в следующем отчетном периоде. Остаток на счете 14 показывает превышение фактической стоимости материальных ценностей над их рыночной стоимостью только на конец отчетного периода.

Организации, имеющие на балансе ценные бумаги, создают за счет финансовых результатов резервы под обесценение вложений в ценные бумаги. Необходимость в создании таких резервов возникает при падении на рынке курса акций, имеющих у организации, ниже номинала.

Создание данного резерва учитывается на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

На сумму создаваемых резервов составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги».

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее был создан резерв, производится запись:

Дебет счета 59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым были созданы соответствующие резервы.

Аналитический учет по счету 59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги» ведется по каждому созданному резерву.

Для списания имеющихся на балансе сомнительных долгов за счет финансовых результатов создается резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями для погашения.

Резервы по сомнительным долгам учитываются на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При создании резерва по сомнительным долгам составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сумма резерва должна быть обоснована экономическими расчетами. Организация сама разрабатывает методику расчета резерва, например:

– путем отчислений сумм по нормативу, рассчитанному исходя из отношения сумм сомнительных долгов за последние годы к прибыли;

– путем отчислений в пределах фактически сложившихся сумм сомнительных долгов в данном году.

Резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и вероятности погашения долга в нормальные сроки.

Списание с баланса сомнительных долгов отражается записью:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если часть созданного резерва до конца следующего года остается неиспользованной, то неизрасходованная сумма резерва восстанавливается в составе прочих доходов организации:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Аналитический учет по счету 63 ведется по каждому сомнительному долгу, по которому создан резерв.

Организации могут создавать резервы за счет резервирования части затрат, т. е. за счет себестоимости продукции (работ, услуг). Их создают для покрытия предстоящих расходов и платежей, когда необходимо обеспечить равномерность включения определенных видов расходов в текущие затраты производства.

В организациях возможно создание следующих резервов за счет затрат на производство:

- по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- на ремонт основных средств;
- на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Для учета создаваемых резервов предназначен счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Создание резерва расходов на ремонт и гарантийное обслуживание (ремонтного фонда) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и другие счета учета затрат Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

После завершения ремонта фактические затраты на ремонт списываются записью:

Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счетов 23 «Вспомогательные производства», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При недостаточности средств созданного резерва по ремонту для списания фактических затрат их списывают непосредственно на затраты производства или делают дополнительное начисление резерва, а при его излишке оставшиеся суммы резерва сторнируются такой же записью, как при начислении резерва.

Если ремонт переходит на другой год, то частично неиспользованные суммы резерва относятся в состав прочих доходов организации в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» с последующим списанием на финансовые результаты организации.

Создание резерва на оплату отпусков отражается записью:

Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и другие счета учета затрат Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Использование резерва отражается записью:

Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналогичным образом отражаются резервирование и использование средств на выплату вознаграждений за выслугу лет.

Аналитический учет по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется строго по каждому создаваемому резерву.

§ 8.3. Учет целевого финансирования

В § 8.3 раскрыты общие положения, источники, методика бухгалтерского учета целевого финансирования.

К **целевому финансированию** относятся средства, получаемые организацией на строго определенные цели: научно-исследовательские работы, подготовка кадров, содержание детских учреждений и т. п.

Источниками целевого финансирования являются:

- ассигнования из бюджета;
- взносы физических лиц;
- средства, поступающие от других организаций.

Средства целевого финансирования расходуются в соответствии с утверждаемыми сметами. Использование указанных средств не по назначению запрещается.

Для учета средств целевого назначения используется пассивный счет 86 «Целевое финансирование и поступления».

Средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Использование целевого финансирования отражается по дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство» или 26 «Общехозяйственные расходы» – при направлении средств целевого финансирования на содержание некоммерческой организации; 83 «Добавочный капитал» – при использовании средств целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств; 98 «Доходы будущих периодов» – при направлении коммерческой организацией бюджетных средств на финансирование расходов и т. п.

Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников их поступления.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется составить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям, представленным в табл. 8.3.

Таблица 8.3

Журнал регистрации хозяйственных операций в ООО «Учебное» за 2014 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Формирование уставного капитала после государственной регистрации	10 000		
2	Направление средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала	600 000		
3	Направление средств резервного капитала на увеличение уставного капитала	789 850		
4	Направление средств нераспределенной прибыли на увеличение уставного капитала	908 765		
5	Доведение размера уставного капитала до размера чистых активов	56 890		
6	Образование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли	654 320		
7	Поступление денежных средств от учредителей на пополнение резервного капитала	356 780		
8	Направление части уставного капитала в резервный капитал	123 567		
9	Использование резервного капитала на покрытие убытков	123 579		
10	Начисление дивидендов за счет резервного капитала	765 401		
11	Направление добавочного капитала на увеличение уставного капитала	879 060		

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите виды капитала и раскройте их экономическое содержание.
2. За счет каких источников формируется добавочный капитал?
3. На каком счете учитываются целевые поступления?
4. Что относится к резервному капиталу?
5. На какие цели используется резервный капитал?
6. Что отражается по кредиту счета 80?
7. За счет каких источников создаются резервы организации?

Тесты

Тест 1. Операция «Образован резервный капитал» отражается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 90-2 Кредит счета 82;
- б) Дебет счета 91 Кредит счета 82;
- в) Дебет счета 84 Кредит счета 82.

Тест 2. Добавочный капитал организации учитывается на счете:

- а) 83;
- б) 86;
- в) 80.

Тест 3. Учет поступления средств целевого финансирования ведется на счете:

- а) 86;
- б) 76;
- в) 83.

Тест 4. Уставный капитал организации учитывается на счете:

- а) 83;
- б) 86;
- в) 80.

Глава 9

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В главе 9 раскрываются общие положения, порядок оценки и методика бухгалтерского учета объектов финансовых вложений.

§ 9.1. Общие положения учета финансовых вложений

В § 9.1 представлены основные определения, виды и классификация объектов финансовых вложений.

Инвестиции – помещение капитала в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли или иного экономического эффекта.

В зависимости от объектов вложения капитала различают реальные и финансовые инвестиции.

Реальные инвестиции – текущие инвестиции в оборотные активы и инвестиции долгосрочного характера, связанные с расширением и развитием производства, созданием и воспроизводством основных фондов.

Финансовые инвестиции (финансовые вложения) предполагают вложение свободных денежных средств или иных ценностей в уставные капиталы других организаций и в долговые ценные бумаги, предоставление займов другим организациям.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории РФ.

Перечень объектов, учитываемых хозяйствующими субъектами в составе финансовых вложений, представлен в Положении по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», утвержденном приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (далее – ПБУ 19/02).

Все финансовые вложения организации можно разделить на следующие группы:

1) государственные и муниципальные ценные бумаги (долговые ценные бумаги, эмитированные государством, субъектом РФ, органами местного самоуправления и обеспеченные гарантиями этих органов);

2) предоставленные другим организациям займы, осуществляющиеся путем предоставления организацией-займодавцем своих активов на определенный срок в пользование другим лицам на основании договора займа;

3) депозитные вклады в кредитных организациях, осуществляющиеся на основании договора банковского вклада с целью получения дохода в виде процента;

4) дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора цессии, предусматривающего соглашение о замене прежнего кредитора по обязательствам на другого, выкупившего обязательство, и к которому переходят все права прежнего кредитора;

5) вклады в уставные капиталы других организаций в денежном или имущественном виде с целью получения дохода или иных экономических выгод;

6) вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Финансовые вложения классифицируются по различным признакам:

- связи с уставным капиталом;
- формам собственности;
- срокам обращения;
- источникам финансирования.

По связи с уставным капиталом:

– финансовые вложения с целью образования уставного капитала (акции, вклады в уставные капиталы других организаций, инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение от ценных бумаг);

– долговые финансовые вложения (облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя).

По формам собственности:

- государственные;
- негосударственные.

По срокам обращения:

- долгосрочные (имеют срок обращения более 1 года);
- краткосрочные (имеют срок обращения менее 1 года).

Облигации, имеющие срок погашения более 1 года, могут быть отнесены к краткосрочным финансовым вложениям, если приобретены для перепродажи.

По источникам финансирования:

- финансовые вложения, осуществляемые за счет собственных источников (средств резервного капитала, средств нераспределенной прибыли);
- финансовые вложения, осуществляемые за счет временно привлеченных и заемных источников.

Основной объем финансовых вложений организаций представляют финансовые вложения в ценные бумаги.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 142 ГК РФ).

Под обращением ценных бумаг понимается их купля и продажа, а также другие действия, предусмотренные законодательством РФ, приводящие к смене владельца.

Финансовый рынок – это специфическая сфера денежных отношений, где объектом являются временно свободные денежные средства населения, хозяйствующих субъектов, государства, предоставляемые пользователям под ценные бумаги или в виде ссуд.

Рынок ценных бумаг – источник финансирования деятельности хозяйствующих субъектов, представляющий собой систему экономических отношений, включающих выпуск ценных бумаг (эмиссию), покупку ценных бумаг (инвестирование), а также оказание консультационных и посреднических услуг, сопровождающих сделки с ценными бумагами.

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении ценных бумаг, регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 139-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитенты ценных бумаг – юридические лица, государственные органы, органы субъектов Российской Федерации, выпускающие ценные бумаги и несущие от своего имени обязательства по ним перед владельцами ценных бумаг.

Инвесторы – граждане или юридические лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет.

В качестве посредников могут выступать инвестиционные институты, инвестиционные компании, финансовые брокеры.

В настоящее время распространение получили *следующие виды ценных бумаг*: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам (ст. 143 ГК РФ).

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

По объему предоставленных прав акции делятся на обыкновенные и привилегированные.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее держателю номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента. Обладатель облигации является кредитором хозяйствующего субъекта, выпустившего облигации.

Вексель – ценная бумага (долговой документ), составленная в строго определенной форме, удостоверяющая ничем обусловленное право векселедержателя требовать уплаты согласованной денежной суммы при наступлении предусмотренного векселем срока платежа.

Сертификат – письменное свидетельство о вкладе денежных средств.

Опцион – форма лицензированного соглашения, предметом которого является предоставление лицензиату права ознакомления с технической документацией на изобретение ценных бумаг, или «ноу-хау», с тем, чтобы после ознакомления с технической документацией принять решение о приобретении лицензии.

Фьючерс – контракт, предусматривающий поставку финансовых ценностей или товаров в установленный срок по установленной цене.

Варрант – свидетельство, выдаваемое товарными складами о приеме товара на хранение, дающее его владельцу право получить заем под залог указанного в варранте товара.

Коносамент – товарораспорядительный документ, удостоверяющий право его держателя распоряжаться указанным в коносаменте грузом и получить груз после завершения перевозки. Коносамент может быть предъявительским, ордерным и именным.

§ 9.2. Оценка финансовых вложений

В § 9.2 раскрываются общие правила оценки объектов финансовых вложений, а также порядок формирования их первоначальной стоимости. Представлены определения различных видов оценки, применяемых по отношению к ценным бумагам.

Оценка финансовых вложений раскрыта во II разделе ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. Если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих расходов) или

увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;

– вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

– иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная с учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

По отношению к ценным бумагам применяются следующие виды оценки.

Номинальная стоимость – сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций по номинальной стоимости отражает величину уставного капитала организации.

Эмиссионная стоимость – цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении, которая может не совпадать с номинальной стоимостью. Разница между эмиссионной и номинальной стоимостью эмиссионных ценных бумаг, умноженная на их количество, составляет эмиссионный доход организации.

Курсовая рыночная стоимость – цена, определяемая как конечный результат котировки ценной бумаги на вторичном рынке. Она отражает равновесие между совокупным спросом и предложением в определенном интервале времени.

Ликвидационная стоимость акций и облигаций – стоимость реализуемого имущества ликвидируемой организации в фактических ценах, выплачиваемых за одну акцию.

Выкупная стоимость – сумма, выплачиваемая акционерным обществом за приобретение собственных акций.

Балансовая стоимость акций определяется по данным баланса делением собственных источников имущества на количество выпущенных акций.

Учетная стоимость – сумма, по которой ценная бумага отражается в балансе организации на данный момент времени.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить их текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке их текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

§ 9.3. Бухгалтерский учет финансовых вложений

В § 9.3 представлена методика бухгалтерского учета операций, связанных со вкладами в паи и акции других организаций, с ценными бумагами, предоставлением займов и передачей активов по договору совместной деятельности.

Для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы) предназначен счет 58 «Финансовые вложения».

Схема счета представлена в табл. 9.1.

Таблица 9.1

Счет 58 «Финансовые вложения»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие и стоимость объектов финансовых вложений на начало отчетного периода	
Принятие к учету объектов финансовых вложений (поступление)	Выбытие объектов финансовых вложений
Сальдо конечное – наличие и стоимость объектов финансовых вложений на конец отчетного периода	

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации к счету 58 «Финансовые вложения» открыты следующие субсчета:

- 58-1 «Паи и акции»;
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- 58-3 «Предоставленные займы»;
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества».

Субсчет 58-1 «Паи и акции» предназначен для отражения формирования уставного капитала других организаций через вклады имущества и денег или приобретение акций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций осуществляются путем внесения вкладов при создании и расширении организаций; приобретения акций, долей на вторичном

рынке; приобретения у органов управления государственным имуществом акций приватизированных предприятий.

Документами, подтверждающими наличие финансовых вложений в уставные капиталы других организаций, являются :

– решение общего собрания учредителей, учредительный договор, в котором отражены величина вкладов, перечень и оценка имущества, вносимого учредителем;

– платежные документы, свидетельствующие о перечислении денежных средств во вклад в уставный капитал;

– документы, подтверждающие передачу имущества во вклады в уставный капитал (акты приема-передачи основных средств, нематериальных активов, накладные на передачу материалов и других видов имущества);

– документы, подтверждающие иные расходы, связанные с передачей имущества.

Вклады могут быть осуществлены в денежной форме или в виде имущества. Переданное имущество оценивается по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.

Перечисление денежных средств в счет вклада в уставный капитал отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» Кредит счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Валютные средства пересчитывают в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставный капитал проинвестированной организации.

Выбытие имущества в качестве вклада в уставный капитал отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счетов 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и прочие счета учета имущества.

Выбытие имущества отражается по балансовой стоимости бухгалтерскими записями:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Вложения в уставный капитал оцениваются по договоренности сторон.

Разница между дебетовым и кредитовым оборотом счета 91 «Прочие доходы и расходы» – финансовый результат от инвестирования активов в уставный капитал отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» Кредит счета 51 «Расчетный счет» и прочих счетов учета денежных средств.

Приобретение акций за счет заемных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» Кредит счетов 66 «Краткосрочные кредиты и займы», 67 «Долгосрочные кредиты и займы».

Поскольку приобретенные акции принимаются к учету по первоначальной стоимости, то при ее формировании могут учитываться расходы, связанные с приобретением (например, стоимость консультационных услуг). В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Согласно п. 11 ПБУ 19/02 в случае несущественности затрат, связанных с приобретением финансовых активов, по отношению к их покупной стоимости эти затраты учитываются в составе прочих расходов организации по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

Приобретенные акции хранятся в депозитарии или в кассе организации.

Организация может получить доходы от долевого участия в других организациях.

Начисление дохода и получение его в денежной форме отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

Дебет счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитывается наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги.

Для отражения операций по приобретению ценных бумаг в рабочем Плате счетов организации целесообразно предусмотреть субсчет «Приобретение ценных бумаг» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Приобретение долговых ценных бумаг за плату отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Приобретение ценных бумаг»;

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Приобретение ценных бумаг» Кредит счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

В соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 при принятии к учету долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разницу между номинальной и рыночной стоимостью необходимо отражать в составе прочих доходов и расходов организации.

Начисление дохода по долговым ценным бумагам и получение его в денежной форме отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Дебет счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

Предоставление займа регулируется ст. 807 ГК РФ. Выдаче займа предшествует составление договора займа, в котором оговариваются сумма, условия получения, порядок и сроки возврата займа.

Выдача займа отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет «Предоставленные займы» Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

Начисление процентов по выданному займу отражается следующим образом:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Возврат займа отражается записями:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет «Предоставленные займы».

Поступление процентов за пользование заемными средствами отражается следующим образом:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» Кредит счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Согласно ст. 1041 ГК РФ по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели.

Участниками договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности, могут быть только физические лица – индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Вкладом товарища признается все то, что он вносит в общее дело, в т. ч. деньги, иное имущество, профессиональные и иные знания, навыки и умения, а также деловая репутация и деловые связи.

Хозяйственная деятельность, осуществляемая по договору простого товарищества, подпадает под определение совместно осуществляемых операций, бухгалтерский учет которых регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности», утвержденным приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н (далее – ПБУ 20/03).

Активы, внесенные в счет вклада по договору о совместной деятельности, включаются организацией-товарищем в состав финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу.

Выбытие имущества в качестве вклада по договору простого товарищества отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 01 «Основные средства», субсчета «Выбытие основных средств», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 51 «Расчетный счет» и прочих счетов учета имущества и денежных средств;

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Отражение возврата участнику простого товарищества имущественного или денежного вклада после прекращения договора о совместной деятельности производится записями:

Дебет счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 51 «Расчетный счет» Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

При формировании финансового результата каждая организация-товарищ включает в состав прочих доходов или расходов прибыль или убытки по совместной деятельности, подлежащие получению или распределенные между товарищами.

Начисление прибыли по договору простого товарищества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Поступление доли прибыли от участия в совместной деятельности отражается записями:

Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

Выбытие объектов финансовых вложений отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

Расходы, связанные с выбытием объектов финансовых вложений, отражаются в составе прочих расходов организации.

Практические задания

Задание 1

На основании исходных данных требуется:

- 1) сформулировать хозяйственные операции по вкладу имущества в уставный капитал другой организации;
- 2) составить корреспонденцию счетов по сформулированным хозяйственным операциям;
- 3) определить первичный финансовый результат от операций по формированию вклада в уставный капитал другой организации.

Исходные данные

Организация А передает в качестве вклада в уставный капитал организации В следующее имущество (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Перечень имущества, передаваемого в уставный капитал организации В

Наименование	Балансовая стоимость, руб.	Стоимость вклада по договоренности учредителей, руб.
Основные средства	1 200 000 (первоначальная стоимость – 1 800 000 руб., амортизация, начисленная на дату передачи, – 600 000 руб.)	1 200 000
Материалы	700 000	850 000
Денежные средства	3 000 000	3 000 000

Задание 2

На основании исходных данных требуется:

- 1) сформулировать хозяйственные операции, связанные с приобретением и обращением купонных облигаций;
- 2) составить корреспонденцию счетов по сформулированным хозяйственным операциям;

Исходные данные

Организация А приобрела 100 купонных облигаций. Номинальная цена 100 000 руб. за одну облигацию. Цена размещения 85 000 руб. за одну облигацию. Срок обращения облигаций – 12 месяцев. Купонный доход составляет 2000 руб. в квартал.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое инвестиции и для чего они необходимы?
2. Какие виды инвестиций вы знаете?
3. Что такое финансовые инвестиции?
4. Назовите виды финансовых вложений.
5. Перечислите классификационные признаки финансовых вложений.
6. Дайте определение ценной бумаге.
7. Перечислите виды ценных бумаг.
8. Что понимают под первоначальной стоимостью финансовых вложений?
9. Как оцениваются ценные бумаги?
10. Какие ценные бумаги переоцениваются?
11. На каком счете учитывают финансовые вложения? Дайте характеристику счету и открытым к нему субсчетам.
12. В каких случаях признается выбытие финансовых вложений?

Тесты

Тест 1. Инвестиции могут быть:

- а) реальными и финансовыми;
- б) финансовыми и номинальными;
- в) реальными и первоначальными.

Тест 2. Финансовые инвестиции – это:

- а) инвестиции в строительство;
- б) инвестиции в производство;
- в) инвестиции в уставные капиталы других организаций.

Тест 3. Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по:

- а) балансовой стоимости;
- б) первоначальной стоимости;
- в) рыночной стоимости.

Тест 4. Финансовые вложения классифицируют по:

- а) связи с уставным капиталом;
- б) формам собственности;
- в) срокам обращения;
- г) источникам финансирования.

Тест 5. Отражение в учете передачи основных средств в качестве вклада в уставный капитал осуществляется бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 58-1 Кредит счета 01;
- б) Дебет счета 91-2 Кредит счета 01 и Дебет счета 58-1 Кредит счета 91-2;
- в) Дебет счета 58-1 Кредит счета 20.

Тест 6. Имущество, передаваемое в качестве вклада в уставный капитал, оценивается по:

- а) рыночной стоимости;
- б) балансовой стоимости;
- в) договоренности сторон.

Тест 7. Доходы, причитающиеся к получению владельцами объектов финансовых вложений, начисляются:

- а) Дебет счета 76-3 Кредит счета 91-2;
- б) Дебет счета 51 Кредит счета 91-2;
- в) Дебет счета 58 Кредит счета 91-2.

Тест 8. Акционерное общество выкупило у собственных акционеров часть акций. Стоимость выкупленных акций отражается на счете:

- а) 58-1 «Паи и акции»;
- б) 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- в) 81 «Собственные акции (доли)».

Тест 9. При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных облигаций над их покупной стоимостью на сумму дохода делается бухгалтерская запись:

- а) Дебет счета 58-2 Кредит счета 91-1;
- б) Дебет счета 91 Кредит счета 51;
- в) Дебет счета 76 Кредит счета 58-2.

Тест 10. Суммы начисленных процентов по договору займа отражаются у организации-займодавца бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 58-3 Кредит счета 91-1;
- б) Дебет счета 76-3 Кредит счета 91-1;
- в) Дебет счета 51 Кредит счета 58-3.

Тест 11. Расходы, связанные с продажей ценных бумаг, являются:

- а) коммерческими расходами;
- б) прочими расходами;
- в) общехозяйственными расходами.

Тест 12. Вклад денежными средствами по договору простого товарищества отражается бухгалтерской записью:

- а) Дебет счета 58-4 Кредит счета 51;
- б) Дебет счета 51 Кредит счета 58-4;
- в) Дебет счета 58-4 Кредит счета 91-2.

Глава 10

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Она составляется на основании данных всех видов хозяйственного учета: бухгалтерского, статистического, оперативного и может содержать как количественные, так и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели.

§ 10.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

В § 10.1 дается общее представление о бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываются ее классификация, предназначение, содержание.

Завершающим этапом учетного процесса является формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными в ст. 3 Закона № 402-ФЗ.

Отчетность организаций классифицируется по:

- видам;
- периодичности составления;
- назначению;
- степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, налоговую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям. Составляется она по данным бухгалтерского учета.

Налоговая отчетность включает расчеты и налоговые декларации по каждому виду налога.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, оперативного и бухгалтерского учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и в стоимостном измерении.

Управленческая отчетность составляется на основе данных оперативного учета и отражает сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, пятидневку, декаду, половину месяца.

Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами заготовления (снабжения), производства и продажи продукции.

По назначению отчетность подразделяется на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей о характере деятельности, доходности, имущественном положении организации.

Внутренняя отчетность обусловлена потребностями организации для правильного оперативного управления.

По степени обобщения данных отчетность подразделяется на индивидуальную (составляемую организациями) и сводную (консолидированную), которую составляют вышестоящие или материнские организации на основании индивидуальной отчетности.

В состав бухгалтерской отчетности коммерческой организации входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

К приложениям относятся:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о целевом использовании полученных средств (для общественных организаций, не ведущих предпринимательской

деятельности и не имеющих, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров, работ или услуг).

Организации вправе дополнить годовую отчетность теми или иными пояснениями, как это предусмотрено разделом VIII «Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности» ПБУ 4/99. Подобные пояснения приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах не являются.

В связи с утратой силы с 1 января 2013 г. Закона № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» такие документы, как итоговая часть аудиторского заключения (для компаний, подлежащих обязательному аудиту) и пояснительная записка, в состав годовой отчетности не включаются.

Субъекты малого предпринимательства формируют отчетность в упрощенном порядке, в частности:

1) в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

2) если принимается решение о включении в состав годовой отчетности приложений к балансу и отчету о финансовых результатах, то организации вправе привести в них только самую важную информацию, без знания которой невозможна оценка финансового положения компании.

Начиная с годовой отчетности за 2012 г. субъекты малого предпринимательства применяют специально разработанные для них упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Соответствующие дополнения в приказ № 66н внесены приказом Минфина России от 17 августа 2012 г. № 113н.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

§ 10.2. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

В § 10.2 раскрываются требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные действующим законодательством.

В ст. 13 Закона № 402-ФЗ перечислены следующие основные требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации:

1) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений;

2) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений, включая филиалы и представительства, независимо от их места нахождения;

3) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

Информация, содержащаяся в отчетности, должна быть полезна, давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении (требование полноты), отвечать требованиям существенности (включать все показатели, нераскрытие которых может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации). Информация должна быть нейтральна (исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими) и последовательна (организация при составлении отчетности должна придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому).

§ 10.3. Публикация и утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности

В § 10.3 раскрывается порядок утверждения отчетности организации.

Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами.

Общество с ограниченной ответственностью должно провести общее собрание не ранее чем через 2 месяца, но не позднее 4 месяцев после окончания финансового года. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов отнесено к ис-

ключительной компетенции общего собрания участников общества (ст. 33, 34 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Акционерное общество должно провести годовое общее собрание акционеров и утвердить годовую бухгалтерскую отчетность в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года (ст. 47, 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту и публикуется вместе с аудиторским заключением.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. Исходя из этого в делах экономического субъекта должен храниться экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанный руководителем экономического субъекта; причем руководитель экономического субъекта должен поставить дату подписания этого экземпляра.

В случае представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в несколько адресов, такая отчетность должна быть подписана одними и теми же уполномоченными лицами (информация № ПЗ-10/2012).

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

§ 10.4. Порядок заполнения бухгалтерского баланса

В § 10.4 раскрывается порядок заполнения бухгалтерского баланса.

Форма бухгалтерского баланса утверждена приказом Минфина России от 2 июня 2010 г. № 66н.

В разделах **бухгалтерского баланса** по каждой из строк приводятся показатели:

– на отчетную дату отчетного периода, за который составляется отчетность;

- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

В графе «Пояснения» в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

Первый раздел называется «Внеоборотные активы». В разделе I «Внеоборотные активы» по строке 1110 «Нематериальные активы» отражается информация об объектах нематериальных активов (НМА), учтенных на счете 04 «Нематериальные активы». По этой строке бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость нематериальных активов организации, которая определяется как разница между сальдо по счетам 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» (с учетом переоценки и обесценения).

По строке 1120 «Результаты исследований и разработок» бухгалтерского баланса отражается информация о расходах на завершенные научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР), учитываемых на счете 04 «Нематериальные активы» обособленно (Инструкция по применению Плана счетов, п. 16 ПБУ 17/02 «Учет расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам»).

Строка 1130 «Нематериальные поисковые активы» заполняется организациями, осуществляющими затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр. Такие организации учитывают нематериальные поисковые активы в соответствии с нормами ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов».

К нематериальным поисковым активам относятся поисковые затраты, признаваемые внеоборотными активами и не связанные с приобретением (созданием) объекта, имеющего материально-вещественную форму. При этом под поисковыми затратами понимают затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр, которые произведены до того, как в отношении этого участка недр установлена и документально подтверждена коммерческая целесообразность добычи. Бухгалтерский учет ве-

дятся на отдельном субсчете к счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

По данной строке бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость нематериальных поисковых активов (фактические затраты с учетом осуществленных переоценок за вычетом накопленных амортизации и обесценения). Данная величина определяется как разница между остатками по соответствующим аналитическим счетам синтетических счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» (с учетом переоценки и обесценения).

По строке 1140 «Материальные поисковые активы» бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость материальных поисковых активов (фактические затраты с учетом осуществленных переоценок за вычетом накопленных амортизации и обесценения). Данная величина определяется как разница между остатками по соответствующим аналитическим счетам синтетических счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы» и 02 «Амортизация основных средств» (с учетом переоценки и обесценения). Эту строку заполняют организации, осуществляющие затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр.

К материальным поисковым активам относятся поисковые затраты, признаваемые внеоборотными активами и связанные в основном с приобретением (созданием) объекта, имеющего материально-вещественную форму. При этом под поисковыми затратами понимают затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр, которые произведены до того, как в отношении этого участка недр установлена и документально подтверждена коммерческая целесообразность добычи (пп. 2, 4, 6 ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов»).

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость ОС организации, вычисляемая как разница между сальдо по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» (с учетом переоценки, если таковая проводилась).

Не подлежащие амортизации объекты ОС показываются в бухгалтерском балансе по первоначальной (восстановительной) стоимости.

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса указывается остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности, определяемая как разница между сальдо по счетам 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и 02 «Амортизация основных средств» (с учетом переоценки, если она проводилась).

В составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» учитываются основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода (в том числе по договорам лизинга, аренды, проката).

По строке 1170 «Финансовые вложения» показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н).

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражается информация об отложенных налоговых активах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями п. 23 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденного приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

Под отложенными налоговыми активами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы».

При составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (п. 19 ПБУ 18/02). Информацию о принятом по вопросу отражения в отчетности отложенных налоговых активов и обязательств решении необходимо

сообщить заинтересованным пользователям в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В а р и а н т 1. Если организация суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает развернуто, то по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражается сальдо по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы».

В а р и а н т 2. Если организация суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает свернуто, то:

– когда сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы» больше сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства», по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражается разница между сальдо по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» и кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства»;

– когда сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы» меньше сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства», по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» ставится прочерк.

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражается информация о прочих, не перечисленных выше, активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев или продолжительность операционного цикла, если он составляет более 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

При заполнении строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» могут использоваться данные о сальдо на отчетную дату по счетам 08 «Вложения во внеоборотные активы», 07 «Оборудование к установке», 15 и 16 (в части, относящейся к оборудованию к установке), 97 «Расходы будущих периодов» (аналитический счет учета расходов со сроком списания свыше 12 месяцев), 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (в части авансов и предоплаты на оплату работ и услуг, приобретаемых для строительства основных средств), а также счету 01 «Основные средства», субсчет 01-5, аналитический счет «Молодые насаждения». Сальдо по указанным счетам формирует показатель строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» только при условии несущественности данной информации. Внеоборотные активы организации, информация о которых является существенной, должны отражаться в разделе I «Внеоборотные активы» обособленно.

Показатель строки 1100 «Итого по разделу I» представляет собой сумму показателей по строкам бухгалтерского баланса с кодами 1110-1190 и отражает общую стоимость внеоборотных активов, имеющих у организации.

В разделе II «Оборотные активы» по строке 1210 «Запасы» отражается информация о запасах организации (о предметах труда, предназначенных для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд; о средствах труда, которые в соответствии с установленным порядком включаются в состав средств в обороте; о затратах в незавершенном производстве; о готовой продукции (продуктах производства) и т. п.).

Организации самостоятельно определяют детализацию показателя по данной строке. Так, в бухгалтерском балансе может быть обособленно приведена информация о стоимости готовой продукции и товаров, о затратах в незавершенном производстве, если такая информация признается организацией существенной.

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражаются данные о сальдо по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» на отчетную дату.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» показывается общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

В составе дебиторской задолженности могут быть отражены:

- задолженность покупателей и заказчиков (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в сумме задолженности за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги));

- задолженность поставщиков и подрядчиков (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в сумме перечисленной организацией предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг);

- задолженность учредителей (счет 75 «Расчеты с учредителями» в сумме невнесенного вклада в уставный капитал);

- задолженность работников по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в сумме излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда и оплаты за отпуск);

– задолженность работников по подотчетным суммам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или не израсходованных и не возвращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой);

– прочие задолженности.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной организация создает резервы сомнительных долгов. Величина созданного резерва учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» и относится на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99, п. 41 ПБУ 19/02).

По краткосрочным финансовым вложениям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, показывается их текущая рыночная стоимость (первоначальная стоимость с учетом корректировок) по данным аналитического учета по счету 58 «Финансовые вложения» (пп. 20, 24 ПБУ 19/02).

По краткосрочным финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, показывается их первоначальная стоимость за вычетом созданного по ним резерва, для чего используются данные аналитического учета по счетам 58 «Финансовые вложения», 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-3 «Депозитные счета», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам», и 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» (пп. 24, 38 ПБУ 19/02, п. 35 ПБУ 4/99).

ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» выделяет в составе финансовых вложений денежные эквиваленты – высоколиквидные активы, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Примером денежных эквивалентов могут служить векселя Сбербанка России со сроком погашения до 3 месяцев.

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» указывается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах. При заполнении строки используются данные о дебетовом сальдо по счетам 50 «Касса» (если организация на субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывает стоимость почтовых марок, оплаченных билетов, путевок и т.п., то дебетовый остаток по этому субсчету при определении показателя строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» не учитывается), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» (кроме субсчета 55-3 в части депозитных вкладов, не являющихся денежными эквивалентами) и 57 «Переводы в пути», а также о дебетовых остатках по счетам 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части аналитических счетов учета денежных эквивалентов.

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» указывается информация об имеющихся у организации прочих, не перечисленных выше, оборотных активах.

В составе прочих оборотных активов могут учитываться при условии несущественности соответствующих показателей:

– выполненные этапы по незавершенным работам, имеющие самостоятельное значение, учитываемые на счете 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» по договорной стоимости (Инструкция по применению Плана счетов);

– не предъявленная к оплате начисленная выручка по договорам строительного подряда, длительность выполнения которых составляет более одного отчетного года или сроки начала и окончания которых приходится на разные отчетные годы (в сумме, исчисленной исходя из договорной стоимости или из размера фактически понесенных расходов, которые за отчетный период считаются возможными к возмещению).

Показатель строки 1200 «Итого по разделу II» представляет собой сумму показателей по строкам с кодами 1210–1260 бухгалтерского баланса и отражает общую стоимость оборотных активов, имеющихся у организации.

Строка 1600 представляет собой сумму показателей по строкам 1100 «Итого по разделу I» и 1200 «Итого по разделу II» и отражает общую стоимость активов, имеющихся у организации.

В разделе III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса показывается информация о состоянии собственного капитала организации (п. 66 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). Раскрытие показателей данного раздела производится в отчете об изменениях капитала.

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» отражаются данные о кредитовом сальдо по счету 80 на отчетную дату. Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» соответствует размеру уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда), зафиксированному в учредительных документах организации, и не зависит от того, полностью участники на отчетную дату внесли свои вклады или нет.

При составлении обособленного баланса по совместной деятельности участник, ведущий общие дела, указывает в рассматриваемой строке сумму внесенных товарищами вкладов.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия на счете 80 «Уставный капитал» учитывают величину уставного фонда, сформированного в установленном порядке.

По строке 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» показывается стоимость акций (долей), выкупленных акционерным (или иным хозяйственным) обществом у своих акционеров (участников), учитываемая на счете 81 «Собственные акции (доли)».

По строке 1340 «Переоценка внеоборотных активов» отражается сумма прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки, отраженная обособленно на счете 83 «Добавочный капитал».

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» отражается величина добавочного капитала организации, учитываемого на счете 83 «Добавочный капитал», за исключением сумм дооценки внеоборотных активов.

По строке 1360 «Резервный капитал» отражается величина резервного капитала организации, образованного в соответствии с учредительными документами, и законодательством.

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

Показатель строки 1300 «Итого по разделу III» представляет собой сумму показателей по строкам раздела III с кодами 1310–1370 и отражает общую величину капитала организации.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса показывается информация о долгосрочных обязательствах организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

По строке 1410 «Заемные средства» показывается информация о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев), учитываемых на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается информация об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.

Под отложенными налоговыми обязательствами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Информацию о принятом по вопросу отражения в отчетности отложенных налоговых активов и обязательств решении необходимо сообщить заинтересованным пользователям в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В а р и а н т 1. Если суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств организация отражает развернуто, то по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается сальдо по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства».

В а р и а н т 2. Если суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств организация отражает свернуто, то:

– когда сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» больше сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы», то по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается разница между сальдо по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» и сальдо по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы»;

– когда сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» меньше сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы», то по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» ставится прочерк.

По строке 1430 «Оценочные обязательства» отражаются учитываемые на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий (п. 5 ПБУ 8/2010):

- 1) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнения которой организация не может избежать;
- 2) вероятно уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- 3) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При заполнении этой строки бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо на отчетную дату по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» в части оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1450 «Прочие обязательства» отражаются прочие, не упомянутые выше, обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Показатель строки 1400 «Итого по разделу IV» представляет собой сумму показателей по строкам раздела IV с кодами 1410–1450 и отражает общую величину долгосрочных обязательств организации.

В разделе V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса показывается информация о краткосрочных обязательствах организации.

По строке 1510 «Заемные средства» приводится информация о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, привлеченным организацией (срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты).

При заполнении этой строки бухгалтерского баланса используются данные о сальдо по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» приводится информация о следующих видах краткосрочной кредиторской задолженности:

1) кредиторская задолженность *перед поставщиками и подрядчиками*, которая учитывается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в суммах, признаваемых организацией правильными;

2) кредиторская задолженность *перед работниками организации*, которая может учитываться на следующих счетах бухгалтерского учета:

– 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – в части начисленных, но не выплаченных сумм заработной платы, премий, пособий, распределяемого дохода, причитающихся учредителям – работникам организации, и т. п.;

– 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – в части сумм перерасхода по авансовым отчетам, не возмещенным работникам;

– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – в части начисленных, но не выплаченных работникам компенсаций за использование личного имущества, сумм материальной помощи, морального вреда и т. п.;

– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» – в части начисленных, но не выплаченных из-за неявки получателей сумм оплаты труда (Инструкция по применению Плана счетов);

3) кредиторская задолженность *по обязательному социальному страхованию*, включающая задолженность по взносам с учетом штрафов и пеней, начисленных к уплате в государственные внебюджетные фонды. Данные виды задолженности учитываются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

4) кредиторская задолженность *по налогам и сборам*, которая может включать следующие виды задолженности, учитываемые на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам»:

- по уплате налога на прибыль;
- по уплате НДС;
- по уплате НДФЛ;
- по уплате налога на имущество;
- по уплате транспортного налога;
- по уплате земельного налога;
- по уплате других налогов и сборов;
- по уплате пеней и штрафов, начисленных налогоплательщику;

5) кредиторская задолженность *перед покупателями и заказчиками*, которая возникает в случае получения аванса (предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и включает задолженность по коммерческим кредитам;

6) кредиторская задолженность *по негосударственному пенсионному обеспечению* работников организации, учитываемая на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

7) кредиторская задолженность *перед учредителями (участниками)* по выплате действительной стоимости доли (рыночной стоимости акций) при выходе из общества, а также по выплате доходов в виде распределенной прибыли, учитываемая на счете 75 «Расчеты с учредителями»;

8) *прочая* кредиторская задолженность по имущественному и личному страхованию, по претензиям, по ошибочно зачисленным на счета организации суммам, по арендной плате, по лицензионным платежам, по таможенным платежам, по расчетам с комитентом и иным видам задолженности, не упомянутым выше. Указанные виды кредиторской задолженности отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Организации самостоятельно определяют детализацию показателя по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражаются доходы будущих периодов, т.е. доходы (в том числе прочие доходы),

полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

По строке 1540 «Оценочные обязательства» отражаются краткосрочные оценочные обязательства, признаваемые в соответствии с нормами ПБУ 8/2010. При заполнении данной строки используются данные о кредитовом сальдо на отчетную дату по счету 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей» в части оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1550 «Прочие обязательства» отражаются прочие, не упомянутые выше и не включенные в другие строки раздела V краткосрочные обязательства организации (со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты) (п. 19 ПБУ 4/99).

Показатель строки 1500 «Итого по разделу V» представляет собой сумму показателей по строкам с кодами 1510–1550 и отражает общую величину краткосрочных обязательств организации.

По строке 1700 отражается сумма показателей по строкам 1300 «Итого по разделу III», 1400 «Итого по разделу IV» и 1500 «Итого по разделу V». Значение данной строки показывает общую стоимость пассивов организации.

Порядок заполнения организациями – субъектами малого предпринимательства бухгалтерского баланса утвержден п. 6.1 приказа Минфина России № 66н.

Актив баланса для субъектов малого предпринимательства состоит всего из пяти показателей:

- материальные внеоборотные активы;
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы;
- запасы;
- денежные средства и их эквиваленты;
- финансовые и другие оборотные активы.

Пассив баланса для субъектов малого предпринимательства формируют следующие показатели:

- капитал и резервы;
- долгосрочные заемные средства;
- другие долгосрочные обязательства;
- краткосрочные заемные средства;
- кредиторская задолженность;
- другие краткосрочные обязательства.

§ 10.5. Порядок заполнения отчета о финансовых результатах

В § 10.5 раскрывается порядок заполнения отчета о финансовых результатах.

В отчете о финансовых результатах отражается информация о доходах и расходах организации, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года (пп. 21, 22, 23 ПБУ 4/99). Статьи отчета о финансовых результатах, к которым даются пояснения, должны иметь указание на такое раскрытие в графе «Пояснения» (п. 28 ПБУ 4/99).

По строке 2110 «Выручка» отражается информация о выручке (доходах по обычным видам деятельности), полученной организацией (п. 18 ПБУ 9/99, п. 27 ПБУ 2/2008).

Значение показателя строки 2110 «Выручка» (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 90-1 «Выручка», уменьшенном на суммарный за этот отчетный период дебетовый оборот по субсчетам 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» счета 90 «Продажи».

Выручка от продажи продукции (товаров) и выручка от выполнения работ (оказания услуг и т.п.), составляющие 5 и более процентов от общей суммы выручки организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности. Для этого организация вводит к строке 2110 «Выручка» дополнительные строки.

По строке 2120 «Себестоимость продаж» отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, которые сформировали себестоимость проданных товаров, продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Значение показателя данной строки (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90 «Продажи», субсчет 90-2, в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др. Полученное значение показателя себестоимости проданных товаров, продук-

ции, работ, услуг указывается в строке 2120 «Себестоимость продаж» в круглых скобках.

По строке 2100 «Валовая прибыль (убыток)» отражается информация о валовой прибыли организации, т.е. о прибыли от обычных видов деятельности, рассчитанной без учета коммерческих и управленческих расходов (если в соответствии с учетной политикой организации управленческие расходы признаются условно-постоянными и показываются по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах (п. 23 ПБУ 4/99)).

Значение строки 2100 «Валовая прибыль (убыток)» определяется как разница между показателями строк 2110 «Выручка» и 2120 «Себестоимость продаж». Если в результате вычитания этих показателей организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

По строке 2210 «Коммерческие расходы» отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг (коммерческих расходах организации) (пп. 5, 7, 21 ПБУ 10/99). Значение показателя определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90 «Продажи», субсчет 90-2, в корреспонденции со счетом 44 «Расходы на продажу». Величина коммерческих расходов указывается в круглых скобках.

По строке 2220 «Управленческие расходы» отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с управлением организацией (пп. 5, 7, 21 ПБУ 10/99). Значение показателя определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по счету 90 «Продажи», субсчет 90-2, в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы» (если такой порядок списания управленческих расходов предусмотрен учетной политикой организации). Полученная величина управленческих расходов указывается в круглых скобках.

По строке 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отражается информация о прибыли (убытке) организации от обычных видов деятельности.

Значение строки определяется путем вычитания из показателя строки 2100 «Валовая прибыль (убыток)» показателей строк 2210 «Коммерческие расходы» и 2220 «Управленческие расходы». Если

в результате вычитания этих показателей организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отражается информация о доходах организации, полученных от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций и являющихся для нее прочими (п. 18 ПБУ 9/99).

По строке 2320 «Проценты к получению» отражается информация о доходах организации в виде причитающихся ей процентов, являющихся для организации прочими доходами (п. 18 ПБУ 9/99).

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражается информация о прочих расходах организации в виде начисленных к уплате процентов (п. 21 ПБУ 10/99, п. 17 ПБУ 15/2008).

По строке 2340 «Прочие доходы» отражается информация о прочих доходах организации, не упомянутых выше (п. 18 ПБУ 9/99).

По строке 2350 «Прочие расходы» отражается информация о прочих расходах организации, не упомянутых выше (п. 21 ПБУ 10/99).

По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражается информация о прибыли (убытке) до налогообложения (бухгалтерской прибыли (убытке) организации).

Значение данной строки определяется путем сложения показателей строк 2200 «Прибыль (убыток) от продаж», 2310 «Доходы от участия в других организациях», 2320 «Проценты к получению» и 2340 «Прочие доходы» и вычитания из полученной суммы показателей строк 2330 «Проценты к уплате» и 2350 «Прочие расходы». Если в результате организацией получена отрицательная величина (убыток), то она показывается в отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

По строке 2410 «Текущий налог на прибыль» отражается информация о текущем налоге на прибыль.

По строке 2421 «В т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)» приводится информация о сальдо постоянных налоговых обязательств (активов) (п. 24 ПБУ 18/02).

По строке 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств» отражается информация об изменении величины отложенных налоговых обязательств, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 (п. 24 ПБУ 18/02).

По строке 2450 «Изменение отложенных налоговых активов» отражается информация об изменении величины отложенных налоговых активов, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями п. 24 ПБУ 18/02.

По строке 2460 «Прочее» отражается информация об иных, не упомянутых выше, показателях, оказывающих влияние на величину чистой прибыли организации (п. 23 ПБУ 4/99).

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отражается информация о чистой прибыли (убытке) организации, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года (п. 23 ПБУ 4/99).

По строке 2510 «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» справочного раздела отчета о финансовых результатах могут отражаться результаты проведенной в отчетном периоде переоценки внеоборотных активов организации.

В данной строке указывается только изменение добавочного капитала организации, явившееся результатом переоценки внеоборотных активов, проведенной в отчетном периоде. Суммы дооценки (уценки), отнесенные на финансовый результат в качестве прочих доходов (прочих расходов), участвуют в формировании показателей строки 2340 «Прочие доходы» (строки 2350 «Прочие расходы») отчета о финансовых результатах.

Показатель строки 2520 «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» наряду с показателями строк 2400 «Чистая прибыль (убыток)» и 2510 «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» участвует в формировании показателя строки 2500 «Совокупный финансовый результат периода».

По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода» справочно указывается показатель, представляющий собой чистую прибыль (убыток) организации, скорректированную на результаты от переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Если совокупным финансовым результатом является убыток, то он показывается в отчете о финансовых результатах в круглых скобках.

По строке 2900 «Базовая прибыль (убыток) на акцию» справочно указывается информация о базовой прибыли (убытке) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций. Эта строка заполняется только акционерными обществами (п. 27 ПБУ 4/99, пп. 2, 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н).

По строке 2910 «Разводненная прибыль (убыток) на акцию» справочно указывается информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном году (в случае конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции либо при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости). Эта строка заполняется только акционерными обществами.

§ 10.6. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

В § 10.6 раскрывается порядок заполнения приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета о движении капитала, отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Отчет о движении капитала является пояснением к разделу III бухгалтерского баланса.

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации, и определяется как разница между активами и обязательствами.

Отчет о движении денежных средств является пояснением к строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса. Отчет о движении денежных средств характеризует наличие, поступление и расходование денежных средств и денежных эквивалентов в организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности (пп. 28, 29 ПБУ 4/99,

пп. 7, 14 ПБУ 23/2011). В отчете приводятся данные за отчетный и предыдущий годы (п. 10 ПБУ 4/99).

Информация о движении денежных средств полезна тем, что дает пользователям финансовой отчетности возможность оценивать способность организации создавать денежные средства и их эквиваленты, а также оценивать ее потребности в денежных средствах. От этих оценок зависят экономические решения, принимаемые пользователями.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется по курсу, установленному ЦБ РФ на соответствующие отчетные даты (п. 19 ПБУ 23/2011, п. 8 ПБУ 3/2006). Денежные потоки в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу этой валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа (п. 18 ПБУ 23/2011).

В отчете о движении денежных средств организация может отдельно привести показатели, характеризующие движение денежных средств по прекращаемой деятельности в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в течение текущего отчетного периода.

В соответствии с п. 4 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в табличной или текстовой форме. Содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно с учетом приложения № 3 к приказу № 66н.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие формы включает годовая отчетность организации?
2. Назовите показатели раздела I бухгалтерского баланса.
3. В чем заключается подготовительная работа перед составлением годовой бухгалтерской отчетности?
4. Как классифицируется бухгалтерская отчетность?
5. Назовите состав бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческой организации.

Тесты

Тест 1. По видам отчетность подразделяется на:

- а) бухгалтерскую, статистическую, сводную;
- б) бухгалтерскую, квартальную, оперативную;
- в) бухгалтерскую, налоговую, статистическую, оперативную;
- г) бухгалтерскую, статистическую, годовую.

Тест 2. В какие сроки представляется годовая бухгалтерская отчетность?

- а) в течение 90 дней по окончании года;
- б) в течение 60 дней по окончании года;
- в) в течение 30 дней по окончании года;
- г) в течение 2 месяцев по окончании года.

Тест 3. Актив бухгалтерского баланса состоит из следующих разделов:

- а) основные активы и оборотные активы;
- б) внеоборотные активы и нематериальные активы;
- в) внеоборотные активы и инвестиционные активы;
- г) внеоборотные активы и оборотные активы.

Тест 4. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится:

- а) организационная работа;
- б) воспитательная работа;
- в) подготовительная работа;
- г) инвентаризация.

Тест 5. Годовая бухгалтерская отчетность направляется в соответствующие инстанции до:

- а) 1 июня следующего за отчетным года;
- б) 1 апреля следующего за отчетным года;
- в) 1 мая следующего за отчетным года.

Тест 6. Годовая бухгалтерская отчетность для всех пользователей является:

- а) закрытой;
- б) открытой;
- в) открытой по решению руководителя.

Глава 11

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Процессы, происходящие в российской экономике, наглядно доказывают, что экономическая и социальная стабильность общества зависит от финансовой устойчивости организации. Возможности для успешной деятельности открываются тогда, когда управленцы ясно представляют состояние своего хозяйства, умеют им управлять, реально оценивать его действительные перспективы и использовать для достижения поставленных целей. Основным элементом в системе управления для достижения поставленной цели и принятия обоснованного управленческого решения является экономический анализ.

§ 11.1. Содержание, необходимость и сущность экономического анализа

В § 11.1 определено место экономического анализа в системе управления организаций, а также обосновывается необходимость его проведения в современных условиях хозяйствования.

В науке и на практике применяют разные виды анализа: физический, химический, математический, статистический, экономический и др. Они отличаются объектами, целями и методами исследования. Экономический анализ, в отличие от других видов анализа, относится к абстрактно-логическому исследованию экономических явлений.

Экономический анализ имеет практическое значение, если он, с одной стороны, является комплексным, т. е. охватывает все стороны экономического процесса и позволяет повысить всесторонние причинные зависимости, влияющие на деятельность предприятия, а с другой – обеспечивает системный подход, при котором каждый изучаемый объект рассматривается как сложная, постоянно изменяющаяся система, находящаяся под воздействием ряда факторов внешней и внутренней среды.

Родоначальником экономического анализа как составного элемента бухгалтерского учета считают француза Жака Савари (1622–1690), который ввел понятие «синтетический и аналитический учет». Становление и использование элементов экономического анализа наблюдалось в то время и в других странах – Италии, Германии. В России расцвет науки об анализе баланса приходится на первую половину XX в. Оценил данную науку и ее взаимосвязь с бухгалтерским учетом первый русский бухгалтер А. К. Рошаховский (1910). В 20-х гг. XX в. методика анализа баланса была окончательно сформулирована в трудах А. П. Рудановского, Н. А. Блатова, И. Р. Николаева и др. В конце XIX – начале XX в. активно развивается наука о коммерческих вычислениях. Анализ баланса и коммерческие вычисления составили, таким образом, суть финансового анализа.

Экономический анализ сформировался в результате дифференциации общественных наук. Раньше функции экономического анализа рассматривались в рамках таких научных дисциплин, как балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика. В рамках этих наук появились первые простейшие способы аналитического исследования. Однако для обоснования текущих и пятилетних планов экономического развития предприятий появилась потребность во всестороннем комплексном исследовании деятельности предприятий. Вышеназванные науки уже не могли обеспечить все запросы практики. Возникла необходимость выделения АХД в самостоятельную отрасль знаний. В 30-х гг. прошлого века произошло становление АХД как науки, и он стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики предприятий и поиска резервов увеличения производства продукции.

Большой вклад в развитие методологии экономического анализа внесли такие ученые-экономисты, как М. И. Баканов, А. Д. Шеремет, В. Ф. Палий, П. И. Савичев, И. И. Каракоз, Е. В. Долгополов, М. Ф. Дьячков, А. Ш. Маргулис, А. И. Муравьев, Н. Г. Чумаченко, В. И. Стрижев, С. Г. Овсянников, Н. А. Русак, Л. И. Кравченко, Б. И. Майданчик, М. В. Мельник, Р. С. Сайфулин, В. И. Бариленко и многие другие.

Перспективы развития экономического анализа в теоретическом направлении тесно связаны с развитием смежных наук:

математики, статистики, бухгалтерского учета и др. Кроме того, развитие анализа зависит от запросов практики.

В условиях командно-административной системы управления анализ не находил достаточно широкого практического применения, т. к. не было нужды в обосновании управленческих решений на местах, все решения исходили от вышестоящей организации. В этот период практически сводилась к нулю возможность принятия предприятиями вариантных решений, количественные и качественные параметры его деятельности, цены и тарифы, по которым приобретались производственные компоненты и реализовывалась продукция, работы и услуги, диктовались государственными плановыми заданиями. В результате экономическому анализу в системе управления предприятием отводилась пассивная роль оценки свершившихся фактов хозяйственной деятельности. Вся аналитическая работа сводилась к выявлению отклонений «план-факт». Поиск же внутривозможных резервов, как одна из целей экономического анализа, значительного экономического эффекта дать не мог, т. к. замыкался рамками данного предприятия.

Переход к рыночной экономике потребовал от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т. д.

В реализации этой задачи важная роль отводится экономическому анализу. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности как в целом предприятия, так и его подразделений.

Современное состояние экономического анализа можно охарактеризовать как основательно разработанную в теоретическом плане науку. Вместе с тем наука находится в состоянии развития:

– ведутся исследования в области широкого применения математических методов, информационных технологий, позволяющих оптимизировать управленческие решения;

– идет процесс внедрения теоретических достижений отечественной и зарубежной науки в практику.

В современных условиях хозяйствования экономический анализ это:

- 1) использование всех возможных источников информации для анализа;
- 2) отсутствие регламентации анализа со стороны;
- 3) комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- 4) интеграция учета, анализа, планирования и принятия решения;
- 5) максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Экономический анализ базируется на принципах, методах, организации бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет условно делится на две отрасли: финансовый учет, который решает проблемы взаимоотношений предприятия с государством и другими внешними пользователями информации, и управленческий учет, который не регламентируется государством, его организация и методы определяются руководителем предприятия, в нем на первый план в деятельности бухгалтера выдвигаются управленческие задачи, требующие для своего решения не только знаний традиционной бухгалтерии, но и экономического планирования, статистики, анализа хозяйственной деятельности. Поэтому экономический анализ можно условно разделить на финансовый анализ и управленческий.

Управленческий анализ становится базой принятия управленческих решений. Например, для бухгалтера производственные запасы представляют интерес лишь как оборотные средства, оптимизация которых должна способствовать повышению рентабельности авансированного капитала, а для линейного руководителя важна, прежде всего, предметно-вещественная структура запасов как важнейшего элемента производственного процесса.

Чтобы обеспечить выживаемость организации, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние как своего предприятия, так и его потенциальных контрагентов. Для этого необходимо:

- владеть методиками анализа финансового состояния;
- уметь осуществлять подбор экономических показателей с учетом информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности и формировать их в систему;
- владеть техникой составления бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности;
- понимать сущность показателей в отчетности;
- уметь выявлять факты «вуалирования» и фальсификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- иметь квалифицированный персонал, способный реализовать конкретную методику на практике и обосновать систему показателей в ней.

Квалифицированный бухгалтер должен хорошо знать и понимать общие, специфические и частные экономические законы и главное, видеть, как они проявляются в деятельности своего предприятия, своевременно замечать тенденции и возможности повышения эффективности производства. Он должен владеть современными методами экономических исследований, методикой системного, комплексного экономического анализа, грамотно их применять в практике экономического анализа своего предприятия, по результатам которого можно своевременно обосновать и принять управленческое решение.

§ 11.2. Виды экономического анализа

В § 11.2 рассмотрены виды экономического анализа по классификационным признакам. Приводятся примеры использования конкретного вида в практическом анализе.

В экономической литературе существует большой спектр классификаций видов экономического анализа, отличающихся по наличию классификационных признаков. В данном учебном пособии предлагаются некоторые из них, наиболее распространенные в практическом анализе на микроуровне.

По отраслевому признаку экономический анализ основывается на общественном разделении труда и подразделяется на отраслевой и межотраслевой.

Необходимость проведения отраслевого анализа обусловлена спецификой разных отраслей производства. Каждая отрасль общественного производства в силу разного характера труда имеет свои особенности, свою специфику, и, как следствие, – характерные экономические отношения.

Все отрасли общественного производства тесно связаны между собой. Взаимосвязи отдельных отраслей, наличие внутренней связи между ними вызывают необходимость разработки межотраслевого анализа.

По признаку времени экономический анализ подразделяется на предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический).

Предварительный (перспективный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и плановых заданий, а также для прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана, предупреждения нежелательных результатов.

Последующий (ретроспективный) анализ проводится после совершения хозяйственных операций. Он используется для контроля за выполнением плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности предприятий.

Перспективный и ретроспективный анализы тесно связаны между собой. Без ретроспективного анализа невозможно сделать перспективный анализ. Например, анализ результатов труда за прошлые годы позволяет изучить тенденции, закономерности, выявить неиспользованные возможности, передовой опыт и т. д., что имеет важное значение при обосновании уровня экономических показателей на перспективу. Умение видеть перспективу дает именно ретроспективный анализ. Он является основой перспективного анализа.

В свою очередь, от глубины и качества предварительного анализа на перспективу зависят результаты ретроспективного анализа. Если плановые показатели недостаточно обоснованы и реальны, то последующий анализ выполнения плана вообще теряет смысл и требует предварительной оценки обоснованности плановых показателей.

Ретроспективный анализ, в свою очередь, делится на оперативный и итоговый (результативный).

Оперативный (ситуационный) анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Цель его – оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственные процессы. Рыночная экономика характеризуется динамичностью как производственной, коммерческой, финансовой деятельности предприятия, так и его внешней среды. В этих условиях оперативный (ситуационный) анализ приобретает особое значение.

Итоговый (заключительный) анализ проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период. Этим обеспечивается более полная оценка деятельности предприятия по использованию имеющихся возможностей.

Итоговый и оперативный анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия не только оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, но и комплексно обобщать достижения, результаты производства за соответствующие периоды времени, разрабатывать мероприятия, направленные на рост эффективности производства.

По пространственному признаку можно выделить анализ внутрихозяйственный и межхозяйственный.

Внутрихозяйственный анализ изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений.

При межхозяйственном анализе сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий. Это позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать более объективную оценку эффективности деятельности предприятия.

По объектам управления выделяют:

– технико-экономический анализ, которым занимаются технические службы предприятия (главного инженера, главного технолога и др.). Это изучение взаимодействия технических и экономических процессов, установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия;

– финансово-экономический анализ (финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы), при котором основное

внимание уделяется финансовым результатам деятельности предприятия: выполнению финансового плана, эффективности использования собственного и заемного капитала, выявлению резервов увеличения суммы прибыли, роста рентабельности, улучшению финансового состояния и платежеспособности предприятия;

– аудиторский (бухгалтерский) анализ – это экспертная диагностика финансового состояния предприятия. Проводится аудиторами или аудиторскими фирмами с целью оценки и прогнозирования финансового состояния и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования;

– социально-экономический анализ (экономические, социологические службы, статистические органы) изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга, а также на экономические результаты хозяйственной деятельности;

– экономико-статистический анализ (статистические органы) применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона;

– экономико-экологический анализ (органы охраны окружающей среды) исследует взаимодействие экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию;

– маркетинговый анализ (служба маркетинга предприятия или объединения) применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

По методике изучения объектов экономический анализ может быть сравнительным, факторным, маржинальным, экономико-математическим, экономико-статистическим, функционально-стоимостным и т. д.

При сравнительном анализе обычно ограничиваются сравнением отчетных показателей о результатах хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий.

Факторный анализ направлен на выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей.

Маржинальный анализ – это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные.

С помощью экономико-математического анализа выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов.

Функционально-стоимостный анализ представляет собой метод выявления резервов. Он базируется на функциях, которые выполняет объект исследования, и сориентирован на оптимальные способы их реализации на всех стадиях жизненного цикла изделия (научно-исследовательские работы, конструирование, производство, эксплуатация и утилизация). Его основное назначение в том, чтобы выявить и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т. д.

По субъектам (пользователям анализа) различают внутренний и внешний анализ.

Внутренний анализ проводится непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью.

Внешний анализ проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный.

При сплошном анализе выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, а при выборочном – по результатам обследования только части объектов.

По содержанию программы анализ может быть комплексным и тематическим.

При комплексном анализе деятельность предприятия изучается всесторонне, а при тематическом – только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес. Например, вопросы использования материальных ресурсов, производственной мощности предприятия, снижения себестоимости продукции и пр.

§ 11.3. Методы, применяемые в экономическом анализе

В § 11.3 рассматриваются методы экономического анализа, применяемые в практическом анализе, классифицированные на формализованные методы и неформализованные.

Под методом науки в широком смысле слова понимают способ исследования своего предмета.

Несмотря на большое разнообразие методов, применяемых в экономическом анализе, все они базируются на всеобщем диалектическом методе познания и имеют общие характерные черты, присущие экономическому анализу. Это:

1) необходимость постоянных сравнений. Фактические результаты деятельности сравниваются с результатами прошлых лет, плановыми показателями, достижениями других предприятий и т. д.;

2) необходимость изучения положительных и отрицательных сторон каждого явления. Например, на рост производительности труда, повышение уровня рентабельности положительное влияние оказывает научно-технический прогресс, однако он оказывает негативное воздействие на окружающую среду (производство мясо-костной муки на птицефабрике и др.);

3) изучение всех взаимосвязей и взаимозависимостей с другими явлениями. Например, внедряя в производство новые технологии, надо учитывать, что растут издержки, а следовательно, и себестоимость продукции. Но при этом растет производительность труда. Однако известно, что если темпы роста производительности труда будут больше темпов роста издержек на содержание и эксплуатацию техники, тогда и себестоимость продукции будет снижаться, и наоборот;

4) системный подход к изучению объектов анализа. Он предусматривает максимальную детализацию изучаемого явления на элементы, их систематизацию и синтез (обобщение). Детализация тех или других явлений необходима для выявления более существенного и главного в изучаемом объекте. Систематизация элементов проводится на основе изучения их взаимосвязи, взаимодействия, взаимозависимости. Это позволяет раскрыть

логико-методологическую схему анализа, которая соответствует внутренним связям изучаемых показателей. После этого необходимо обобщить весь материал исследования. При обобщении результатов анализа необходимо из всего множества изучаемых факторов выделить главные и решающие, от которых зависят результаты деятельности.

Таким образом, **метод экономического анализа** представляет собой системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия *путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности производства.*

Существуют различные классификации методов экономического анализа, такие как неформализованные и формализованные.

Неформализованные методы основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне. К ним относятся методы: экспертных оценок, психологических сравнений, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и др. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знания аналитика.

В основе формализованных методов лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. К формализованным методам относятся:

- 1) классические методы – метод цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, дифференцированный, дисконтирования и др.;
- 2) традиционные методы – средних и относительных величин, группировки, методы обработки рядов динамики, индексный и др.;
- 3) математико-статистические методы – корреляционный анализ, факторный анализ, кластерный анализ и др.;
- 4) эконометрические методы – спектральный анализ, методы теории межотраслевого баланса и др.;
- 5) методы экономической кибернетики и оптимального программирования – методы системного анализа, линейное программирование, нелинейное программирование и др.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите методы, применяемые в экономическом анализе, и какие из них чаще всего используются в практическом анализе хозяйствующего субъекта.
2. Отличительные особенности формализованных и неформализованных методов исследования. Назовите пользователей учетной информации, которые могут на практике применять вышеназванные группы методов исследования.
3. Содержание, необходимость и сущность экономического анализа в современных условиях хозяйствования.
4. Взаимосвязь целей управления и некоторых вопросов экономического анализа.
5. Охарактеризуйте работу экономического анализа по отраслевому признаку.
6. Обоснуйте возможность использования в практическом анализе вида экономического анализа – по признаку времени.
7. Необходимость знаний методик экономического анализа в профессии бухгалтера.
8. Отличительные особенности формализованных и неформализованных методов экономического анализа.
9. Характерные, общие черты методов экономического анализа.
10. Охарактеризуйте классификационный признак экономического анализа – методика изучения объектов. Приведите примеры его использования.

Тесты

Тест 1. Основной причиной выделения АХД в самостоятельную отрасль знаний является следующее:

- а) АХД стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики предприятия;
- б) появилась потребность в обосновании текущих и пятилетних планов экономического развития предприятия;
- в) необходимость анализа баланса и коммерческих вычислений.

Тест 2. Охарактеризуйте современное состояние анализа:

- а) это окончательно разработанная в теоретическом и практическом плане наука;

- б) это наука, находящаяся в состоянии развития;
- в) это не сформировавшаяся в науку сфера исследования.

Тест 3. Почему АХД не находил широкого практического применения в условиях командно-административной системы управления?

- а) не было нужды в обосновании управленческих решений на местах, все исходило сверху;
- б) поиск внутрихозяйственных резервов в то время не осуществлялся;
- в) не была достаточно развита информационная база.

Тест 4. Какая отрасль бухгалтерского учета не регламентируется государством?

- а) управленческий учет;
- б) финансовый учет;
- в) планирование.

Тест 5. Укажите особенности экономического анализа в современных условиях:

- а) отсутствие регламентирования анализа со стороны;
- б) ограниченное использование источников информации;
- в) выборочное изучение сторон деятельности предприятия;
- г) максимальная закрытость результатов анализа;
- д) получение результатов анализа для управленческого персонала;
- е) сведение аналитической работы к выявлению отклонения «план–факт».

Тест 6. От чего зависит степень детализации оценки финансового состояния?

- а) от существующих и потенциальных контрагентов;
- б) от целей анализа и имеющейся информации;
- в) от формы собственности.

Тест 7. Какой вид финансового анализа проводится аналитиками?

- а) внутренний;
- б) внешний;
- в) внешний и внутренний.

Тест 8. Для чего необходима детализация изучаемого явления?

- а) для раскрытия логико-методологической схемы;
- б) для выявления более существенного и главного в изучаемом объекте;
- в) для изучения взаимосвязи, взаимодействия и взаимозависимости.

Тест 9. Что лежит в основе формализованных методов?

- а) логическое описание аналитических процедур;
- б) приемы обработки показателей плана, учета, отчетности и другой информации;
- в) строгие аналитические зависимости.

Тест 10. Какие методы относятся к неформализованным?

- а) арифметических разниц;
- б) экспертных оценок;
- в) средних и относительных величин;
- г) построение систем аналитических таблиц;
- д) спектрального анализа;
- е) психологических сравнений;
- ж) дифференцированный;
- з) группировки.

Глава 12

АНАЛИЗ ИМУЩЕСТВА

Знание методических подходов анализа основных средств, технической оснащенности организации, эффективности использования оборотных средств необходимо для рационального управления материальными ресурсами организации, которые являются основой хозяйственной деятельности. Грамотное управление имуществом и эффективное его использование сказывается на величине финансового результата и финансового состояния субъекта хозяйствования.

§ 12.1. Анализ обеспеченности основными средствами и их использования

В § 12.1 изложена методика анализа эффективности использования основных средств в коммерческой организации. Дана характеристика частным и обобщающим показателям, показана их роль в факторном анализе основных средств.

Обеспеченность основными средствами производства и эффективное их использование является важным фактором результативности хозяйственной деятельности любого предприятия.

Задачи анализа формируются с целями управления основными производственными фондами и оборудованием. Анализ необходим для облегчения управленческому персоналу решения основных вопросов, таких как:

- правильность организации рабочего места, безопасность оборудования;
- повышение отдачи оборудования;
- снижение потерь рабочего времени;
- правильность отражения стоимости;
- оценка состояния оборудования;
- решение вопросов по приобретению основных средств с учетом производственной направленности организации и др.

Выделяют три направления анализа:

1) анализ обеспеченности основными средствами (ОС) (определяется объем и структура основных производственных средств, доля активной части, физическое и моральное состояние, оснащенность основными производственными средствами, фондовооруженность);

2) анализ использования основных производственных средств (ОПС) (в ходе анализа выявляется время работы оборудования, потери рабочего времени, загрузка производственного оборудования, производственные мощности);

3) анализ эффективности использования ОПС (определяется фондоотдача, фондоемкость, исследуется их динамика, выявляются факторы и резервы роста фондоотдачи).

Обобщающими показателями обеспеченности организации основными производственными средствами являются фондовооруженность (ФВ) и энерговооруженность (ЭВ) труда:

$$\text{ФВ} = \text{ОПС} / \text{ЧР},$$

$$\text{ЭВ} = G / \text{ЧР},$$

где ОПС – среднегодовая стоимость основных производственных средств;

ЧР – среднегодовая численность работников;

G – энергетическая мощность предприятия, кВт.

В процессе анализа изучается динамика данных показателей, возможен сравнительный анализ с нормативными значениями, с данными других организаций и др.

В процессе анализа изучается структура основных средств в базисном и отчетном периодах, дается оценка произошедшим изменениям. Исследуются размеры, динамика и структура вложений капитала организации в основные средства, выявляются главные функциональные особенности производственной деятельности анализируемого хозяйствующего субъекта. Для этого проводится сопоставление данных на начало и конец отчетного периода. Обобщенную картину процесса движения и обновления основных средств в разрезе классификационных групп можно представить по данным пояснений приложения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раздела II «Наличие и движение основных средств». На основе «гори-

зонтального» анализа показателей движения основных средств можно выявить:

- изменения обеспеченности основными средствами;
- причины изменения обеспеченности (переоценка и др.);
- тенденции изменения (опережающий рост производственных фондов по сравнению с непроизводственными и т. д.);
- удельный вес активной части основных средств и темпы ее изменения.

На основании выявленного делаются выводы об экономической политике, проводимой в организации в отношении использования основных средств.

Еще более содержательной может быть информация, полученная в результате проведения «вертикального» анализа движения основных средств. На его основе можно дать оценку структуры и структурных изменений в составе основных средств.

Большое значение в оценке обеспеченности предприятия основными средствами имеет анализ их движения и технического состояния.

Основные средства в процессе эксплуатации подвергаются физическому и моральному износу. Физический износ связан с тем, что основные средства изнашиваются и становятся непригодными к дальнейшей эксплуатации. Моральный износ предопределен появлением технически более мощных и совершенных конструкций, оборудования, машин и механизмов, которые по основным характеристикам превосходят эксплуатируемые.

Стоимость зданий, сооружений, машин, оборудования, механизмов и агрегатов, входящих в состав основных средств, является важным экономическим показателем деятельности предприятия, следовательно, анализ величины и причин морального и физического износа – важный элемент анализа. Он оказывает влияние на уровень рентабельности производства, на величину амортизационных отчислений, на уровень рыночной стоимости имущества предприятия.

Основными причинами морального износа основных средств являются:

- выпуск оборудования, машин и механизмов большей мощности, строительство зданий по современным технологиям;

- появление новых материалов, а также использование новых технологий изготовления;
- повышение качества, эксплуатационных характеристик новой техники;
- отсутствие необходимых приспособлений и коммуникаций;
- невозможность дальнейшей эксплуатации по причинам технической (технологической) несовместимости с новыми видами техники.

Основными причинами физического износа основных средств являются:

- поломка оборудования, разрушение конструкций зданий и сооружений;
- длительный срок эксплуатации и устаревание технологий;
- техническая изношенность механизмов;
- невозможность использования в связи с утилизацией.

Для оценки технического состояния основных средств рассчитываются следующие показатели:

1. Коэффициент обновления, характеризующий долю основных средств (ОС) в общей их стоимости на конец года:

$$\text{Коэффициент обновления} = \frac{\text{Стоимость поступивших ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец периода}}$$

2. Срок обновления основных средств = $\frac{\text{Стоимость ОС на начало периода}}{\text{Стоимость поступивших ОС}}$.

3. Коэффициент выбытия = $\frac{\text{Стоимость выбывших ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало периода}}$.

4. Коэффициент прироста = $\frac{\text{Стоимость прироста ОС}}{\text{Стоимость их на начало периода}}$.

5. Коэффициент износа = $\frac{\text{Стоимость износа ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС на соответствующую дату}}$.

6. Коэффициент годности = $\frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}$.

Для характеристики возрастного состава и морального износа основные средства группируются по продолжительности эксплуатации (до 5,5–10, 10–20 и более 20 лет) и по каждому виду основных средств рассчитывается средний срок службы. Изучается также выполнение плана по внедрению новой техники, вводу в действие новых объектов, ремонту основных средств.

В соответствии с законодательством изношенная часть основных средств на основе единых норм амортизационных отчислений списывается на себестоимость продукции и включается в цену реализации, т. е. компенсируется покупателем продукции. Взамен изношенных основных средств предприятие должно за счет амортизационных отчислений, сумма которых возвращается после реализации продукции, приобретать новые объекты или модернизировать имеющиеся. Однако часто на практике амортизационные отчисления не используются по назначению. В результате срок эксплуатации машин, оборудования, механизмов, транспортных средств, зданий и сооружений намного превышает нормативный, что негативно сказывается на общих результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При проведении анализа основных средств особое внимание следует уделять правильному начислению амортизации в строгом соответствии с видом и группой основных средств.

Эффективность использования основных средств можно охарактеризовать при помощи следующих показателей:

1) фондоотдача (ФО). Она определяется отношением валовой или товарной продукции, валового дохода или прибыли (от производимой продукции) к среднегодовой стоимости основных производственных средств;

2) фондоемкость (ФЕ). Она показывает, сколько используется или сколько должно использоваться основных средств для производства единицы продукции. Этот показатель может быть стоимостным (ОПС / ВП) и натуральным (ОПС / Количество произведенной продукции) (С);

3) окупаемость капитальных вложений (отношение дополнительных капитальных вложений к среднегодовому приросту суммы прибыли).

Вышеперечисленные показатели изучаются в динамике. Имеет место сравнительный анализ.

На эффективность использования основных средств влияют определенные факторы.

Все факторы классифицируются на факторы первого порядка и факторы второго порядка.

К факторам первого порядка относятся: объем валовой продукции и среднегодовая стоимость основных производственных средств. Если объем валовой продукции увеличивается в большей

степени, чем величина основных средств, то фондоотдача будет расти, и наоборот. Поэтому важно установить, в каком соотношении находятся эти показатели и как в связи с этим изменяется фондоотдача. Расчет их влияния можно произвести методом цепных подстановок, для чего необходимо составить факторную модель:

$$\text{ФО} = \text{ВП} / \text{ОПС}.$$

Расчет влияния факторов второго порядка на уровень фондоотдачи можно произвести с помощью корреляционного анализа. В многофакторную модель можно включить следующие показатели:

- доля активной части основных средств, %;
- сумма оборотных средств на 1 руб. основных средств, руб.;
- степень износа основных средств, %;
- степень обновления основных средств, % и т. д.

Алгоритм подсчета резервов роста фондоотдачи можно представить следующей формулой:

$$\text{ВВП}_ф + \Delta\text{ВП} / (\text{ОПС}_{\text{ср.о.ф}} + \text{ОПС}_{\text{доп}} - \Delta\text{ОПС}_{\text{выб}} + \text{ВВП}_ф) / \text{ОПФ}_{\text{ср.о.ф}},$$

где $\text{ВВП}_ф$ – фактический объем валового производства;

$\Delta\text{ВП}$ – резерв увеличения валового производства;

$\text{ОПС}_{\text{ср.о.ф}}$ – фактические среднегодовые остатки основных производственных средств;

$\text{ОПС}_{\text{доп}}$ – дополнительные затраты на содержание основных производственных средств;

$\Delta\text{ОПС}_{\text{выб}}$ – резерв сокращения затрат на содержание основных производственных средств (за счет реализации, консервации, сдачи в аренду).

Рост фондоотдачи является важнейшим фактором улучшения финансовых результатов деятельности экономического субъекта.

При расчете общего показателя фондоотдачи в стоимости основных средств учитываются собственные и арендуемые фонды. Не учитываются средства, находящиеся на консервации или резервные, а также сданные в аренду другим предприятиям.

Использование основных средств считается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период.

Рост фондоотдачи ведет к относительной экономии основных производственных средств и к увеличению объема производимой продукции. Размер относительной экономии ресурсов и доля прироста производимой продукции в результате роста фондоотдачи определяется специальным расчетом:

1) относительная экономия основных средств определяется как разность между величиной среднегодовой стоимости основных средств отчетного периода и среднегодовой стоимостью основных средств базисного года, скорректированной на рост объема производства продукции;

2) доля прироста продукции за счет роста фондоотдачи определяется методом цепных подстановок (прирост фондоотдачи за анализируемый период умножается на среднегодовую фактическую стоимость основных производственных средств).

Более полное использование основных производственных средств достигается при снижении себестоимости производимой продукции.

Снижение издержек производства и увеличение объема производства – основной путь повышения эффективности производства, и в частности, использования основных средств.

§ 12.2. Анализ технической оснащенности производства (на примере использования грузового автотранспорта)

В § 12.2 раскрыто содержание методики анализа грузового автотранспорта в хозяйствующем субъекте. Показана зависимость объема грузооборота от основных факторов.

Эффективность работы техники непосредственно отражается на финансовых результатах деятельности предприятия. В частности, грузовой автотранспорт свои затраты переносит на себестоимость перевозимых грузов, а она, как известно, является основным фактором, влияющим на формирование прибыли.

Для оценки работы грузового автотранспорта применяется система частных и обобщающих показателей.

Частные показатели позволяют оценить отдельные стороны работы машин с точки зрения использования времени их работы, скорости движения, пробега, грузоподъемности и т. д.

Частные показатели подразделяются по степени использования машин на протяжении года и на протяжении рабочего дня.

Коэффициент использования машин в работе (K_p) определяется так:

$$K_p = K_{од} / K_{м-д},$$

где $K_{од}$ – количество отработанных дней автомобилем;

$K_{м-д}$ – количество машино-дней нахождения в организации.

Чем больше отработано дней каждой машиной на протяжении года, тем выше уровень данного показателя, и наоборот. Основной причиной его снижения могут быть простои машин из-за технической неисправности, длительное нахождение в ремонте. Для характеристики этого явления определяется коэффициент технической готовности машин ($K_{тр}$)

$$K_{тр} = МД_x - МД_p / МД_x,$$

где $МД_x$ – машино-дни нахождения в организации;

$МД_p$ – машино-дни в ремонте.

Для характеристики степени использования автомашин на протяжении рабочего дня рассчитывается коэффициент использования их рабочего времени ($K_{р.в}$)

$$K_{р.в} = V_n / V_n,$$

где V_n – время нахождения машин в пробеге;

V_n – время нахождения машин в наряде.

Бывает, когда грузовые автомобили делают порожние рейсы, не выполняя никакой полезной работы, в таком случае рассчитывается коэффициент использования пробега (K_n)

$$K_n = \Pi_r / \Pi_o,$$

где Π_r – пробег с грузом, км;

Π_o – общий пробег, км.

Уменьшение этого коэффициента свидетельствует об увеличении доли порожних рейсов, а следовательно, об ухудшении работы автопарка.

Эффективность работы грузового автотранспорта характеризуется полнотой его загруженности. Очень часто машины большой грузоподъемности используются для перевозки маловесных грузов, в результате чего ухудшается использование автопарка.

Чтобы проанализировать такое явление, рассчитывается коэффициент использования грузоподъемности машин ($K_{гр}$)

$$K_{гр} = Z_{ср} / \Gamma_{ср.т}$$

где $Z_{ср}$ – средняя загруженность 1 машины, т;

$\Gamma_{ср.т}$ – средняя техническая грузоподъемность 1 машины, т.

Средняя загруженность автомашины определяется отношением общего объема грузооборота к пробегу автомашины с грузом.

Эффективность использования машин во многом зависит от:

- скорости их движения. Она подразделяется на техническую (отношение общего пробега к количеству часов нахождения машин в пробеге) и эксплуатационную (отношение общего пробега к количеству часов нахождения машин в наряде);

- средней дальности перевозок (отношение объема грузооборота на вес перевезенных грузов).

Работа грузового автотранспорта оценивается на основе результативных значений частных показателей в базисном и отчетном периодах, выявляются отклонения и определяются причины данных отклонений.

С помощью обобщающих показателей, таких как производительность работы машин, себестоимость грузоперевозок, оцениваются окончательные результаты работы автотранспорта.

Уровень производительности работы машин характеризует выработка на 1 автомобиле-тонно-день нахождения в организации. Чем ниже себестоимость 1 тонно-километра, тем эффективнее используются машины.

В процессе анализа необходимо изучить динамику этих показателей, установить причины изменения и резервы увеличения объема грузооборота и снижения себестоимости тонно-километра.

Для выявления неиспользованных резервов увеличения объема грузооборота проводится факторный анализ этого показателя. Основными факторами, влияющими на объем грузооборота, являются:

- среднегодовое количество машин (M);
- количество отработанных дней в среднем одной машиной за год (D);
- средняя продолжительность рабочего дня (Π);
- коэффициент использования рабочего времени ($K_{р.в}$);
- среднетехническая скорость движения ($СК$);
- коэффициент использования пробега ($K_{п}$);

- средняя грузоподъемность машин (ГП);
- коэффициент использования грузоподъемности машин ($K_{гр}$).

Имея результативные значения выявленных факторов, под воздействием которых находится объем грузооборота, составляем детерминированную модель факторной системы объема грузооборота (ОГ):

$$ОГ = М \times Д \times П \times K_{р.в} \times СК \times K_{п} \times ГП \times K_{гр}$$

Расчет влияния этих факторов на объем грузооборота можно выполнить с помощью одного из приемов детерминированного факторного анализа (способом абсолютных разниц).

На основании вышеуказанных показателей отчетного периода и базисного поочередно выявляется влияние каждого фактора на объем грузооборота по следующей схеме:

- 1) среднегодовое количество машин:

$$ОГ_{м} = (M_{ф} - M_{б}) \times D_{б} \times П_{б} \times K_{р.в.б} \times СК_{б} \times K_{пб} \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 2) количество отработанных дней в среднем 1 машиной за год:

$$ОГ_{д} = M_{ф} \times (D_{ф} - D_{б}) \times П_{б} \times K_{р.в.б} \times СК_{б} \times K_{пб} \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 3) средняя продолжительность рабочего дня:

$$ОГ_{п} = M_{ф} \times D_{ф} \times (П_{ф} - П_{б}) \times K_{р.в.б} \times СК_{б} \times K_{пб} \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 4) коэффициент использования рабочего времени:

$$ОГК_{рв} = M_{ф} \times D_{ф} \times П_{ф} \times (K_{рв.ф} - K_{рв.б}) \times СК_{б} \times K_{пб} \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 5) среднетехническая скорость движения:

$$ОГСК = M_{ф} \times D_{ф} \times П_{ф} \times K_{рв.ф} \times (СК_{ф} - СК_{б}) \times K_{пб} \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 6) коэффициент использования пробега:

$$ОГК_{п} = M_{ф} \times D_{ф} \times П_{ф} \times K_{рв.ф} \times СК_{ф} \times (K_{пф} - K_{пб}) \times ГП_{б} \times K_{гр.б};$$

- 7) средняя грузоподъемность машин:

$$ОГГП = M_{ф} \times D_{ф} \times П_{ф} \times K_{рв.ф} \times СК_{ф} \times K_{пф} \times (ГП_{ф} - ГП_{б}) \times K_{гр.б};$$

- 8) коэффициент использования грузоподъемности машин:

$$ОГК_{гр} = M_{ф} \times D_{ф} \times П_{ф} \times K_{рв.ф} \times СК_{ф} \times K_{пф} \times ГП_{ф} \times (K_{гр.ф} - K_{гр.б}).$$

После проведенных расчетов выявляются неиспользованные резервы на 1 машину и по всему автопарку. Подсчитывается, на какую величину может уменьшиться объем грузооборота в результате выявленного резерва. Делаются выводы о рациональности использования автопарка.

§ 12.3. Анализ нематериальных активов

В § 12.3 изложена методика анализа нематериальных активов, которая включает четыре этапа. Акцент сделан на значимости анализа структуры нематериальных активов в разрезе классификационных признаков. Определена роль фондоотдачи нематериальных активов и рентабельности продаж в оценке уровня доходности материальных активов.

В современных условиях хозяйствования актуален вопрос анализа нематериальных активов, т. к. они имеют большую ценность в вопросе неограниченного содержания собственных ресурсов: от интеллектуальной собственности до выгодного лизингового контракта. Нематериальные активы содержат важную информацию о компании, ее деятельности и подлинной стоимости в случае ее ликвидации.

Достаточно известным в мировой практике является случай банкротства популярного периодического издания «Cue Magazine». Основным пригодным для продажи был нематериальный актив – расходы, которые это издание понесло для привлечения своих подписчиков. Конкурирующее издательство «New York Magazine», сознавая, что журнал рассчитан на ту же аудиторию, заплатило за список подписчиков «Cue Magazine» миллионы долларов, чтобы расширить свою аудиторию. Известно, что нематериальный актив может занять свое место в балансе лишь в случае, если за него уплачены деньги. Поэтому данный актив занял свое законное место в балансе компании «New York Magazine».

Чтобы дать реальную оценку нематериальным активам, аналитик должен выяснить, какие элементы включены в эту статью, и уже затем с учетом поставленной цели поэтапно проанализировать состояние данных имущественных активов.

Следует отметить, что, в отличие от других элементов имущественного комплекса организации, нельзя практически оценить их престижность и значимость как на микро-, так и на макроуровне, несмотря на то, что существует большое количество оценочных критериев, исключительно свойственных объектам нематериальных активов. Это – высокая стоимость; отставание или опережение появления на рынке, высокий уровень индивидуальности,

ограниченный круг потребителей, недостаточная правовая защищенность и др. Поэтому подход к оценке значимости осуществляется экспертным путем, основным критерием оценки эксперта является полезность использования объекта на каком-либо уровне (международном, национальном, отраслевом, региональном).

Задачами экономического анализа использования нематериальных активов являются:

- анализ динамики величины нематериальных активов;
- анализ структуры и состояния нематериальных активов по видам, сроком полезного использования;
- анализ структуры и причин выбытия нематериальных активов;
- анализ доходности и фондоотдачи нематериальных активов.

Информационной базой экономического анализа нематериальных активов служит бухгалтерский баланс и пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)».

Аналитическая работа должна соответствовать задачам анализа нематериальных активов, ее можно выполнить в четыре этапа.

На *первом этапе* при помощи горизонтального метода исследования определяется динамика величины нематериальных активов, выявляются отклонения. Формируется таблица (12.1) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 12.1

Динамика величины нематериальных активов

№ п/п	Показатели	На 31.12. 2012 г.	На 31.12. 2013 г.	На 31.12. 2014 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста (%) к началу иссл. периода
1	Нематериальные активы – всего, тыс. руб.					
	В том числе по видам: а) права на изобретения и другие аналогичные объекты интеллектуальной собственности; б) права на пользование природными и иными ресурсами и имуществом					

Окончание табл. 12.1

№ п/п	Показатели	На 31.12. 2012 г.	На 31.12. 2013 г.	На 31.12. 2014 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста (% к началу иссл. периода)
	в) права на пользование природными и иными ресурсами и имуществом; г) прочие					
2	Удельный вес нематериальных активов в валюте баланса, %	100	100	100		

На основе данных табличного материала можно выявить, как организация использует в своей работе результаты интеллектуальной деятельности, определить темпы роста или снижения расходов по видам нематериальных активов. Например, опережающий рост организационных расходов можно увязать с созданием филиалов организации и др.

Важно проследить изменения в общем объеме нематериальных активов за период, по каким причинам произошли изменения в их стоимости. Для этого рекомендуется следующая таблица (12.2):

Таблица 12.2

Наличие и движение нематериальных активов, тыс. руб.

Показатели	Период исследования, год			Отклонения
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
Нематериальные активы - всего				
На начало года: - первоначальная стоимость; - накопленная амортизация и убытки от обесценивания	()	()	()	()
Изменения за год: - поступило; - выбыло; - первоначальная стоимость; - накопленная амортизация и убытки от обесценивания; - начислено амортизации;	() () () () ()	() () () () ()	() () () () ()	() () () () ()

Окончание табл. 12.2

Показатели	Период исследования, год			Отклонения
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
– убыток от обесценивания; – переоценка; – первоначальная стоимость; – накопленная амортизация и убытки от обесценивания				
На конец года: – первоначальная стоимость; – накопленная амортизация и убытки от обесценивания	()	()	()	()

Таблица содержит информацию о наличии и движении нематериальных активов за период исследования в разрезе нескольких лет. По годам (на начало и конец года) раскрывается информация о первоначальной стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценивания. А также отражаются изменения, произошедшие в отчетном году, в разрезе поступивших и выбывших нематериальных активов, начисленной амортизации и переоценки нематериальных активов. Аналогично анализируются нематериальные активы по видам.

К оценке нематериальных активов необходим дифференцированный подход, и поэтому их следует группировать по различным признакам. Например, по видам, по источникам поступления, по степени правовой защищенности, по срокам полезного использования и др. В результате такой классификации по результатам анализа можно выявить состав, характер использования, эксплуатацию их в процессе производства, степень влияния на финансовое состояние и результаты хозяйственной деятельности. В данном случае необходимо проанализировать структуру нематериальных активов по классификационным признакам на основе вертикального метода исследования. Поэтому *вторым этапом* аналитического исследования может быть анализ структуры нематериальных активов в разрезе классификационных признаков.

Для анализа изменений в структуре нематериальных активов по видам можно составить следующую таблицу:

Структура нематериальных активов

Показатели	На 31.12. 2012 г.		На 31.12. 2013 г.		На 31.12. 2014 г.		Отклонения	
	сум- ма	в % к итогу	сум- ма	в % к итогу	сум- ма	в % к итогу	сум- ма	в % к итогу
Нематериальные активы – всего, в том числе:		100		100				
– права на объекты промышленной собственности								
– права на пользование природными и иными ресурсами и имуществом								
– организационные расходы								
– прочие								

Если в структуре нематериальных активов наибольший удельный вес занимают права на объекты промышленной собственности, то увеличение доли этого вида активов можно оценить положительно, т. к. эти вложения направлены на расширение масштабов деятельности и увеличение качества производимой продукции. Для более детализированного анализа следует проанализировать структуру вложений в объекты промышленной собственности, выделить в их составе наиболее эффективные.

На этом же этапе проводится анализ структуры нематериальных активов по другим признакам. Составляются аналогичные таблицы с показателями по конкретному классификационному признаку.

Так, при анализе структуры нематериальных активов по источникам поступления выделяют следующие группы объектов:

- внесенные учредителями;
- полученные безвозмездно от юридических и физических лиц;
- приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
- субсидии государственных органов.

При анализе структуры нематериальных активов по степени правовой защищенности выделяют материальные активы, защищенные (как группы объектов):

- патентами на изобретения;
- зарегистрированными лицензиями;
- свидетельствами на полезную модель;
- патентами на промышленные образцы;
- свидетельствами на товарный знак;
- свидетельствами на право использования наименованием места происхождения товара;
- свидетельствами об официальной регистрации программ ЭВМ, баз данных и типологий микросхем;
- авторскими правами.

Для более детализированного анализа структуры нематериальных активов по срокам полезного использования следует составить таблицу (12.4) с информацией о сроках полезного использования интеллектуальной собственности.

Таблица 12.4

**Структура нематериальных активов
по срокам полезного использования**

Показатели	Срок полезного использования, лет											Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	>10	
Нематериальные активы – всего												
вид нематериального актива, тыс. руб.												
В % к итогу												

На основе данных табличного материала определяется средний срок полезного использования результатов интеллектуальной собственности. Целесообразно сравнить его со сроком полезного использования материальных активов в современных условиях по России с учетом промышленного развития. Если средний срок полезного использования составляет от 5 до 7 лет, более 10 лет, следует сделать вывод о нормальном уровне нематериальных активов. В процессе аналитического исследования можно выполнить сравнение структуры нематериальных активов между организациями. Нет необходимости сравнивать структуру нематериальных активов в компаниях других стран, т. к. показатель может существенно различаться. В странах с дефицитом трудовых ресурсов и земли этот показатель значительно выше, и наоборот.

Если в структуре нематериальных активов наблюдаются серьезные динамичные изменения, следует проанализировать структуру их выбытия. Поэтому на *третьем этапе* выполняется анализ структуры выбытия нематериальных активов. В данном случае следует все объекты нематериальных активов сгруппировать по следующим направлениям (причинам их выбытия):

- списание после окончания срока службы;
- списание ранее установленного срока службы;
- продажа (уступка) исключительных прав;
- безвозмездная передача нематериальных объектов.

Рекомендуется проследить изменения в структуре выбытия нематериальных активов с использованием табл. 12.5.

Таблица 12.5

Изменения в структуре выбытия нематериальных активов

Показатели	Период исследования, год			Отклонения
	На 31.12. 2012 г.	На 31.12. 2013 г.	На 31.12. 2014 г.	
Нематериальные активы – всего				
Выбыло всего по причине:				
– списания после окончания срока службы;				
– списания ранее установленного срока службы;				
– продажи (уступки) исключительных прав;				
– безвозмездной передачи нематериальных объектов, в т. ч. по видам				
Права на объекты промышленной собственности				
Выбыло по причине:				
– списания после окончания срока службы;				
– списания ранее установленного срока службы;				
– продажи (уступки) исключительных прав;				
– безвозмездной передачи нематериальных объектов				

Окончание табл. 12.5

Показатели	Период исследования, год			Отклонения
	На 31.12. 2012 г.	На 31.12. 2013 г.	На 31.12. 2014 г.	
Вид нематериального актива				
Выбыло по причине: – списания после окончания срока службы; – списания ранее установленного срока службы; – продажи (уступки) исключительных прав; – безвозмездной передачи нематериальных объектов				

Важно иметь представление о нематериальных активах, созданных самой организацией, и нематериальных активах с полностью погашенной стоимостью по периодам, чтобы выявить динамику эффективности их использования и удельный вес в общей структуре. Поэтому предлагается следующая таблица (12.6), где содержится информация о нематериальных активах по видам, и нематериальных активах, созданных самой организацией. По табличному материалу можно проследить изменения в структуре нематериальных активов.

Таблица 12.6

Динамика эффективности использования нематериальных активов, созданных самой организацией

Показатели	На 31.12. 2012 г.		На 31.12. 2013 г.		На 31.12. 2014 г.		Изменения	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Нематериальные активы – всего, в том числе созданные самой организацией								
Вид нематериального актива, в том числе созданный самой организацией								
Вид нематериального актива, в том числе созданный самой организацией								

Вкладывать капитал в нематериальные активы – большой риск для каждой организации. При оценке ликвидности имуще-

ства их принято относить к низколиквидным, т. к. их уровень реализуемости ниже уровня реализуемости основных и оборотных активов. Поэтому при необоснованном увеличении доли нематериальных активов в имуществе организации структура бухгалтерского баланса ухудшается: снижается фондоотдача внеоборотных активов, замедляется оборот всего капитала организации, уменьшается величина собственного оборотного капитала. В результате ухудшаются показатели обеспеченности организации оборотными средствами, что отражается в резуль- тативных показателях ликвидности активов (они снижаются).

Нематериальные активы приобретаются с целью получения экономического эффекта от их использования. Поэтому на *четвертом этапе* проводится анализ эффективности использования нематериальных активов. Это может быть производство продукции, выполнение работ, оказание услуг. Если это вложения в объекты промышленности, то они связаны с покупкой лицензии на использование технологии изготовления продукции, с расходами по оказанию технической помощи и инженерных услуг по проектированию и размещению производственных мощностей, сбыту и обслуживанию лицензионной продукции. Поэтому эффективность этих вложений должна рассматриваться с позиций доходности производства, и экономический эффект может быть определен только по результатам реализации организацией произведенной продукции с использованием лицензии, с учетом того, что объем продаж зависит и от других факторов – качества продукции, спроса, цены, затрат на ее производство и др.

В свою очередь, эффективность приобретения лицензий зависит от таких факторов, как размеры платежей за них; сроки финансирования и объем капитальных вложений организации в производственные и прочие фонды; текущие расходы, связанные с изготовлением и сбытом лицензируемой продукции. Результатом использования лицензии может быть:

- вся выручка от реализации продукции, если ее производство невозможно без данной лицензии;
- часть выручки от реализации продукции, изготовленной по новым технологиям.

Затраты, связанные с использованием лицензий, могут складываться из платежей за право пользования лицензиями и из текущих затрат на производство и сбыт лицензионной продукции.

Расчет экономического эффекта использования лицензии за конкретный период ($\text{ЭЛ}_{\text{кл}}$), можно осуществить по формуле

$$\text{ЭЛ}_{\text{кл}} = \sum_{t=0}^T \frac{B - Z}{(1+r)^t},$$

где B – результат использования лицензии в конкретном году;

Z – затраты, связанные с использованием лицензии в конкретном году;

T – период использования лицензии;

r – среднегодовой банковский процент (среднегодовая норма прибыли или средний норматив эффективности капитальных вложений).

В целом доходность или рентабельность нематериальных активов ($R_{\text{НА}}$) можно оценить по формуле рентабельности капитала

$$R_{\text{НА}} = \frac{\Pi}{\text{НА}} \times 100\%,$$

где Π – прибыль от продаж (продукция, работы, услуги);

НА – средняя стоимость нематериальных активов.

Доходность (рентабельность) нематериальных активов может быть повышена за счет роста фондоотдачи и повышения рентабельности продаж.

Фондоотдачу нематериальных активов ($\Phi_{\text{НА}}$) можно определить следующим образом:

$$\Phi_{\text{НА}} = \frac{B}{\text{НА}},$$

где B – объем продаж (выручка).

Алгоритм расчета рентабельности продаж:

$$R_{\text{пр}} = \frac{\Pi}{B} \times 100\%,$$

где $R_{\text{пр}}$ – рентабельность продаж.

Используя метод факторного моделирования, можно получить исходную формулу доходности нематериальных активов

и использовать ее составляющие для факторного анализа эффективности использования нематериальных активов:

$$R_{\text{НА}} = \frac{\Pi}{В} \times \frac{В}{\text{НА}}$$

Проанализировать динамику рентабельности нематериальных активов можно по прибыли от продаж и чистой прибыли.

Исходные и расчетные данные для анализа эффективности использования нематериальных активов рекомендуется отразить в табл. 12.7.

Таблица 12.7

Эффективность использования нематериальных активов

№ п/п	Показатели	Период исследования			Изменения отчетного года к началу периода исследования	Отчетный год, в % к началу периода исследования
		На 31.12. 2012 г.	На 31.12. 2013 г.	На 31.12. 2014 г.		
1	Нематериальные активы, тыс. руб.					
2	Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.					
3	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.					
4	Чистая прибыль (убыток)					
5	Доходность нематериальных активов (п. 3/п. 1)					
6	Доходность нематериальных активов по чистой прибыли (п. 4/п. 1)					
7	Фондоотдача нематериальных активов (п. 2/п. 1)					
8	Рентабельность продаж, % (п. 3/п. 2)					
9	Рентабельность по чистой прибыли, % (п. 4/п. 2)					

По исходным и расчетным данным табличного материала можно оценить, как используются нематериальные активы в динамике, выявить тенденцию их изменений, оценить их доходность. С учетом того, что основными факторами роста доходности являются увеличение фондоотдачи нематериальных активов и рост рентабельности продаж, можно определить количественное влияние этих факторов на эффективность использования нематериальных активов, используя любые известные методы факторного анализа.

§ 12.4. Анализ материальных ресурсов

В § 12.4 изложена методика анализа материальных ресурсов, ориентированная на интересы управления хозяйствующего субъекта. Сформулированы основные направления поиска резервов эффективного использования материальных ресурсов.

Производственная деятельность организации и ее результаты во многом зависят от обеспеченности и экономного использования материальных ресурсов.

Цели и задачи анализа материальных ресурсов ориентированы на нужды управления хозяйствующего субъекта. Анализ состояния и использования материальных ресурсов позволяет руководству организации:

- своевременно информировать отдел заказов о необходимости приобретения конкретных видов материальных ресурсов;
- изучить состояние запасов, определить их соответствие нуждам предприятия, выявить неликвидные запасы;
- своевременно контролировать выполнение графика поступления материальных ценностей в производство;
- своевременно рассчитать оптимальную величину запасов для бесперебойного обеспечения производства;
- определить фактические остатки;
- определить обеспеченность производства материальными ресурсами и ее влияние на производство продукции (сколько продукции недополучено или получено дополнительно) и др.

Все указанные цели и задачи направлены на улучшение результатов управления: увеличение объема производства, умень-

шение материальных затрат на единицу продукции, улучшение использования оборотных активов предприятия.

При анализе наличия и обеспеченности материальными ресурсами прежде всего следует проверить правильность и обоснованность составления плана материально-технического обеспечения и его выполнение по объему, номенклатуре, срокам. Потребность в поставках материально-технических ресурсов определяется на основе производственной программы и обоснованных норм по следующим направлениям:

- потребность на планируемый период ($\Pi_{\text{м.з}}$);
- запас на конец планируемого периода, необходимый для бесперебойной работы ($Z_{\text{м.з}}$);
- ожидаемый остаток на начало планируемого периода ($O_{\text{о.м.з}}$);
- количество и стоимость материалов, которые должны быть получены от поставщиков ($V_{\text{п}}$).

Количество и стоимость материалов, которые должны быть получены от поставщиков, можно рассчитать по формуле

$$V_{\text{п}} = \Pi_{\text{м.з}} + Z_{\text{м.з}} - O_{\text{о.м.з}}.$$

Особое место в анализе занимает изучение реальности и экономической обоснованности планируемой потребности по видам материальных ресурсов. Для этого устанавливается соответствие нормы расхода на единицу продукции в натуральном выражении применяемым нормам при расчете потребности в планах материально-технического обеспечения. Проверяют выполнение плана по поставкам материалов по видам.

Обеспеченность организации материалами (в днях) необходимо рассматривать с точки зрения:

- обеспечения материалами на определенную дату;
- обеспеченности в целом в отчетном периоде.

В первом случае необходимо знать количество имеющихся материальных ценностей, норму расхода и суточное производство.

Количество дней обеспеченности запасами $D_{\text{о.з}}$ можно рассчитать по формуле

$$D_{\text{о.з}} = Z_{\text{м}} / N_{\text{р.п}} \times V_{\text{п.п}},$$

где $Z_{\text{м}}$ – запас конкретного вида материальных ценностей;

$N_{\text{р.п}}$ – норма расхода на единицу продукции;

$V_{\text{п.п}}$ – объем производства этой продукции.

Для определения обеспеченности материальными ресурсами в отчетном периоде необходимо знать потребность материалов на производство продукции, остатки на начало периода, сроки поступления по дням. Расчеты выполняются аналогично приведенным выше.

Анализ целесообразно проводить по данным за год в разрезе кварталов, месяцев.

В завершение анализа делается расчет влияния выполнения плана обеспечения материальными ресурсами на размер производства продукции (табл. 12.8).

Таблица 12.8

Влияние плановых показателей обеспеченности материальными ресурсами на размер производства продукции

Показатели	Условн. обозн.	План	Факт	Отклонения от плана
Поступление материалов, тыс. руб.	М	1,5	1,2	-0,3
Изменение остатков, тыс. руб.	О	0,4	0,2	-0,2
Общий расход на производство, тыс. руб.	Р	1,1	1,0	0,1
Удельный расход на ед. продукции, %	УР	0,10	0,09	0,1
Объем продукции, тыс. руб.	V	10,8	10,3	0,5

1. Отклонение в выполнении плана обеспеченности материальными запасами:

$$\Delta M = M_{\phi} - M_{\text{пл}}$$

2. Изменение объема продукции в соответствии с фактическим выполнением плана обеспеченности материальными запасами:

$$\Delta V = \Delta M / \text{УР}_{\text{пл}}$$

3. Изменение объема продукции за счет изменения складских запасов:

$$\Delta V = \Delta O / \text{УР}_{\text{пл}}$$

4. Изменение объема производства продукции в результате отклонений в поступлении материалов в производство:

$$\Delta V = \Delta P / \text{УР}_{\text{пл}}$$

5. Изменение объема продукции в результате изменения удельного расхода материалов:

$$\Delta V = P_{\phi} / УР_{\phi} - P_{\phi} / УР_{пл.}$$

Большое значение в оценке обеспечения предприятия материальными ресурсами имеет анализ состояния запасов. Наличие запасов предприятия является одним из необходимых условий снижения риска для нормальной производственной деятельности. Однако хранение запасов вызывает большие дополнительные затраты, связанные с финансированием, помещениями, кадрами, транспортом и т. д.

В основе анализа запасов является их сопоставление с нормативами или наличием в прошедшем периоде. Состояние запасов анализируется по видам материалов. Различают максимальную и минимальную норму запаса. Особое внимание уделяют анализу отклонений в запасах. Их недостаток ставит под угрозу выполнение производственной программы.

При сверхнормативных запасах следует рассмотреть длительность их хранения и изучить причины. Ими могут быть:

- дефицит материалов;
- плохая организация снабжения;
- неравномерность поставок;
- залежалые материалы в связи с плохим качеством, изменением технологии производства и др.

Хранение сверхплановых запасов вызывает замедление оборачиваемости оборотных средств, отвлекает средства из оборота, ухудшает финансовое состояние предприятия.

Оборачиваемость запасов ($K_{об}$) рассчитывается по формуле

$$K_{об} = O_c \times D / M_n,$$

где O_c – средние остатки запасов;

D – количество календарных дней в периоде;

M_n – потребление материалов в производстве.

Обеспеченность организации материальными ресурсами зависит от их экономного расходования, поэтому выявляют их наличие и размер фактической экономии.

Одним из обобщающих показателей, характеризующих эффективность производства в части использования материальных

ресурсов, является материалоемкость продукции или обратный показатель – материалотдача. Задача анализа использования материальных ресурсов состоит в том, чтобы оценить возможность снижения материалоемкости всей продукции, выявить перерасход отдельных видов материальных ресурсов: материалов, топлива, электроэнергии в результате несоблюдения норм расхода.

Анализ использования материальных ресурсов заключается в анализе фактических показателей в динамике за ряд лет, в результате которого устанавливается достигнутый уровень рациональности расходования материалов, и сравнении их с плановыми и нормативными показателями.

Все показатели подразделяются на обобщающие и частные.

К обобщающим показателям относятся следующие:

1) общая материалоемкость всего объема производства продукции (ME_o)

$$ME_o = MЗ / V,$$

где $MЗ$ – материальные затраты;

V – объем производимой продукции;

2) частная материалоемкость всего объема производства продукции ($ME_{\text{ч}}$)

$$ME_{\text{ч}} = MЗ_{\text{ч}} / V_{\text{ч}},$$

где $MЗ_{\text{ч}}$ – материальные ресурсы, расходуемые на производство конкретного вида продукции;

$V_{\text{ч}}$ – объем производства конкретного вида продукции;

3) материалотдача (MO)

$$MO = V / MЗ.$$

По аналогии с показателем материалоемкости могут рассчитываться показатели частной материалотдачи:

1) темп роста материалотдачи (TP_{mo})

$$TP_{mo} = MO_{\text{ф}} / MO_{\text{баз}};$$

2) темп роста материалоемкости (TP_{me})

$$TP_{me} = 1 / TP_{mo}.$$

К частным показателям можно отнести следующие:

1) коэффициент стоимости основных материалов в общей стоимости материальных затрат ($K_{o.m.}$)

$$K_{o.m.} = MЗ_{o.m.} / MЗ,$$

где $MЗ_{o.m.}$ – стоимость основных материалов;

2) коэффициент стоимости материальных затрат ($K_{m.з.}$) к общим затратам на производство продукции (валовой, товарной)

$$K_{m.з.} = MЗ / \Sigma З,$$

где $\Sigma З$ – общие затраты на производство продукции (валовой, товарной).

Анализ использования материальных ресурсов обычно начинается с изучения обобщающих показателей, характеризующих рациональность использования материальных ресурсов по предприятию в целом (цеху, участку), по видам (при большой номенклатуре изучаются основные виды, составляющие наибольший удельный вес в общем объеме материальных ресурсов).

Анализ выполняется в разрезе предприятия и его подразделений. Основное внимание уделяется выявлению факторов отклонений и оценке их величины; изучению причин, породивших эти отклонения; анализу возможных резервов снижения материалоемкости и лучшего использования материалов в производстве.

К факторам изменения материальных затрат относятся:

- изменение фактического расхода против норм расхода;
- изменение цен на материалы;
- изменение в структуре потребляемых материалов;
- замена одних материалов другими;
- отклонения, выявленные инвентаризацией.

В основе факторного анализа – метод цепных подстановок.

В процессе анализа следует выяснить, какие мероприятия проводятся предприятием или планируются с целью снижения материалоемкости и, следовательно, повышения эффективности производства.

Поиск резервов экономии материальных ресурсов ведется в следующих направлениях:

- снижение материалоемкости единицы продукции;
- увеличение производства продукции более высокого качества при тех же мощностях;
- сокращение потерь материальных ресурсов в процессе производства и др.

Практические задания

Для выполнения заданий использовать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах любой коммерческой организации. Плановые показатели скорректировать в сторону увеличения или уменьшения от фактических показателей в интервале 0,5–0,7 (по усмотрению студента).

Задание 1

Исследовать динамику структуры основных фондов. Результаты оформить в табл. 12.9.

Таблица 12.9

Динамика структуры основных фондов

Показатели	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Отклонения (+, -)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Основные производственные фонды								
Основные непроизводственные фонды								
Всего		100,0		100,0		100,0		×

Задание 2

Изучить движение и состояние основных фондов. Результаты расчетов оформить в рекомендуемую табл. 12.10. Дать оценку эффективности использования основных фондов организации. Сделать вывод и обосновать рекомендации по эффективному использованию основных фондов на перспективу.

Таблица 12.10

Движение и состояние основных фондов

№ п/п	Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
	Движение основных фондов			
1	Наличие на начало года, тыс. руб.			
2	Поступление – всего, тыс. руб.,			
3	в т. ч. новых средств, тыс. руб.			
4	Выбытие, тыс. руб.			
5	Наличие на конец года, тыс. руб.			
6	Годовой прирост, тыс. руб. (5–1)			
7	Коэффициент прироста (6/1 × 100%)			

Окончание табл. 12.10

№ п/п	Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
		Движение основных фондов		
8	Коэффициент выбытия ($4/1 \times 100\%$)			
9	Коэффициент обновления ($3/5 \times 100\%$)			
10	Коэффициент замещения ($2/4$)			
Состояние основных фондов				
11	Сумма износа на начало года, тыс. руб.			
12	Сумма износа на конец года, тыс. руб.			
13	Коэффициент износа на начало года ($11/1 \times 100\%$)			
14	Коэффициент износа на конец года ($12/5 \times 100\%$)			
15	Коэффициент годности на начало года ($100\% - 13$)			
16	Коэффициент годности на конец года ($100\% - 14$)			

Задание 3

Определить степень обеспеченности производства основными видами материальных ресурсов (табл. 12.11); указать степень влияния обеспеченности материальными ресурсами на выполнение плана производства продукции в целом по предприятию.

Таблица 12.11

Анализ обеспеченности материальными ресурсами

Виды материальных ресурсов	Плановая потребность	Фактически израсходовано	Отклонение от плана		Уровень обеспеченности, %
			>	<	

В какой мере уровень обеспеченности материальными ресурсами зависит от деятельности предприятия? Сделать выводы.

Задание 4

Определить отклонения в расходе материальных ресурсов за анализируемый период; отметить изменения в материалоемкости продукции в целом; установить причины отклонений (табл. 12.12).

Таблица 12.12

Материалоемкость производства продукции, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2012 г.		2013 г.		2014 г. в % к 2013 г.	
		план	факт	план	факт		
1	Расход материальных ресурсов – всего, в т. ч.:						
2	Объем производства валовой продукции в текущих ценах, в т. ч.:						
3	Материалоемкость продукции, (1/2) в т. ч.:						

Задание 5

Определить изменения в расходовании материальных ресурсов в целом по предприятию и их основных видов (табл. 12.13), определить пути снижения материальных затрат.

Таблица 12.13

Использование отдельных видов материальных ресурсов

Виды материальных ресурсов	Расходы материальных ресурсов, тыс. руб.			Отклонение от скорректированного плана (+, -)	
	план	план, скорректированный на фактический объем производства	факт	тыс. руб.	%

Задание 6

Определить выполнение плана потребления материальных ресурсов и производства продукции; оценить уровень общей

материалоемкости и материалоемкости основных видов продукции (табл. 12.14); указать способы снижения материалоемкости производства.

Таблица 12.14

Использование материальных ресурсов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	План	Факт	Отклонения (+, -)
1	Производство продукции			
2	Материальные затраты, в т. ч.: - электроэнергия; - топливо; - нефтепродукты			
3	Общая материалоемкость, в т. ч.:			

Вопросы для самоконтроля

1. Цель и задачи анализа использования основных средств.
2. Понятие и классификация основных средств.
3. Последовательность анализа использования основных средств.
4. Анализ наличия, состава, структуры и движения основных средств.
5. Перечислить показатели, характеризующие оснащенность и обеспеченность основными средствами и энергетическими ресурсами, показать методику их расчета и анализа.
6. Как определить количественное влияние факторов на изменение показателей эффективности использования основных средств.
7. Перечислить резервы повышения эффективности использования основных средств на предприятии и показать методику их выявления.
8. Какие задачи ставят при анализе материальных ресурсов предприятия?
9. Назовите основные источники информации при анализе материальных ресурсов.

10. Как сказывается повышение качества используемых материальных ресурсов на эффективности производства?
11. Какие причины приводят к перерасходу материальных ресурсов (в натуральном измерении)?
12. Назовите факторы, способствующие экономии материальных ресурсов.
13. Назовите факторы снижения затрат на сырье и материалы.
14. Какие причины могут приводить к сверхнормативному расходу нефтепродуктов?
15. Назовите основные направления экономии материальных ресурсов.
16. Обоснуйте значимость анализа нематериальных активов и какие могут быть последствия при недооценке их значимости в структуре имущества?
17. Назовите задачи анализа нематериальных активов. Как они соотносятся с этапами анализа нематериальных активов?
18. Охарактеризуйте этапы анализа нематериальных активов.
19. По каким признакам осуществляется группировка нематериальных активов при анализе их структуры?
20. Какую информацию можно получить по результатам анализа структуры нематериальных активов по срокам их полезного использования?
21. Какая взаимосвязь между изменением величины нематериальных активов и величиной собственного оборотного капитала? Обоснуйте ответ.
22. По каким причинам происходит выбытие материальных активов? Можно ли их считать факторами, влияющими на эффективность использования материальных активов? Если да, то какие методы вам известны для расчета величины их воздействия?
23. Как оценить результаты использования лицензии?
24. Как определяется эффект от приобретения организацией права использования запатентованного производственного опыта и знаний?
25. Какие абсолютные и относительные показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?

Тесты

Тест 1. Обобщающими показателями обеспеченности организации основными производственными средствами являются:

- а) фондоотдача, энергообеспеченность, фондоемкость, энерговооруженность;
- б) фондообеспеченность, энергообеспеченность, фондovoооруженность, энерговооруженность;
- в) фондообеспеченность, фондоемкость, фондovoооруженность, энерговооруженность;
- г) фондоотдача, фондоемкость, фондovoооруженность, энерговооруженность.

Тест 2. Эффективность использования основных средств характеризуется следующими показателями:

- а) фондоотдача, фондоемкость, окупаемость капитальных вложений;
- б) фондоотдача, фондообеспеченность, окупаемость капитальных вложений;
- в) фондovoооруженность, фондоемкость, окупаемость капитальных вложений;
- г) фондоотдача, фондоемкость, фондovoооруженность;
- д) фондоотдача, фондоемкость, фондообеспеченность.

Тест 3. Для оценки технического состояния основных средств рассчитываются следующие показатели:

- а)
 - коэффициент обновления;
 - срок обновления;
 - коэффициент выбытия;
 - коэффициент прироста;
 - коэффициент износа;
 - коэффициент годности;
- б)
 - коэффициент обновления;
 - срок обновления;
 - коэффициент амортизации;
 - коэффициент прироста;

- коэффициент износа;
 - коэффициент годности;
- в)
- коэффициент обновления;
 - срок обновления;
 - коэффициент выбытия;
 - коэффициент прироста;
 - коэффициент износа;
 - коэффициент соотношения основных и оборотных средств;
- г)
- коэффициент технического использования;
 - срок обновления;
 - коэффициент выбытия;
 - коэффициент прироста;
 - коэффициент износа;
 - коэффициент годности.

Тест 4. На основе «горизонтального» анализа показателей движения основных средств можно выявить:

- а)
- скорость оборачиваемости основных средств;
 - причины изменения обеспеченности (переоценка и др.);
 - тенденции изменения (опережающий рост производственных средств по сравнению с непроизводственными и т. д.);
 - удельный вес активной части основных средств и темпы ее изменения;
- б)
- изменение обеспеченности основными средствами;
 - причины изменения обеспеченности (переоценка и др.);
 - тенденции изменения (опережающий рост производственных средств, по сравнению с непроизводственными и т. д.);
 - удельный вес активной части основных средств и темпы ее изменения;
- в)
- изменение обеспеченности основными средствами;
 - скорость оборачиваемости основных средств;

- резервы повышения фондоотдачи;
- тенденции изменения (опережающий рост производственных средств по сравнению с непроизводственными и т. д.);
- удельный вес активной части основных средств и темпы ее изменения;

г)

- скорость оборачиваемости основных средств;
- причины изменения обеспеченности (переоценка и др.);
- тенденции изменения фондовооруженности;
- удельный вес активной части основных средств и темпы ее изменения.

Тест 5. Рост фондоотдачи ведет к:

- а) относительной экономии производственных основных фондов и увеличению объема производимой продукции;
- б) снижению издержек производства и увеличению объема реализуемой продукции;
- в) увеличению производительности труда и увеличению объема производимой продукции;
- г) относительной экономии производственных основных фондов и увеличению объема товарной продукции.

Тест 6. В расчет показателя фондообеспеченности входят следующие составляющие:

- а) энергетическая мощность предприятия;
- б) среднегодовая численность работников;
- в) среднегодовая стоимость основных производственных средств;
- г) площадь расположения основных производственных средств.

Тест 7. В расчет показателя энергообеспеченности входят следующие составляющие:

- а) площадь расположения основных производственных средств;
- б) энергетическая мощность предприятия;
- в) количество отработанных дней 1 работником;
- г) среднегодовая численность работников.

Тест 8. Фондоёмкость показывает:

- а) сколько используется или сколько должно использоваться основных средств для производства единицы продукции;
- б) объём валовой продукции;
- в) среднегодовую стоимость основных производственных средств;
- г) нет верного варианта ответа.

Тест 9. Первоначальная стоимость основных средств отражает их стоимость:

- а) при снятии с учёта;
- б) при постановке на учёт;
- в) при начислении амортизации ускоренным методом;
- г) нет верного варианта ответа.

Тест 10. На что направлены цели и задачи анализа материальных ресурсов (в общем случае)?

- а) на увеличение объёма производства;
- б) на улучшение результатов управления;
- в) на уменьшение материальных затрат на единицу продукции;
- г) на улучшение использования оборотных активов предприятия.

Тест 11. При анализе чего проверяется правильность и обоснованность составления плана материально-технического обеспечения и его выполнение по объёму, номенклатуре, срокам?

- а) наличия материальных ресурсов;
- б) использования материальных ресурсов;
- в) наличия и обеспеченности материальными ресурсами;
- г) обеспеченности материальными ресурсами.

Тест 12. По какой формуле можно рассчитать количество и стоимость материалов, которые должны быть получены от поставщиков (V_{Π}), если $\Pi_{\text{м.з}}$ – потребность на планируемый период; $Z_{\text{м.з}}$ – запас на конец планируемого периода, необходимый для бесперебойной работы; $O_{\text{о.м.з}}$ – ожидаемый остаток на начало планируемого периода?

- а) $V_{\Pi} = \Pi_{\text{м.з}} - (Z_{\text{м.з}} + O_{\text{о.м.з}})$;
- б) $V_{\Pi} = \Pi_{\text{м.з}} + (Z_{\text{м.з}} - O_{\text{о.м.з}})$;
- в) $V_{\Pi} = O_{\text{о.м.з}} + (\Pi_{\text{м.з}} - Z_{\text{м.з}})$.

Тест 13. Обеспеченность организации материалами необходимо рассматривать с точки зрения:

- а) обеспечения материалами на определенную дату;
- б) обеспеченности в целом в отчетном периоде;
- в) в обоих случаях.

Тест 14. Количество дней обеспеченности запасами можно рассчитать по формуле

- а) Запас конкретного вида материальных ценностей / Норма расхода на единицу продукции × Объем производства;
- б) Запас конкретного вида материальных ценностей – Норма расхода на единицу продукции × Объем производства;
- в) Объем производства / Норма расхода на единицу продукции – Запас конкретного вида материальных ценностей.

Тест 15. Какая информация необходима для определения обеспеченности материальными ресурсами в отчетном периоде?

- а) о потребности в материалах на производство продукции;
- б) о количестве имеющихся материальных ценностей;
- в) о суточном производстве;
- г) об остатках материалов на начало периода;
- д) о сроках поступления материалов по дням.

Тест 16. Способ анализа состояния запасов:

- а) запасы анализируются по видам материалов;
- б) наличие запасов на отчетную дату сопоставляется с нормативами или прошлым периодом;
- в) анализируются отклонения от максимальной и минимальной нормы запасов.

Тест 17. По какой формуле рассчитывается оборачиваемость запасов?

- а) Запасы × 360 / Потребление запасов в производстве;
- б) Средние остатки запасов / Потребление запасов в производстве × 360;
- в) Средние остатки запасов / Потребление запасов в производстве.

Тест 18. К обобщающим показателям относятся:

- а) общая материалоемкость;
- б) частная материалоемкость;
- в) коэффициент стоимости основных материалов в общей стоимости материальных затрат;
- г) материалоотдача;
- д) коэффициент стоимости материальных затрат в общих затратах на производство продукции;
- е) темп роста материалоотдачи, материалоемкости.

Тест 19. К частным показателям можно отнести следующие:

- а) общая материалоемкость;
- б) частная материалоемкость;
- в) коэффициент стоимости основных материалов в общей стоимости материальных затрат;
- г) материалоотдача;
- д) коэффициент стоимости материальных затрат в общих затратах на производство продукции;
- е) темп роста материалоотдачи, материалоемкости.

Тест 20. Задачами экономического анализа использования нематериальных объектов организации могут быть следующие:

- а)
 - анализ динамики величины нематериальных активов;
 - анализ структуры и состояния нематериальных активов по видам, срокам полезного использования;
 - анализ факторов эффективности использования нематериальных активов;
 - анализ ликвидности нематериальных активов;
- б)
 - анализ динамики величины нематериальных активов;
 - анализ структуры и состояния нематериальных активов по видам, срокам полезного использования;
 - анализ доходности и фондоемкости нематериальных активов;
 - анализ оборачиваемости нематериальных активов;

в)

- анализ динамики величины нематериальных активов;
- анализ структуры и состояния нематериальных активов по видам, срокам полезного использования;
- анализ доходности и фондоотдачи нематериальных активов;
- анализ ликвидности нематериальных активов.

Тест 21. По результатам анализа структуры нематериальных активов в разрезе классификационных признаков можно выявить:

- а) состав, причины формирования данного состава, влияние нематериальных активов на оборачиваемость оборотных средств, степень их влияния на финансовое состояние и результаты хозяйственной деятельности;
- б) состав, характер использования, эксплуатацию нематериальных активов в непроизводственной деятельности, степень их влияния на уровень деловой активности организации;
- в) состав, характер использования, эксплуатацию нематериальных активов в процессе производства, степень их влияния на финансовое состояние и результаты хозяйственной деятельности.

Тест 22. При анализе структуры нематериальных активов по источникам поступления можно выделить следующие группы объектов:

а)

- внесенные покупателями в счет погашения обязательств;
- полученные безвозмездно от юридических и физических лиц;
- приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
- субсидии государственных органов;

б)

- внесенные учредителями;
- полученные безвозмездно от юридических и физических лиц;
- приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
- субсидии государственных органов;

в)

- внесенные учредителями;
- полученные безвозмездно от обанкротившейся организации;
- приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
- субсидии государственных органов.

Тест 23. По результатам анализа структуры нематериальных активов по срокам полезного использования определяется:

- а) средний срок полезного использования результатов интеллектуальной собственности;
- б) качественный состав нематериальных активов;
- в) эффективность использования нематериальных активов.

Тест 24. При увеличении доли нематериальных активов в имуществе организации происходит:

- а) увеличение фондоотдачи внеоборотных активов, ускорение оборота всего капитала организации, увеличение величины собственного оборотного капитала;
- б) снижение фондоотдачи внеоборотных активов, замедление оборота всего капитала организации, уменьшение величины собственного оборотного капитала;
- в) снижение фондоотдачи внеоборотных активов, ускорение оборота всего капитала организации при уменьшении оборачиваемости величины собственного оборотного капитала.

Тест 25. Эффективность вложений организации в объекты промышленности должна рассматриваться:

- а) с позиций доходности производства;
- б) по тенденции изменения результативного значения коэффициента текущей платежеспособности;
- в) по величине собственного оборотного капитала.

Тест 26. Вложения организации связаны с покупкой лицензии на использование технологии изготовления продукции. Результатом использования лицензии может быть:

- а)
 - вся выручка от реализации продукции;
 - часть выручки от реализации продукции, изготовленной по новым технологиям;

б)

- вся выручка от реализации продукции, если ее производство невозможно без данной лицензии;
- часть выручки от реализации продукции, изготовленной по новым технологиям;

в)

- вся выручка от реализации продукции;
- половина выручки от реализации продукции, изготовленной по новым технологиям.

Тест 27. Причинами выбытия нематериальных активов могут быть:

а)

- списание после окончания срока службы;
- списание ранее установленного срока службы;
- перевод в состав основных средств;
- безвозмездная передача нематериальных объектов;

б)

- списание после окончания срока службы;
- списание ранее установленного срока службы;
- продажа (уступка) исключительных прав;
- безвозмездная передача нематериальных объектов;

в)

- списание после окончания срока службы;
- списание ранее установленного срока службы;
- перевод в состав основных средств;
- перевод в состав оборотных активов.

Тест 28. Рентабельность нематериальных активов можно оценить по:

- а) формуле рентабельности капитала;
- б) формуле рентабельности собственного капитала;
- в) формуле рентабельности активов.

Тест 29. Эффективность использования нематериальных активов может быть повышена за счет:

- а) роста фондоемкости;
- б) снижения постоянных затрат в структуре себестоимости производимой продукции по новым технологиям;
- в) роста фондоотдачи.

Глава 13

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

Анализ трудовых ресурсов – одно из важных направлений комплексного экономического анализа, т. к. от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят и результаты деятельности, и финансовое состояние организации.

§ 13.1. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами и их использования

В § 13.1 изложена методика анализа обеспеченности организации трудовыми ресурсами и их использования. Сформулированы основные задачи аналитического исследования. Приведены примеры взаимосвязи отдельных явлений – внешнеэкономических и внутрифирменных, влияющих на качество формирования ресурсного (трудо­вого) потенциала организации.

Трудовые ресурсы – основной элемент производства. Поэтому их рациональное использование имеет важное значение в производственной деятельности организаций.

Трудовые ресурсы – это население в трудоспособном экономически активном возрасте (мужчины в возрасте 16–60 лет, женщины в возрасте 16–55 лет), исключая неработающих инвалидов I и II группы и пенсионеров-льготников. К трудовым ресурсам относятся работающие пенсионеры и подростки. Трудовые ресурсы – это та часть населения, которая владеет необходимыми физическими данными, знаниями и трудовыми навыками в соответствующей отрасли. От обеспеченности организации трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения работ, эффективность использования техники и, как результат, объем производства продукции,

ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

Основные задачи анализа:

1) изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям;

2) определение и изучение показателей текучести трудовых ресурсов;

3) анализ данных об использовании трудовых ресурсов;

4) выявление резервов для наиболее рациональной занятости трудовых ресурсов и повышения производительности труда;

5) осуществление необходимых мероприятий по более полному использованию фонда рабочего времени;

6) установление обоснованной зависимости оплаты труда от конечных результатов.

Информационной базой служит первичная учетная документация по труду: договоры, контракты, приказы (распоряжения) о приеме на работу и прекращении трудового договора, личная карточка, табель учета рабочего времени, ведомости расчета отпусков, наряды на сдельную работу, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета и другие документы.

В процессе анализа используются сведения о среднесписочной численности персонала.

В списочный состав работников включаются все работники, принятые на постоянную, сезонную, а также временную работу на срок 1 день и более со дня зачисления их на работу. Не включаются в списочный состав работники, не состоящие в штате данного предприятия, принятые на работу по совместительству и др.

Для выполнения аналитического исследования используются данные о среднесписочной численности работников по категориям. Численность работников по категориям распределяется на рабочих и служащих.

Обеспеченность трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического их наличия по категориям и профессиям с плановой потребностью.

Для того чтобы выяснить степень обеспеченности организации рабочей силой, составляется *баланс труда*.

Баланс труда составляется по месяцам в соответствии с производственным планом (бизнес-планом), в котором отражается потребность в рабочей силе по отраслям, производится сравнение с фактическим наличием по отраслям, производственным подразделениям и категориям работников. Это позволяет выявить недостаток или избыток рабочей силы, наметить пути более рационального использования трудовых ресурсов, выявить, привлекались ли наемные лица со стороны, в какой период года появлялась большая потребность привлечения наемного труда.

В ходе анализа выявляется абсолютное и относительное отклонение в численности персонала.

Абсолютное отклонение в численности персонала ($\Delta\text{Ч}_{\text{абс}}$) можно рассчитать по формуле:

$$\Delta\text{Ч}_{\text{абс}} = \text{Ч}_{\text{ф}} - \text{Ч}_{\text{пл}},$$

где Ч – численность персонала плановая (пл) и фактическая (ф).

Относительное отклонение рассчитывается с учетом изменения объема производства:

$$\Delta\text{Ч}_{\text{отн}} = \text{Ч}_{\text{ф}} - (\text{Ч}_{\text{пл}} \times j),$$

где j – индекс изменения объема продукции.

$$j = V_{\text{ф}} / V_{\text{пл}},$$

где V – объем производимой продукции плановый и фактический.

Следует отметить, что относительное отклонение рассчитывается только для рабочих.

Влияние отклонений в численности рабочих на объем продукции ($\Delta V_{\text{чр}}$) рассчитывается по формуле

$$\Delta V_{\text{чр}} = \Delta\text{Ч}_{\text{р}} \times V_{\text{р}},$$

где $V_{\text{р}}$ – среднегодовая выработка на рабочего.

По результатам данных устанавливается:

- 1) как изменилась численность и структура персонала в целом и по категориям работников;
- 2) какие изменения произошли в соотношении категорий работников.

Анализ структуры персонала изучается по следующим направлениям:

- 1) структура персонала предприятия по категориям работающих (ИТР, служащие и т. д.);

- 2) структура рабочих по составу (основные и вспомогательные);
- 3) структура рабочих по профессиям (токари, слесари и т. д.);
- 4) структура рабочих внутри профессии (слесари, в т. ч. слесарь-ремонтник, слесарь-сантехник и др.).

Основное внимание необходимо уделить доле вспомогательного персонала в общей численности работников, доле рабочих в численности всех работающих.

При более детальном выполнении анализа сравнивается количество рабочих, работающих с применением машин в отчетном и прошлых периодах.

Анализируя структуру работников, необходимо указать специальности, в которых предприятие нуждается больше всего, выяснить причины данного факта.

По административно-управленческому персоналу следует проверить соответствие фактического уровня образования каждого работника занимаемой должности и изучить вопросы, связанные с подбором кадров, их подготовкой и повышением квалификации.

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

– Коэффициент оборота по приему рабочих = $\frac{\text{Количество принятого персонала на работу}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$;

– Коэффициент оборота по выбытию = $\frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$;

– Коэффициент постоянства состава персонала предприятия = $\frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$.

Частая смена работников тормозит рост производительности труда, поэтому необходимо изучить причины увольнения работников (собственное желание, сокращение кадров, нарушение трудовой дисциплины и др.). Необходимо рассмотреть динамику состава увольнений (перевод на другую должность, уход на пенсию, истечение срока контракта, сокращение численности работников, прогулы и др.).

Если предприятие расширяет свою деятельность, увеличивает свои производственные мощности, создает новые рабочие места, то необходимо определить дополнительную потребность в трудовых ресурсах по категориям и профессиям и источники их привлечения.

Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами следует проводить в тесной связи с изучением действующих программ социального развития по следующим группам показателей:

- повышение квалификации работников;
- улучшение условий труда и укрепление здоровья работников;
- улучшение социально-культурных и жилищно-бытовых условий;
- социальная защищенность членов трудового коллектива.

При анализе динамики выполнения плана по повышению квалификации работников организации следует изучить такие показатели, как процент работников, обучающихся в высших, средних, средних специальных учебных заведениях; численность и процент работников, повышающих свою квалификацию; процент работников, занятых неквалифицированным трудом, и т. д. Выявление тенденций роста вышеуказанных показателей способствует росту производительности труда и положительно характеризует работу организации.

Для оценки мероприятий по улучшению условий труда и укреплению здоровья работников рекомендуется изучить следующие показатели: обеспеченность рабочих санитарно-бытовыми помещениями; уровень частоты травматизма в расчете на 100 человек; процент работников, имеющих профессиональные заболевания; процент общей заболеваемости работников; количество дней временной нетрудоспособности на 100 человек; процент работников, посетивших санатории, профилактории, дома отдыха за счет организации. Анализируется также выполнение мероприятий по охране труда и технике безопасности.

Социально-культурные и жилищно-бытовые условия работников характеризуются такими показателями, как обеспеченность работников жильем, выполнение плана по строительству нового жилья, состояние дорог, наличие и строительство объектов социально-культурного и бытового назначения.

Большое внимание уделяется вопросам социальной защищенности. Наиболее типичными направлениями социальной защиты являются: оказание материальной помощи, выдача беспроцентных ссуд на строительство жилья, пособий на лечение, приобретение путевок, единовременных пособий при уходе на пенсию, к юбилейным датам, отпуску, частичная оплата питания, проезда и т. д.

Конечной целью анализа трудовых ресурсов является выявление резервов экономии рабочей силы, которыми могут быть:

- сокращение численности (руководителей, служащих, специалистов);
- рост удельного веса основных работников в численности всех работающих;
- повышение квалификации работников;
- повышение уровня образования;
- ликвидация нежелательных увольнений и т. д.

Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов 1 работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводится по каждой категории работников, каждому производственному подразделению и в целом по организации (табл. 13.1). Можно выполнить сравнительный анализ между конкурирующими организациями.

Таблица 13.1

Использование трудовых ресурсов

Показатели	Базисный год	Отчетный год		Отклонения	
		План	Факт	от базисного года	от плана
Среднегодовая численность рабочих (ЧР)					
Отработано дней 1 работником за год (Д)					
Отработано часов 1 работником за год (Ч)					
Средняя продолжительность рабочего дня (П)					

Если фактически 1 работником отработано меньше дней, чем предусматривалось планом, то можно определить сверхплановые потери рабочего времени: целодневные (ПРВ_д) и внутрисменные (ПРВ_п):

$$\Delta \text{ПРВ}_д = (D_ф - D_{пл}) \times \text{ЧР}_ф \times \text{П}_{пл};$$

$$\Delta \text{ПРВ}_п = (\text{П}_ф - \text{П}_{пл}) \times D_ф \times \text{ЧР}_{пл}.$$

После определения сверхплановых потерь рабочего времени необходимо изучить причины их образования. Они могут быть

вызваны разными объективными и субъективными обстоятельствами, не предусмотренными планом: дополнительными отпусками с разрешения администрации, заболеваниями работников с временной потерей трудоспособности, прогулами, простоями из-за неисправности машин, механизмов, климатических условий, отсутствия работы, электроэнергии, топлива и т. д. Каждый вид потерь анализируется более подробно, особенно те, которые зависят от организации. Большинство из них (кроме потерь, связанных с болезнями и климатическими условиями) можно считать неиспользованными резервами увеличения фонда рабочего времени.

§ 13.2. Анализ использования рабочего времени

В § 13.2 изложена методика анализа использования рабочего времени. Акцентировано внимание на расчете потерь рабочего времени при помощи системы показателей.

Анализ использования рабочего времени включает:

- анализ использования баланса рабочего времени;
- анализ неиспользованного времени;
- анализ причин потерь рабочего времени;
- анализ сверхурочных часов;
- анализ резервов лучшего использования рабочего времени

и влияния потерь времени на производительность труда.

При анализе использования рабочего времени необходимо, прежде всего, установить структуру времени: календарное время (V_k), праздничные и выходные дни ($V_{п.}$), фактически отработанное время ($V_{ф.о}$). Взаимосвязь фондов времени можно установить следующей схемой:

$$V_k - V_{п.} = V_T - O_{отп} = V_{ф.в} - V_{ф.о} = П_{в.ф.в},$$

где V_T – табельное время;

$O_{отп}$ – очередные отпуска;

$V_{ф.в}$ – возможный фонд времени (плановый);

$П_{в.ф.в}$ – потери возможного фонда времени.

На предприятии составляется баланс использования календарного фонда времени. На основе баланса рабочего времени анализируется структура календарного фонда времени, выделяются доли

отработанного времени и потерь времени. Использование календарного фонда времени приводится только по работникам, учтенным в среднесписочной численности по основной деятельности. В соответствии с законодательством о труде продление рабочего дня не может превышать 11 часов в неделю. Средняя фактическая продолжительность рабочего дня ($D_{\text{пр}}$) исчисляется следующим образом:

1) при 6-дневной неделе:

$$D_{\text{пр}} = \text{Чч}_{\text{ф}} / \text{Чд}_{\text{ф}},$$

где $\text{Чч}_{\text{ф}}$ – отработанные человеко-часы (включая вынужденные простои и сверхурочное время);

$\text{Чд}_{\text{ф}}$ – фактически отработанные человеко-дни.

2) при 5-дневной неделе:

$$D_{\text{пр}} = \text{Чч}_{\text{ф}} / \text{Чд}_{\text{ф}} + B_{\text{д}},$$

где $B_{\text{д}}$ – вторые и дополнительные выходные дни.

Выполнить анализ использования рабочего времени можно, используя систему показателей:

– общее число человеко-дней (ΣD), отработанных за год всеми работниками;

– число человеко-дней, отработанных за год 1 рабочим (D);

– общее число человеко-часов ($\Sigma \text{Чч}$), отработанных всеми работниками;

– число часов, отработанных за год 1 работником (Ч);

– средняя продолжительность рабочего дня ($P_{\text{р.д}}$).

Эффективность использования рабочего времени определяется числом отработанных человеко-дней и человеко-часов. При анализе использования рабочего времени необходимо определить степень соответствия фактического фонда отработанного времени плановому балансу рабочего времени.

Для анализа фактически отработанного времени сравнивается не только весь фонд времени, но и время, отработанное 1 работником в человеко-днях и человеко-часах, и средняя продолжительность рабочего дня.

Эффективность использования рабочего времени можно оценить в человеко-днях и сделать выводы о наличии сверхплановых или внутрисменных потерь рабочего времени.

Схема расчета потерь времени имеет следующий вид (за базу сравнения можно принимать план или базисный год):

- 1) потери в человеко-часах
 - на каждого работника ($Ч_{\phi} - Ч_{\phi}$);
 - на всех работников $(Ч_{\phi} - Ч_{\phi}) \times Ч_{\text{ср}}$,
 - где $Ч_{\text{ср}}$ – среднесписочная численность;
- 2) потери в человеко-днях
 - на 1 работника ($Д_{\phi} - Д_{\phi}$)
 - на всех работников $(Д_{\phi} - Д_{\phi}) \times Ч_{\text{ср}}$;
- 3) внутрисменные потери
 - на 1 работника ($\Pi_{\text{р.д.ф}} - \Pi_{\text{р.д.пл}}$);
 - на всех работников $(\Pi_{\text{р.д.ф}} - \Pi_{\text{р.д.пл}}) \times Ч_{\text{ср}}$.

Более точно эффективность использования рабочего времени отражают человеко-часы, т. к. в течение рабочего дня могут быть внутрисменные потери.

Важнейшим показателем для характеристики использования рабочего времени является продолжительность рабочего дня – плановая и фактическая.

Фактическая продолжительность рабочего дня отличается от плановой продолжительности сверхурочными часами. Сверхурочное время требует особого анализа, т.к. доплаты за работу в сверхурочное время являются прямым перерасходом фонда оплаты труда и фактом удорожания себестоимости продукции. При анализе следует изучить причины, вызвавшие сверхурочные работы, и наметить мероприятия по их недопущению.

Все потери рабочего времени делятся на планируемые потери и не планируемые. Планируемые – те, которые можно предусмотреть (очередные отпуска, отпуска по беременности, болезни, исполнение государственных и общественных обязанностей). Не планируемые потери – невыходы на работу с разрешения администрации, прогулы и проч.

Особенно внимательно необходимо проанализировать причины не планируемых потерь рабочего времени из-за отсутствия деталей, инструментов, горюче-смазочных материалов, отключения электроэнергии, преждевременного ухода с работы и др.

В завершение анализа выявляются резервы лучшего использования рабочего времени, в конечном счете, они должны быть направлены на увеличение основных показателей деятельности организации – это увеличение производительности труда и объема производства.

§ 13.3. Анализ использования средств на оплату труда

В § 13.3 рассмотрена методика анализа оплаты труда. Показана значимость анализа постоянной и переменной части оплаты труда в зависимости от объема производства.

Анализ использования трудовых ресурсов, рост производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки повышения его оплаты. При этом средства на оплату труда необходимо использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста его оплаты. Только при таком условии создаются реальные возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства.

Приступая к анализу использования фонда зарплаты, в первую очередь необходимо рассчитать абсолютное и относительное отклонение фактической его величины от плановой.

Абсолютное отклонение ($\text{ДФЗП}_{\text{абс}}$) определяется сравнением фактически использованных средств на оплату труда ($\text{ФЗП}_{\text{ф}}$) с плановым фондом зарплаты ($\text{ФЗП}_{\text{пл}}$) в целом по организации, производственным подразделениям и категориям работников

$$\text{ДФЗП}_{\text{абс}} = \text{ФЗП}_{\text{ф}} - \text{ФЗП}_{\text{пл}}.$$

Однако при этом следует учитывать, что абсолютное отклонение само по себе не характеризует использование фонда зарплаты, т. к. этот показатель определяется без учета степени выполнения плана по производству продукции.

Относительное отклонение рассчитывается как разность между фактически начисленной суммой зарплаты и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции. При этом следует иметь в виду, что корректируется только переменная часть фонда заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства продукции. Это зарплата рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты и сумма отпускных, соответствующая доле переменной зарплаты.

Постоянная часть оплаты труда не изменяется при увеличении или спаде объема производства (зарплата рабочих по тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда

работников строительных бригад, жилищно-коммунального хозяйства, социальной сферы и соответствующая им сумма отпускных).

Важное значение при анализе использования фонда заработной платы имеет изучение данных о среднем заработке работников, его изменении, а также о факторах, определяющих его уровень. Поэтому дальнейший анализ должен быть направлен на изучение причин изменения средней зарплаты работников по предприятию, отраслям, подразделениям, категориям и профессиям.

При этом необходимо учитывать, что среднегодовая заработная плата работников (ГЗП) зависит от количества отработанных дней каждым работником, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой зарплаты, а среднедневная заработная плата – от продолжительности рабочего дня и среднечасовой заработной платы.

Эти факторы (причины) могут быть установлены по данным бухгалтерского учета и статистической отчетности по труду.

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда необходимо применять такие показатели, как объем производства продукции в действующих ценах, сумма выручки и прибыли на 1 руб. зарплаты и др. В процессе анализа следует изучить динамику этих показателей, выполнение плана по их уровню. Затем необходимо установить факторы изменения каждого показателя, характеризующего эффективность использования фонда заработной платы.

Важнейшее условие совершенствования организации труда и усиления материального стимулирования работников – достижение более высоких темпов производительности труда по сравнению с темпами роста его оплаты. Приступая к анализу данного соотношения, необходимо выяснить комплекс показателей, по которым производится оплата труда. При плановой экономике была разработана целая система мер по стимулированию в заработной плате работников за экономию времени производства продукции и ее увеличение. К сожалению, в условиях рыночной экономики на многих предприятиях данные мероприятия утратили свою значимость.

Взаимосвязь и соотношение между темпами роста производительности труда и его оплаты нужно устанавливать как по предприятию в целом, так и отдельно по производственным подразделениям и всем видам его деятельности.

Для выполнения анализа необходима следующая информация:

- произведено продукции на 1 среднегодового работника в текущих или рыночных ценах;
- среднегодовая заработная плата, руб.

По имеющимся данным рассчитывается производство валовой продукции на 1 руб. оплаты труда.

Рассматриваются в динамике темпы роста производительности труда и оплаты труда, выявляются отклонения, делаются соответствующие выводы.

Если выявлено опережение темпов роста заработной платы над темпами роста производительности труда, то рассчитывается коэффициент опережения.

Для этого необходимо рассчитать:

- индекс изменения производства валовой продукции на 1 среднегодового работника (отношение валовой продукции текущего периода к величине валовой продукции базисного периода);
- индекс изменений среднегодовой заработной платы текущего периода к базисному периоду.

В идеальном случае данные индексы должны быть примерно равны. Если разница между ними большая, определяют коэффициент опережения (отношение индекса изменений валовой продукции к индексу изменений среднегодовой заработной платы).

Если такой факт имеет место, то необходим поиск путей для уравнивания соотношений темпов роста производительности и оплаты труда.

§ 13.4. Анализ производительности труда и эффективности использования трудовых ресурсов

В § 13.4 рассмотрена взаимосвязь между уровнем производительности труда и ресурсным потенциалом организации. Предложена система частных и обобщающих показателей для контроля за уровнем производительности труда.

Производительность труда – один из результативных показателей использования трудовых факторов и эффективности производства в целом.

Для оценки уровня интенсивности использования трудовых ресурсов применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей производительности труда.

Наиболее обобщающий показатель производительности труда – валовой выход продукции на 1 среднегодового работника, т. е. его годовая выработка (ГВ). Величина ее зависит не только от среднегодовой (ДВ) и среднечасовой выработки (ЧВ), но и от удельного веса рабочих, занятых в производственном процессе, в общей численности работников организации (Y_d), количества отработанных дней 1 рабочим за год (Д) и продолжительности рабочего дня (П). Чем выше среднечасовая выработка и чем меньше целодневные и внутрисменные потери рабочего времени, тем больше выход продукции на 1 работника в год.

Среднегодовую выработку продукции 1 работником можно представить в виде произведения следующих показателей:

$$ГВ = Y_d \times Д \times П \times ЧВ.$$

Расчет влияния данных факторов производится одним из способов детерминированного факторного анализа (цепных подстановок или абсолютных разниц).

В обязательном порядке анализируется изменение среднечасовой выработки. Величина этого показателя зависит от многих факторов: степени механизации производственных процессов, квалификации рабочих, их трудового стажа и возраста, организации труда и его мотивации, природно-климатических и экономических условий хозяйствования и т. д.

Уровень среднечасовой выработки в среднем по организации зависит и от изменения структуры отраслей производства. Если увеличивается удельный вес отрасли, в которой среднечасовая выработка выше, чем в других, то это приведет при прочих равных условиях к повышению ее уровня в среднем по организации, и наоборот.

Частные показатели уровня производительности труда – это данные о прямых затратах труда на производство единицы продукции или количество полученной продукции за единицу рабочего времени. Первые определяются делением прямых затрат труда (в человеко-часах) на объем производства продукции, вторые – делением объема производства продукции на прямые затраты труда.

Для оперативного контроля за уровнем производительности труда на протяжении рабочего периода используются *вспомогательные показатели ее уровня по отдельным видам работ или процессам производства*. Они выражаются затратами труда на единицу выполненных работ или количеством выполненных работ за единицу рабочего времени. Такие показатели делятся на индивидуальные и суммарные.

Индивидуальные показатели характеризуют затраты труда на единицу конкретных работ и выражают индивидуальную производительность труда отдельных работников или небольшой их группы.

Суммарные показатели состоят из индивидуальных. Используются при планировании потребности в рабочей силе, распределении трудовых ресурсов по отраслям производства, планировании фонда оплаты труда, а также для выявления резервов роста производительности труда на отдельных операциях и участках работы.

Косвенные показатели производительности труда характеризуют соотношение трудовых ресурсов и какого-либо фактора производства. Эти показатели позволяют учесть и измерить влияние механизации производства на уровень производительности труда.

Все показатели рассчитываются в динамике за ряд лет, выявляется отклонение между базисным и отчетным годом, определяется процентное соотношение показателей текущего года к базисному году.

Под повышением производительности труда подразумевается повышение производства продукции в единицу времени, затраченного на ее производство. Как уже отмечалось, производство валовой продукции на человеко-час и среднегодового работника в денежном выражении – обобщающий показатель производительности труда.

Для того, чтобы выявить причины снижения производства продукции или увеличения в определенном периоде, определяется влияние отдельных факторов на уровень производительности труда.

В анализе изменений уровня производительности труда по факторам должны учитываться происходящие в организации изменения условий производства – природных, социально-экономических, технико-экономических и различных организа-

ционно-экономических преобразований. Каждая из этих групп, в свою очередь, может быть детализирована на более конкретные факторы.

Основными факторами, влияющими в большей степени на изменение производительности труда, могут быть:

- количество отработанных дней в течение года 1 работником;
- продолжительность рабочего дня;
- часовая производительность.

Для выполнения анализа производительности труда под влиянием трех вышеуказанных факторов необходима следующая информация:

- произведено валовой продукции на 1 человека;
- отработано за год всего тысяч дней и тысяч часов;
- отработано за год 1 работником человеко-дней;
- продолжительность рабочего дня, час.;
- произведено ВП за 1 человеко-час.

Рассчитывается изменение производительности труда за счет изменения фактора: *количество отработанных дней в течение года 1 работником.*

Для этого разницу между отработанными за год 1 работником человеко-днями в текущем году и базисном умножают на продолжительность рабочего дня в базисном периоде, данное произведение умножают на показатель «произведено ВП за 1 человеко-час в базисном году».

Изменение производительности труда под влиянием фактора продолжительности рабочего времени рассчитывается следующим образом: разницу между продолжительностью рабочего дня текущего года и базисного умножают на отработанное в текущем году 1 работником количество человеко-дней, данное произведение умножают на показатель «произведено ВП за 1 человеко-час в базисном году».

Изменение производительности труда под влиянием фактора *часовая производительность труда* рассчитывается по следующей методике: разницу между производством ВП за 1 человеко-час текущего и базисного года умножают на отработанное в текущем году 1 работником количество человеко-дней, данное произведение умножают на показатель «продолжительность рабочего дня в текущем году».

Правильность расчетов проверяется. Сумма результативных значений производительности труда под влиянием рассмотренных факторов должна быть равна отклонениям в производстве валовой продукции на 1 человека в текущем и базисном году.

В результате факторного анализа выявляется зависимость между объемом валовой продукции и затратами труда. В заключение анализа оформляется сводная таблица факторов изменения производительности труда.

Конечной задачей анализа является поиск резервов роста производительности труда. *Основными источниками резервов роста производительности труда являются:* использование возможностей увеличения объема производимой продукции за счет улучшения использования рабочего времени (ликвидация прогулов, устранение потерь рабочего времени из-за плохой организации труда и производства); сокращение затрат труда на производство продукции за счет механизации и автоматизации производства, совершенствования организации, повышения уровня интенсивности труда; лучшего использования кадров в трудовом коллективе с целью увеличения выработки на каждого работающего (сокращение текучести кадров, совершенствование структуры работающих – сокращение аппарата управления, оптимальное соотношение отдельных категорий работающих и т. д.).

Об эффективности использования трудовых ресурсов судят по размеру полученной прибыли на 1 работника предприятия. Связь данного показателя с уровнем производительности труда можно представить следующим образом:

$$\Pi_{p,n} / ЧР = \Pi_{p,n} / В \times В / ВП \times ВП / ЧР = K_{p,n} \times УТ \times ГВ,$$

где $\Pi_{p,n}$ – прибыль от реализации продукции;

ЧР – среднесписочная численность работников;

В – выручка от реализации продукции;

ВП – валовой объем производства продукции за отчетный период;

$K_{p,n}$ – рентабельность продаж;

УТ – уровень товарности продукции;

ГВ – среднегодовая выработка продукции 1 работником.

Практические задания

Для выполнения заданий использовать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах любой коммерческой организации.

Задание 1

Проанализировать динамику производительности труда (табл. 13.2) и сделать выводы.

Таблица 13.2

Динамика производительности труда

№ п/п	Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к 2013 г.
1	Стоимость валовой продукции, тыс. руб.				
2	Среднегодовая численность работников, чел.				
3	Отработано: – тыс. чел.-дн.; – тыс. чел.-ч;				
4	Производительность труда, руб. – годовая; – дневная; – часовая				

Задание 2

Определить влияние среднегодовой численности работников и годовой производительности труда на стоимость валовой продукции. Результаты оформить в табл. 13.3.

Таблица 13.3

Изменение стоимости валовой продукции под влиянием факторов

№ п/п	Показатели	План 2013 г.	Факт 2014 г.	Отклонения (+, -)
1	Среднегодовая численность работников, чел.			
2	Произведено валовой продукции в расчете на 1 среднегодового работника, руб.			
3	Всего произведено валовой продукции, тыс. руб.			

Окончание табл. 13.3

№ п/п	Показатели	План 2013 г.	Факт 2014 г.	Отклонения (+, -)
4	Увеличение (+), уменьшение (-) фактического производства валовой продукции по сравнению с планом за счет изменения, тыс. руб.: - среднегодовой численности работников; - годовой производительности труда			

Степень влияния факторов необходимо определить с использованием метода цепных подстановок и метода абсолютных разниц.

Задание 3

Определить влияние основных факторов на уровень производительности труда: составить расчетную таблицу аналогично заданию 2 и рассчитать изменения годовой производительности труда с использованием метода цепных подстановок и метода абсолютных разниц.

Задание 4

Определить соотношение темпов роста производительности и оплаты труда. Результаты отразить в табл. 13.4.

Таблица 13.4

Динамика изменения соотношения темпов роста производительности и оплаты труда

№ п/п	Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
1	Годовая производительность труда, руб.			
2	Индекс изменения производительности труда (базисный)			
3	Среднегодовая заработная плата, руб.			
4	Индекс изменения среднегодовой заработной платы (базисный)			
5	Коэффициент опережения (2/4)			

Вопросы для самоконтроля

1. Что включается в понятие «трудовые ресурсы»?
2. Цель и задачи анализа использования трудовых ресурсов.
3. Анализ состава, структуры, движения и обеспеченности трудовыми ресурсами.
4. Перечислить показатели движения трудовых ресурсов, показать методику их расчета и анализа.
5. Факторы, влияющие на изменение состава, структуры и движения трудовых ресурсов, на уровень обеспеченности ими предприятия в целом, отдельных отраслей и видов производств.
6. Анализ использования рабочего времени: показатели, методика их расчета.
7. Факторы, влияющие на использование рабочего времени работниками предприятия.
8. Показатели производительности труда, алгоритм их расчета и анализа.
9. Факторы, влияющие на уровень и изменение производительности труда.
10. Резервы роста производительности труда и улучшения использования рабочей силы.

Тесты

Тест 1. Для характеристики движения рабочей силы рассчитывается и анализируется динамика следующих показателей:

- а) фондооснащенность и фондорентабельность;
- б) коэффициент оборота по выбытию рабочих;
- в) коэффициент использования машин в работе;
- г) коэффициент прироста основных производственных средств.

Тест 2. При анализе динамики и выполнении плана по повышению квалификации работников предприятия изучаются следующие показатели:

- а) коэффициент оборота по приему рабочих;
- б) процент работников, занятых неквалифицированным трудом;

- в) процент работников, обучающихся в высших, средних, средних специальных учебных заведениях;
- г) уровень санитарно-гигиенических условий труда.

Тест 3. Для оценки мероприятий по улучшению условий труда и укреплению здоровья работников используются следующие показатели:

- а) обеспеченность рабочих санитарно-бытовыми помещениями;
- б) количество дней временной нетрудоспособности на 100 человек;
- в) коэффициент постоянства состава;
- г) уровень частоты травматизма в расчете на 100 человек.

Тест 4. Социально-культурные и жилищно-бытовые условия работников характеризуются следующими показателями:

- а) обеспеченность рабочих санитарно-бытовыми помещениями;
- б) коэффициент износа основных производственных средств;
- в) наличие и строительство объектов соцкультбыта, детских яслей и садов, профилакториев, санаториев, домов отдыха и т. д.;
- г) коэффициент годности основных производственных средств.

Тест 5. В расчет коэффициента оборота по приему работников входят следующие показатели:

- а) количество персонала, принятого на работу;
- б) количество работников, проработавших весь год;
- в) количество работников, уволившихся по собственному желанию и уволенных за нарушение трудовой дисциплины;
- г) среднесписочная численность персонала.

Тест 6. В расчет коэффициента оборота по выбытию рабочих входят следующие показатели:

- а) количество дней временной нетрудоспособности на 100 человек;
- б) количество уволившихся работников;
- в) среднесписочная численность персонала;
- г) уровень частоты травматизма в расчете на 100 человек.

Тест 7. В расчет коэффициента постоянства состава входят следующие показатели:

- а) среднесписочная численность персонала;
- б) обеспеченность работников жильем;
- в) количество работников, проработавших весь год;
- г) энерговооруженность труда.

Тест 8. Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по:

- а) финансовому результату;
- б) степени использования фонда рабочего времени;
- в) количеству отработанных дней и часов 1 работником за анализируемый период времени;
- г) показателю фондорентабельности.

Тест 9. Производительность труда определяется как отношение:

- а) среднегодовой численности работников к объему реализованной продукции (работ, услуг);
- б) объема реализации продукции (работ, услуг) к среднесписочной численности занятых;
- в) количества отработанных дней 1 работником к объему реализованной продукции (работ, услуг);
- г) средней продолжительности рабочего дня к среднесписочной численности занятых.

Тест 10. Основными факторами, влияющими на уровень и динамику производительности труда, являются:

- а) отсутствие конкурентов;
- б) внедрение прогрессивных технологий;
- в) ликвидация потерь рабочего времени;
- г) верны все варианты ответа.

Глава 14

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ОБЪЕМОМ ПРОИЗВОДСТВА И ПРОДАЖ

Анализ и управление объемом производства и продаж необходимы с точки зрения принятия управленческих решений для обоснования планирования объемов производства, принятия мер по повышению качества и конкурентоспособности продукции, для поиска рынков сбыта продукции, выбора ценовой политики и др. Анализ предусматривает изучение методических подходов оценки качества и конкурентоспособности продукции.

§ 14.1. Взаимосвязь целей управления и анализа производства и реализации продукции

В § 14.1 показана взаимосвязь между целями анализа производства и реализации продукции и управленческими целями на уровне хозяйствующего субъекта.

Цели анализа непосредственно связаны с целями управления производством. В свою очередь, цели управления производством и реализацией продукции связаны с решением таких основных вопросов, как:

- выбор вида продукции, наиболее перспективного для предприятия;
- обоснование планирования объемов производства;
- определение количества продукции, которое можно продать, и организация продвижения продукции на рынке;
- поиск рынков сбыта;
- обоснование прогноза сбыта (бизнес-плана);
- оценка критического объема продаж и их безубыточности;
- оценка состояния управления запасами готовой продукции и принятие решения по управлению запасами;

- принятие решения о мерах повышения качества и конкурентоспособности продукции;
- выбор ценовой политики и др.

Анализ призван обеспечить решение этих вопросов на основе обработанной, систематизированной информации. В соответствии с целями управления цели анализа могут быть сведены к трем направлениям:

- 1) оценка результатов производственно-хозяйственной деятельности с целью подведения итогов работы;
- 2) анализ результатов и хода выполнения производственной программы с целью прогнозирования результатов на перспективу;
- 3) анализ производства и реализации продукции с целью оперативного воздействия на ход производственного процесса.

Выделяют следующие этапы анализа производства и реализации продукции:

- анализ производства продукции (по отраслям, видам и сортам продукции);
- анализ реализации продукции (выполнение плана отгрузки, ассортимента отгруженной продукции, выполнение обязательств по отгрузке конкретным получателям), причин возврата продукции, способов доставки;
- анализ остатков нереализованной продукции (оплаты отгруженной продукции, системы расчетов, сроков и формы оплаты, поступления выручки от реализации, остатков продукции в пути, в т. ч. отгруженных, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок и находящихся на ответственном хранении у покупателей);
- анализ факторов и резервов возможного увеличения производства и реализации продукции.

Продукция предприятия является совокупным результатом производственно-хозяйственной деятельности. Основными характеристиками продукции являются: количество, номенклатура, объем в стоимостном выражении, качество. Предприятие должно заключать договоры с заказчиками, исходя из своих производственных возможностей и конъюнктуры рынка.

Основным документом является договор. Он должен содержать информацию о номенклатуре продукции, ее объеме, качестве, цене, упаковке, сроках отгрузки, порядке расчетов, форме доставки, сроках договора, санкциях за нарушение условий.

§ 14.2. Система показателей, характеризующая объем производства и реализации продукции

В § 14.2 рассмотрена методика анализа и система показателей, соответствующая цели проведения анализа.

Для характеристики объема продукции, производимой в организации, необходимо исследовать ее по видам: валовая, товарная, отгруженная, реализованная.

Валовая продукция (ВП) – это объем произведенной продукции в стоимостном выражении.

Товарная продукция (ТП) – это количество производимой продукции, предназначенной для реализации.

Отгруженная продукция (ОП) – это продукция, оформленная и отгруженная покупателю независимо от оплаты.

Реализованная продукция (РП) – это продукция, за которую поступили денежные средства в кассу или на расчетный счет, чеки или векселя.

Следует отметить, что реализация может учитываться и по моменту отгрузки, и по моменту поступления выручки. Какой-либо из вариантов должен быть оговорен в учетной политике предприятия.

Выручка от реализации является основным доходом предприятия, от которого зависит образование прибыли и возможность финансирования нового витка производства, т.е. объем продаж и выручка являются теми факторами, от которых зависят остальные результативные показатели и возможность расширенного воспроизводства.

Взаимосвязь вышеперечисленных показателей можно выразить следующими равенствами:

$$ВП = ТП + (ОНП_{н.г} - ОНП_{к.г}),$$

где $ОНП_{н.г}$ – остатки незавершенного производства на начало года;

$ОНП_{к.г}$ – остатки незавершенного производства на конец года.

$$ОП = ТП + (ОГП_{н.г} - ОГП_{к.г}),$$

где $ОГП$ – остатки готовой продукции на складе на начало и конец года;

$$РП = ОП + (ООП_{н.г} - ООП_{к.г}),$$

где ООП – остатки отгруженной, но не оплаченной продукции на начало и конец года.

Реализованная, отгруженная продукция и объем фактических поставок (ФП), принятый в зачет выполнения договоров поставок, связаны следующим образом:

$$ФП = ОП_{д.з} - ОП_{н.з},$$

где ОП_{д.з} – отгруженная продукция, дошедшая до заказчика;

ОП_{н.з} – отгруженная продукция, но не принятая заказчиком.

Реализованную продукцию можно представить следующей формулой:

$$РП = \sum Vi \times Ci,$$

где $\sum Vi$ – объем каждого вида продукции;

Ci – цена каждого вида продукции.

Можно сделать вывод, что реализация зависит от изменения объема реализованной продукции и цен.

Анализ выполняется в стоимостной оценке (в текущих, сопоставимых, рыночных, фактических ценах) с использованием всех групп показателей.

§ 14.3. Анализ качества и конкурентоспособности продукции

В § 14.3 раскрыта зависимость объема производства и реализации продукции от уровня ее качества. Рассмотрены показатели оценки конкурентоспособности продукции.

Качество продукции влияет на объем производства и продаж в стоимостном выражении, потому что дает основания для более высокой цены и увеличения спроса на более качественную продукцию.

Качественная продукция, как правило, бывает конкурентоспособной и обеспечивает предприятию устойчивый рынок сбыта.

Под конкурентоспособностью понимается способность продукции находить сбыт на рынке товаров и услуг. Продукция считается конкурентоспособной, если она приносит предприятию устойчивую прибыль. Исходя из этого главным признаком каче-

ственности и конкурентоспособности продукции является рост объема продаж.

Качество продукции анализируется в процессе ее производства и реализации. Общим показателем роста качества при рыночных отношениях является возможное поднятие цены на данный вид продукции, т.е. увеличение цены должно сопровождаться приростом определенной суммы.

Качество готовой продукции во многом определяется качеством производственного процесса. Он предопределяет выход готовой продукции. Показателем качества является процент некондиционной или выбракованной продукции. Основными документами являются акты на выбраковку продукции. Брак бывает внутренний, т.е. обнаруженный в процессе производства (в основном это перерабатывающие отрасли), и внешний, обнаруженный после завершения производственного процесса (в готовой продукции).

В актах о некачественной и выбракованной продукции устанавливается вид брака, причины, виновники. Санкции за плохое качество продукции должны быть проанализированы отдельно. В целом изучается динамика следующих показателей:

- производственная себестоимость всего объема продукции;
- себестоимость выбракованной продукции;
- удельный вес выбракованной продукции в производственной себестоимости продукции.

Исходя из этих данных можно условно рассчитать объем продукции, недополученной вследствие выявленного брака ($\Pi_{бр}$)

$$\Pi_{бр} = (V_{пр} \times \%_{бр}) / 100 \%,$$

где $V_{пр}$ – объем продукции;

$\%_{бр}$ – удельный вес выбракованной продукции в производственной себестоимости продукции.

В процессе анализа следует изучить динамику таких явлений, выделить те виды продукции, по которым чаще всего они происходят, установить, какие меры приняты для ликвидации причин негативных явлений.

Оценка конкурентоспособности ведется по каждому виду производимой продукции (по сортности и категориям).

Показатель конкурентоспособности (Π_k) можно определить по формуле:

$$\Pi_k = V_{р.п} / V_{р.па},$$

где $V_{р.п}$ – объем реализованной продукции;

$V_{р.па}$ – объем реализованной продукции аналога.

Если $\Pi_k > 1$ – продукция конкурентоспособна, если $\Pi_k < 1$ – продукция неконкурентоспособна.

Поскольку отдельные виды производимой продукции неравнозначны для общей характеристики конкурентоспособности продукции, то каждому сорту, категории присваивается балл и находится удельный вес этого сорта продукции в общей оценке.

Поэтому общий коэффициент конкурентоспособности будет определяться по формуле

$$\Pi_k = (\sum (\text{балл каждого сорта} \times J_{в.с})) / \sum \text{баллов},$$

где $J_{в.с}$ – удельный вес конкретного сорта продукции в общей оценке, в %.

Практические задания

Для выполнения заданий использовать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах любой коммерческой организации. Плановые показатели скорректировать в сторону увеличения или уменьшения от фактических показателей в интервале 0,5–0,7 (по усмотрению студента).

Задание 1

Произвести анализ производства продукции в динамике за 5 лет (табл. 14.1).

Таблица 14.1

Динамика и структура производимой продукции

Виды продукции	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонения

Задание 2

Определить выручку и себестоимость реализованной продукции. Оценить эффективность производства продукции и выявить наиболее рентабельную. Результаты оформить в табл. 14.2.

Таблица 14.2

Эффективность производства продукции

Виды продукции	Цена, тыс. руб.	Себестоимость ед., тыс. руб.	Объем реал., (количество)	Выручка	Полная себестоимость	Пр (Уб)	Рентаб., %
В целом по организации							

Задание 3

По результатам задания 2 составить таблицу. Определить, какая часть произведенной продукции реализуется, и выявить наибольший удельный вес реализованной продукции. Результаты расчетов можно оформить в табл. 14.3.

Таблица 14.3

Соотношение объемов произведенной и реализованной продукции

Виды продукции	Объем пр-ва, руб.	Объем реал., руб.	Отклонение, руб.	Отношение производ. продукции к реализ. %

Задание 4

По имеющимся исходным данным выполнить факторный анализ. В качестве плановых показателей использовать данные наиболее эффективного предприятия (выбрать наиболее приемлемый вариант задания группы). Рассчитать общий коэффициент конкурентоспособности. В табл. 14.4 отразить данные на основе имеющихся форм отчетности группы.

Таблица 14.4

Исходные данные для факторного анализа

Виды продукции	Объем план.	Цена план.	Объем факт.	Цена факт.

Таблица 14.5

Факторы, влияющие на реализацию продукции и ее конкурентоспособность

Виды продукции	Выручка план.	Выручка усл.	Выручка факт.	$\Delta 1$	$\Delta 2$	$\Delta 3$	Пк
1	2	3	4	5	6	7	8
				3 ст. – – 2 ст.	4 ст. – – 3 ст.	4 ст. – – 2 ст.	4/2

Обосновать управленческое решение в отношении структуры видов производимой продукции.

Вопросы для самоконтроля

1. С решением каких основных вопросов связаны цели управления производством и реализацией продукции?
2. Охарактеризуйте основные этапы анализа производства и реализации продукции.
3. Какова взаимосвязь целей управления и анализа производства и реализации продукции?
4. Назовите показатели, характеризующие объем производства и реализации продукции.

5. В чем выражается взаимосвязь между показателями, характеризующими объем производства и реализации продукции?
6. Что понимается под конкурентоспособностью продукции?
7. Какие данные форм бухгалтерской отчетности позволяют условно рассчитать объем продукции, недополученной вследствие выявленного брака?
8. Как оценить конкурентоспособность продукции?
9. Назовите методику расчета общего коэффициента конкурентоспособности продукции.
10. Может ли быть качественная продукция неконкурентоспособной? Обоснуйте свой ответ.

Тесты

Тест 1. Цели анализа объема производства и продаж, связанные с целями управления производством, должны включать такие основные вопросы, как:

- а) принятие решения о мерах повышения качества и конкурентоспособности продукции;
- б) поиск рынков сбыта и обоснование прогноза сбыта (бизнес-плана);
- в) выбор вида продукции, который отсутствует на рынке товаров;
- г) обоснование планирования объемов производства.

Тест 2. Целью анализа производства и реализации продукции может быть:

- а) подведение итогов работы;
- б) прогнозирование результатов на перспективу;
- в) выявление более рентабельного производства конкретного вида продукции;
- г) оперативное воздействие на ход производственного процесса.

Тест 3. Анализ производства продукции выполняется по:

- а) отраслям;
- б) бригадам;
- в) видам;
- г) сортам.

Тест 4. Анализ реализации продукции предполагает исследовать:

- а) выполнение плана отгрузки;
- б) причины возврата продукции;
- в) ассортимент производимой продукции;
- г) выполнение обязательств по отгрузке конкретным покупателям.

Тест 5. Анализ остатков нереализованной продукции предусматривает исследовать:

- а) систему расчетов, сроки и формы оплаты;
- б) поступление выручки от реализации;
- в) остатки продукции, не оплаченной в срок и находящейся на ответственном хранении у покупателей;
- г) производство нерентабельной продукции.

Тест 6. Какими показателями характеризуется взаимосвязь между реализованной, отгруженной продукцией и объемом фактических поставок, принятым в зачет выполнения договоров поставок:

- а) отгруженная продукция, дошедшая до заказчика;
- б) неотгруженная продукция;
- в) оплаченная, но не отгруженная продукция;
- г) отгруженная продукция, но не принятая заказчиком.

Тест 7. Какие показатели характеризуют взаимосвязь объема продаж и выручки?

- а) остатки отгруженной, но не оплаченной продукции на начало и конец года;
- б) остатки незавершенного производства на начало и конец года;
- в) остатки готовой продукции на складе на начало и конец года;
- г) остатки отгруженной, оплаченной продукции на начало и конец года.

Тест 8. Главным признаком качества и конкурентоспособности продукции является:

- а) снижение себестоимости;
- б) снижение цены;

- в) увеличение цены;
- г) рост объема продаж.

Тест 9. Для оценки качества продукции должны изучаться следующие показатели:

- а) себестоимость выбракованной продукции;
- б) удельный вес выбракованной продукции в производственной себестоимости продукции;
- в) структура товарной продукции;
- г) производственная себестоимость всего объема продукции.

Тест 10. При каких условиях продукция конкурентоспособна?

- а) если показатель конкурентоспособности > 1 ;
- б) если показатель конкурентоспособности $= 1$;
- в) если показатель конкурентоспособности ≥ 1 ;
- г) если показатель конкурентоспособности < 1 .

Глава 15

АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Экономическая эффективность деятельности организации зависит от уровня себестоимости продукции. Поэтому анализ себестоимости продукции является одним из основных направлений в системе экономического анализа, которое позволяет не только выявить резервы экономии производства продукции, но и обосновать мероприятия по развитию производственной деятельности организации на перспективу.

§ 15.1. Последовательность анализа себестоимости продукции

В § 15.1 раскрыта экономическая сущность анализа себестоимости продукции. Определены объекты анализа себестоимости. Сформулированы этапы анализа себестоимости, дана их характеристика.

Себестоимость – важный показатель экономической эффективности производства, от которого зависит сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовая устойчивость и платежеспособность, ценообразование, размеры отчислений в фонды накопления и потребления. В данном показателе синтезируются все стороны хозяйственной деятельности предприятия. Ее снижение является первоочередной задачей каждого предприятия.

Объектами анализа себестоимости продукции служат:

- общая сумма затрат на производство продукции, в т. ч. по отраслям производства;
- затраты на 1 руб. валовой продукции;
- себестоимость отдельных видов продукции;
- затраты на единицу продукции по статьям.

Задачи анализа:

- изучение закономерностей и оценка динамики себестоимости продукции;

- оценка выполнения плана и уровня себестоимости продукции;
- изучение причин изменения себестоимости продукции;
- поиск резервов экономии затрат на производство продукции;
- обоснование планов и прогнозирование на перспективу развития производственно-хозяйственной деятельности.

Условно анализ себестоимости продукции проводится в пять этапов.

Первый этап – анализ себестоимости в динамике.

Анализ себестоимости продукции в динамике проводится не менее чем за 3 года. Анализируется вся производимая продукция по номенклатуре, видам, сортам и т. д. Используются вертикальный и горизонтальный методы исследования. В структуре производимой продукции выявляются тенденции изменения себестоимости, выявляются периоды наибольшего роста и снижения. Рассчитываются базисные и фактические темпы роста.

Второй этап – анализ выполнения плана по уровню себестоимости (методом сравнительного анализа).

Анализ выполнения плана по уровню себестоимости проводится в целом по организации. Осуществляется на основании данных по плану и фактического изменения себестоимости продукции по сравнению с прошлым годом. Следует изучить причины роста себестоимости продукции.

Третий этап – межхозяйственный сравнительный анализ (если это возможно). Темпы роста себестоимости по каждому виду продукции сравниваются с данными организаций конкурентов одинакового производственного направления и со средними данными по региону.

Четвертый этап – факторный анализ себестоимости продукции в целом, по видам и статьям затрат.

Для изучения влияния выявленных факторов на уровень себестоимости продукции могут быть использованы методы корреляционно-регрессионного анализа, параллельных и динамических рядов, а при функциональных зависимостях – способы детерминированного факторного анализа. Ранжируют все факторы на факторы первого, второго, третьего и т. д. порядка.

На основе факторного анализа определяются наиболее существенные, значимые и реальные факторы для реализации.

Пятый этап – подсчет резервов снижения себестоимости продукции.

Выполняются расчеты по привлеченным дополнительным ресурсам и конечным результатам в связи с реализацией неиспользованных резервов по снижению себестоимости продукции.

§ 15.2. Факторный анализ себестоимости продукции

В § 15.2 раскрыта методика факторного анализа себестоимости продукции. Дана характеристика основным факторам. Показан механизм выявления их влияния на общую величину себестоимости и единицы продукции.

Особую актуальность проблема снижения себестоимости приобретает на современном этапе, т. к. поиск резервов снижения себестоимости помогает многим предприятиям избежать банкротства и выжить в условиях рыночной экономики. Для этого необходимо выявить факторы, под влиянием которых находятся затраты на производство продукции. Общая сумма затрат на производство продукции может изменяться из-за:

- объема производства;
- структуры производимой продукции;
- уровня переменных затрат на единицу продукции и суммы постоянных расходов.

При изменении (увеличении) объема производства (x) возрастают только переменные расходы (b), постоянные (a) остаются неизменными в краткосрочном периоде (при условии сохранения прежних производственных мощностей). Поэтому изменение суммы общих затрат можно выразить уравнением:

$$Z_{\text{общ}} = Z_{\text{пер}} \times V + Z_{\text{пост}}.$$

Общая сумма постоянных затрат является фиксированной для всех объемов производства. Однако на единицу продукции затраты уменьшаются пропорционально его росту (объем продукции увеличился в 5 раз, постоянные расходы на единицу продукции во столько же раз уменьшились).

Переменные расходы в себестоимости продукции растут пропорционально изменению объема производства, тогда как в себестоимости единицы продукции (СБ) они составляют постоянную величину

$$\text{СБ} = (a + bx)/x = a/x + bx/x = a/x + b \quad \text{или}$$

$$З_{\text{общ}} = (З_{\text{пер}} \times V + З_{\text{пост}}) / V = З_{\text{пер}} + З_{\text{пост}} / V.$$

Взаимосвязь объема производства и себестоимости продукции должна учитываться при анализе себестоимости как всего производства, так и единицы продукции.

После общей оценки изменения уровня себестоимости в целом по организации под влиянием вышеперечисленных факторов следует проанализировать себестоимость отдельных видов продукции. Для этого выявляют причины (факторы) ее изменения. Они классифицируются на объективные факторы и субъективные.

Объективные – не зависят от деятельности предприятия. К ним можно отнести:

- рост цен в связи с инфляцией на промышленную продукцию (технику, запасные части, удобрения, электроэнергию, нефтепродукты и др.);

- высокие темпы роста оплаты труда по сравнению с темпами роста производительности труда (из-за инфляционных процессов).

Субъективные – непосредственно связаны с производственной деятельностью, использованием имеющихся ресурсов.

При одном и том же уровне и темпах роста цен на промышленную продукцию величина себестоимости продукции в разных субъектах хозяйствования неодинакова. Это зависит от:

- низкого уровня механизации производственных процессов. Рациональное использование машин, оборудования – один из путей снижения себестоимости продукции;

- организации труда. Необходимо внедрять более прогрессивные формы организации труда и рационально использовать ресурсный потенциал;

- степени концентрации и специализации производства. Это содействует более полному использованию земельных, трудовых и материальных ресурсов и как результат – снижению себестоимости продукции;

– технологии производства. Внедрение интенсивных технологий позволяет увеличить объем производства продукции при одновременном сокращении затрат труда и материальных ресурсов на единицу продукции.

Влияние факторов на изменение уровня себестоимости единицы продукции изучается с помощью факторной модели методом цепных подстановок:

$$СБ = a / ВП \times x + б,$$

где a – постоянные затраты;

$б$ – переменные затраты;

x – объем производства;

ВП – выход продукции.

Поочередно рассчитывают:

– себестоимость плановую ($СБ_{пл}$) – при всех плановых значениях;

– себестоимость фактическую ($СБ_{ф}$) – при всех фактических значениях;

– себестоимость условную 1 ($СБ_{усл1}$) – при плановых постоянных и переменных затратах, но фактическом выходе продукции;

– себестоимость условную 2 ($СБ_{усл2}$) – при плановых переменных затратах, но фактическом значении постоянных затрат и выхода продукции.

Далее выявляют изменение себестоимости единицы продукции

$$\Delta СБ_{общ} = СБ_{ф} - СБ_{пл} \text{ (или базисная),}$$

в т. ч. за счет изменения:

– объема продукции

$$\Delta СБ_x = СБ_{усл1} - СБ_{пл};$$

– суммы постоянных затрат

$$\Delta СБ_a = СБ_{усл2} - СБ_{усл1};$$

– суммы переменных затрат

$$\Delta СБ_b = СБ_{ф} - СБ_{усл2}.$$

Такое аналитическое исследование выполняют по каждому виду производимой продукции.

§ 15.3. Резервы снижения себестоимости продукции

В § 15.3 дана характеристика внутрихозяйственным резервам снижения себестоимости продукции, которые представлены тремя группами, связанными с тремя элементами производственного процесса. Изложена методика расчетов экономии затрат по отдельным статьям.

Под **резервами** понимаются неиспользованные и постоянно возникающие возможности роста и совершенствования производства, улучшения его конечных результатов. Резервы производства характеризуются разрывом между достигнутым состоянием использования ресурсов производства и возможно более полным их использованием за счет ликвидации потерь и нерациональных затрат. Различают внешние резервы и внутренние. В современных условиях хозяйствования к внешним резервам относятся резервы, формируемые под воздействием рыночных условий: народнохозяйственные, региональные, районные, зависящие от обеспеченности местным сырьем, распределения трудовых и природных ресурсов, климатических условий. *Внешние резервы* связаны с системой материально-технического обеспечения, концентрацией производства, формированием спроса на продукцию и др. *Внутренние резервы* отражают возможности конкретного предприятия. Принято выделять три группы внутрихозяйственных резервов, связанных с тремя элементами производственного процесса:

- средствами труда (улучшение использования основных производственных фондов);
- предметами труда (улучшение использования материальных ресурсов);
- трудовыми ресурсами.

Главным показателем рационального использования ресурсов производства является уменьшение их доли, приходящейся на каждый рубль готовой продукции.

По своему характеру внутрихозяйственные резервы можно подразделить на резервы, связанные с совершенствованием производства и ликвидацией непроизводительных расходов и потерь. Ко второй группе резервов можно отнести, прежде всего, штрафы, пени, неустойки. Значительный ущерб предприятию наносят штрафы, резко снижающие долю прибыли, остающейся в его распоряжении.

Совершенствование системы взаиморасчетов, взаимных претензий между предприятиями и упорядочение действующей системы штрафных санкций позволяют снизить непроизводительные расходы, которые особенно ощутимы в новых условиях хозяйствования.

По срокам использования резервы подразделяются на текущие и перспективные. *Текущие резервы* могут быть мобилизованы в ближайшее время, а для мобилизации *перспективных* необходимы мероприятия, которые могут быть осуществлены в отдаленной перспективе (например, реконструкция предприятия, организация новых производств).

Выявление резервов снижения себестоимости продукции проводится по следующим направлениям:

- доведение затрат на отдельные виды продукции до уровня предприятий конкурентов;
- недопущение перерасхода по отдельным статьям затрат на каждый вид продукции;
- снижение затрат на покупку материальных ресурсов с помощью маркетингового инструментария.

Исчисляя резервы снижения себестоимости продукции за счет недопущения перерасхода по отдельным статьям затрат, следует помнить, что в расчете учитывается перерасход, зависящий от самого предприятия или его подразделений, и не включаются отклонения, которые произошли по не зависящим от данного коллектива работников причинам.

Анализ по выявлению и эффективности выявленного резерва снижения себестоимости продукции проводится в три этапа:

- 1) на первом этапе выявляются предполагаемые источники резервов снижения себестоимости и выполняются расчеты сокращения затрат по ним;
- 2) на втором этапе выполняются расчеты дополнительных затрат;
- 3) на третьем этапе подсчитывается резерв снижения себестоимости единицы продукции.

Источниками резервов снижения себестоимости продукции являются:

- увеличение объема производства продукции;
- сокращение затрат за счет повышения производительности труда, экономного использования материальных ресурсов.

Общая формула подсчета выявленных резервов (ΔCB):

$$\Delta CB = CB_{\text{в}} - CB_{\text{ф}},$$

где $CB_{\text{в}}$ – себестоимость выявленная;

$CB_{\text{ф}}$ – себестоимость фактическая.

Резервы сокращения затрат выявляются по каждой статье за счет конкретных мероприятий (внедрения новых технологий, улучшения организации труда, дозагрузки имеющихся мощностей и др.), которые должны способствовать экономии заработной платы, снижению фондоемкости, материалоемкости и т. д.

Методика расчетов экономии затрат по отдельным статьям:

1. «Заработная плата с начислениями» ($\Delta Z\Pi_{\text{эк}}$). Резерв по данной статье затрат определяется как разность между трудоемкостью продукции до внедрения ($ТП_{\text{н}}$) и после внедрения ($ТП_{\text{к}}$) соответствующих мероприятий, умноженная на планируемый уровень среднечасовой оплаты труда ($OT_{\text{пл}}$) и на планируемый уровень объема производства продукции ($VBP_{\text{пл}}$)

$$\Delta Z\Pi_{\text{эк}} = (ТП_{\text{н}} - ТП_{\text{к}}) \times OT_{\text{пл}} \times VBP_{\text{пл}}.$$

Сумма экономии также увеличивается на процент отчислений от фонда оплаты труда.

2. «Материальные затраты» ($\Delta MZ_{\text{эк}}$). Резерв снижения материальных затрат можно определить за счет внедрения новых технологий и других мероприятий по формуле

$$\Delta MZ_{\text{эк}} = (PK_{\text{н}} - PK_{\text{к}}) \times Ц_{\text{пл}} \times VBP_{\text{пл}},$$

где $PK_{\text{н}}$ – расход материалов до внедрения новых технологий;

$PK_{\text{к}}$ – расход материалов после внедрения новых технологий.

Разность между расходом материальных ресурсов на единицу продукции до и после внедрения новых технологий умножается на плановые цены ($Ц_{\text{пл}}$) материальных ресурсов и плановый объем производства ($VBP_{\text{пл}}$).

3. «Основные средства» ($\Delta OC_{\text{эк}}$). Резерв сокращения расходов на содержание основных средств в результате их реализации, сдачи в аренду, консервации, списания определяется умножением их первоначальной стоимости ($OC_{\text{перв. ст}}$) на норму амортизации (НА)

$$\Delta OC_{\text{эк}} = \Delta (OC_{\text{перв. ст}} \times НА).$$

Дополнительные затраты в результате внедрения выявленных резервов подсчитываются по каждому резерву.

Расчет дополнительных затрат также необходимо оформить в таблицу, в которой следует отразить все мероприятия, их объем в физических единицах и стоимостном выражении.

Резервы снижения себестоимости единицы продукции можно рассчитать на основе формулы

$$\Delta \text{СБ} = (Z_{\text{ф}} - \Delta Z_{\text{сн}} + \text{ДЗ}) / (\text{ВП}_{\text{ф}} + \Delta \text{ВП}_{\text{ув}}) - Z_{\text{ф}} / \text{ВП}_{\text{ф}},$$

где $Z_{\text{ф}}$ – затраты фактические;

$\Delta Z_{\text{сн}}$ – резерв снижения затрат;

ДЗ – дополнительные затраты;

$\text{ВП}_{\text{ф}}$ – валовое производство фактическое;

$\Delta \text{ВП}_{\text{ув}}$ – резерв увеличенного валового производства.

Практические задания

Для выполнения заданий использовать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах любой коммерческой организации. Плановые показатели скорректировать в сторону увеличения или уменьшения от фактических показателей в интервале 0,5–0,7 (по усмотрению студента).

Задание 1

Изучить динамику себестоимости 1 ед. основных видов продукции и определить степень влияния на нее основных факторов, используя метод цепных подстановок и абсолютных разниц. Сделать выводы. Все расчеты отразить в табл. 15.1–15.5.

Таблица 15.1

Динамика себестоимости 1 ед. основных видов продукции

Виды продукции	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к 2013 г.

Таблица 15.2

Расчет влияния факторов на себестоимость продукции

Вид продукции	Затраты на 1 ед.		Количество произвед. прод. (шт.)		Себестоимость (ед., руб.)			Себестоимость план-факт, руб.		
	план (2014 г.)	факт (2014 г.)	план (2014 г.)	факт (2014 г.)	план (2014 г.)	услов.	факт (2014 г.)	всего	за счет изменения	
									затрат на ед. прод.	количества
1	2	3	4	5	6 (2/4)	7 (3/4)	8 (3/5)	9 (8–6)	10 (7–6)	11 (8–7)

Задание 2

Определить взаимосвязь себестоимости 1 ед. продукции с количеством производимой продукции.

Таблица 15.3

Взаимосвязь себестоимости продукции с объемом производства

Годы	С/с 1 ед., руб. (У)	Объем производства (Х)	$\Delta У$	$\Delta Х$	$\Delta У^2$	$\Delta Х^2$	$\Delta Х\Delta У$
2012							
...							
2014							
N=10	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ

$$b = \Sigma \Delta X \Delta Y / \Sigma \Delta X^2.$$

$$r = \Sigma \Delta X \Delta Y / \sqrt{\Delta X^2 \times \Delta Y^2}.$$

Задание 3

Рассчитать структуру себестоимости продукции и определить влияние изменения трудоемкости и оплаты 1 чел.-ч на сумму затрат по статье «Оплата труда» в расчете на 1 ед. продукции. Сделать выводы.

Таблица 15.4

Структура себестоимости 1 ед. продукции

Наименование затрат	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Отклонения (+,-)	
	руб	%	руб	%	руб	%	руб	%
Оплата труда с отчислениями								
...								
Итого		100,0		100,0		100,0		-

Таблица 15.5

Влияние изменения трудоемкости и оплаты 1 чел.-ч на сумму затрат по статье «Оплата труда» в расчете на 1 ед. продукции

№ п/п	Показатели	План (2013 г.)	Факт (2013 г.)	Отклонения (+,-)
	А	Б	В	Г
1	Затраты труда на 1 ед., чел.-ч			
2	Оплата 1 чел.-ч, руб.			

Окончание табл. 15.5

№ п/п	Показатели	План (2013 г.)	Факт (2013 г.)	Отклонения (+, -)
	А	Б	В	Г
3	Сумма затрат по статье «Оплата труда» в расчете на 1 ед. продукции, руб.:			
	- трудоемкости (п. 1 г × п. 2 б);			
	- оплаты 1 чел.-ч. (п. 2 г × п. 1 в)			

Вопросы для самоконтроля

1. Цели и задачи анализа себестоимости продукции.
2. Что предусматривает анализ выполнения плана по уровню себестоимости?
3. Необходимость и значение факторного анализа себестоимости продукции в целом, по видам и статьям затрат.
4. Что может повлечь изменение общей суммы затрат на производство продукции и каким уравнением можно выразить данное изменение?
5. Классификация факторов, влияющих на изменение себестоимости, на объективные и субъективные. Какие критерии лежат в основе данной классификации?
6. Почему при одном и том же уровне и темпах роста цен на промышленную продукцию величина себестоимости продукции в разных субъектах хозяйствования неодинакова?
7. Методика исчисления факторов, влияющих на изменение уровня себестоимости единицы продукции.
8. Что понимают под резервами снижения себестоимости продукции?
9. Назовите группы внутрихозяйственных резервов.
10. В чем особенности исчисления резервов снижения себестоимости продукции за счет недопущения перерасхода по отдельным статьям затрат?
11. Классификация резервов по характеру и срокам использования.
12. Как рассчитать экономию затрат по статье «заработная плата с начислениями»?
13. Как рассчитать экономию затрат по статье «материальные затраты»?

14. В чем особенности методики расчетов экономии затрат по статье «основные средства»?
15. Особенности расчета дополнительных затрат в результате внедрения выявленных резервов.

Тесты

Тест 1. Расположите задачи анализа себестоимости продукции в их логической последовательности:

- а) выявление резервов снижения себестоимости продукции;
- б) контроль за выполнением плана снижения себестоимости;
- в) изучение влияния факторов на изменение уровня себестоимости;
- г) разработка мероприятий по реализации выявленных резервов.

Тест 2. На каком этапе исследуются тенденции изменения себестоимости и выявляются периоды наибольшего роста снижения?

- а) на первом;
- б) на втором;
- в) на третьем.

Тест 3. Сопоставьте номера этапов анализа себестоимости (продукции, оказываемых услуг) и их названия. Ранжируйте по последовательности его проведения:

- а) анализ выполнения плана по уровню себестоимости;
- б) факторный анализ себестоимости продукции;
- в) анализ себестоимости в динамике;
- г) подсчет резервов снижения себестоимости;
- д) межхозяйственный сравнительный анализ.

Тест 4. В чем актуальность проблемы снижения себестоимости на современном этапе?

- а) решение проблемы способствует оптимизации процесса калькуляции;
- б) решение проблемы помогает предприятию избежать банкротства;
- в) решение проблемы является одним из резервов роста выручки.

Тест 5. Каким уравнением можно выразить изменение суммы общих затрат?

- а) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} + Z_{\text{пост}}$;
 б) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} \times \text{Объем} + Z_{\text{пост}}$;
 в) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} + Z_{\text{пост}} / \text{Объем}$.

Тест 6. Затраты на единицу продукции можно определить по формуле:

- а) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} + Z_{\text{пост}}$;
 б) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} \times \text{Объем} + Z_{\text{пост}}$;
 в) $Z_{\text{общ}} = Z_{\text{перем}} + Z_{\text{пост}} / \text{Объем}$.

Тест 7. Какие причины изменения себестоимости продукции не зависят от деятельности предприятия?

- а) объективные;
 б) субъективные;
 в) ситуационные.

Тест 8. При одном и том же уровне и темпах роста цен на промышленную продукцию величина себестоимости продукции в разных субъектах хозяйствования:

- а) одинакова;
 б) неодинакова;
 в) не может быть сопоставлена.

Тест 9. Какие резервы относятся к внутренним?

- а) формируемые под воздействием рыночных условий;
 б) отражающие возможности конкретного предприятия.

Тест 10. Какие резервы относятся к внешним?

- а) обеспеченность местным сырьем;
 б) обеспеченность средствами труда;
 в) обеспеченность трудовыми ресурсами.

Глава 16

АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Одним из основных условий финансового благополучия любой организации является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие ее обязательств. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях, чрезмерная же их величина говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные с инфляцией (их обесцениванием), с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В этой связи оценить рациональность использования денежных средств – актуальная проблема для каждой организации.

§ 16.1. Анализ движения денежных средств.

Основные методы оперативного анализа движения денежных средств организации

В § 16.1 раскрыто содержание прямого и косвенного методов анализа движения денежных средств. Даны их сравнительные характеристики. Приведены практические примеры работы прямого и косвенного методов анализа движения денежных средств.

Анализ денежных средств может проводиться двумя методами – прямым и косвенным.

Прямой метод расчета показателей денежного потока состоит в группировке и анализе данных бухгалтерского учета, отражающих движение средств, в разрезе трех сфер деятельности и основывается на исчислении притока денежных средств. Исходным элементом является выручка.

Анализ движения денежных средств прямым методом дает возможность оценить платежеспособность предприятия, т. к. детально раскрывает движение денежных средств на его счетах

и позволяет делать оперативные выводы относительно достатка средств для платежей по текущим обязательствам, инвестиционной деятельности и дополнительных выплат.

Достоинство использования прямого метода состоит в том, что он позволяет оценить общие суммы поступлений и оттока денежных средств, увидеть те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств, в разрезе трех видов деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой).

В ходе анализа выявляются суммы поступлений и выбытия денежных средств от всех видов деятельности.

От *текущей деятельности* приток денежных средств формируется за счет:

- выручки от реализации;
- авансов, полученных от покупателей и прочих контрагентов;
- прочих поступлений.

Отток денежных средств от текущей деятельности формируется за счет:

- платежей по счетам поставщиков и подрядчиков;
- оплаты труда;
- перечислений в фонды соц. страхования;
- платежей в бюджет;
- авансов выданных;
- уплаты процентов по кредиту;
- выплат из фонда потребителей;
- краткосрочных финансовых вложений.

От *инвестиционной деятельности* денежный поток может быть сформирован за счет операций, связанных с приобретением и продажей основных средств, нематериальных активов.

От *финансовой деятельности* может быть сформирован денежный поток за счет операций, связанных с получением ссуд, займов, кредитов их возврата.

Далее выявляется общее изменение денежных средств за анализируемый период путем суммирования результатов притока и оттока денежных средств по видам деятельности. И завершается анализ движения денежных средств прямым методом сравнением их величины по бухгалтерскому балансу – денежные средства и денежные эквиваленты. Их величина должна быть равна общему изменению денежных средств за период (т. к. прямой метод предусматривает оборот по конкретному счету Главной книги).

Для анализа движения денежных средств прямым методом составляется таблица, в которой должны быть отражены величины притока и оттока денежных средств в разрезе основных видов деятельности. Для этого составляется таблица с информацией о движении денежных средств в разрезе видов деятельности за конкретный период (табл. 16.1).

Таблица 16.1

**Движение денежных средств в разрезе видов
деятельности (прямой метод)**

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Текущая деятельность	
1.1	Приток денежных средств (поступления): – выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг; – бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование; – прочие поступления ИТОГО ПОСТУПИЛО	
1.2	Отток денежных средств на: – оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг; – оплату труда; – отчисления на социальные нужды; – расчеты с бюджетом; – прочие выплаты, перечисления. ИТОГО НАПРАВЛЕНО ИТОГО денежных средств от текущей деятельности	
2	Инвестиционная деятельность	
2.1	Поступления: – выручка от продажи объектов основных средств.	
2.2	Отток: – приобретение средств долгосрочного использования. ИТОГО денежных средств от инвестиционной деятельности	
3	Финансовая деятельность	
3.1	Приток: – полученные долгосрочные займы; – полученные краткосрочные займы ИТОГО получено	
3.2	Отток: – погашение долгосрочных займов; – погашение краткосрочных займов. ИТОГО погашено ИТОГО денежных средств	
	Общее изменение денежных средств за анализируемый период	

Следует выяснить, сократились или увеличились по результатам текущей деятельности денежные средства анализируемого предприятия. Определить основные каналы их расходования. Ими могут быть: оплата приобретенных товаров, работ, услуг; оплата труда и др. Далее необходимо оценить величину поступивших денежных средств, определить, за счет чего происходило это поступление: за счет получения выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг за счет бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования и поступления: за счет прочих поступлений и др.

Затем необходимо оценить поступления денежных средств от инвестиционной деятельности. Чаще всего это бывает выручка от реализации основных средств.

Финансовая деятельность может отражать полное или частичное погашение долгосрочных и краткосрочных займов. Приток денежных средств от финансовой деятельности может характеризоваться получением долгосрочных и краткосрочных займов. Отток – погашение долгосрочных и краткосрочных займов. Следует определить общий итог денежных средств от финансовой деятельности.

Следует сделать вывод, какой источник является основным в денежном потоке организации и какой вид деятельности приносит больший доход. Необходимо выяснить причину расхождений финансового результата и результата движения денежных средств. Выполнить это возможно, лишь используя косвенный метод анализа движения денежных средств. Однако вначале целесообразно дать оценку тем изменениям, которые произошли в состоянии активов баланса анализируемого предприятия и их источниках. С этой целью рекомендуется составить следующую таблицу (табл. 16.2.):

Таблица 16.2

**Состояние имущества и источников его образования
за исследуемый период (тыс. руб.)**

Статьи баланса	На начало года	На конец года	Отклонения (+, -)
АКТИВ			
Основные средства			
Производственные запасы			
Незавершенное производство			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Денежные средства и денежные эквиваленты			

Окончание табл. 16.2

Статьи баланса	На начало года	На конец года	Отклонения (+, -)
ПАССИВ			
Уставный капитал			
Убыток			
Краткосрочные займы			
Долгосрочные займы			
Расчеты по оплате труда			
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению			
Расчеты с бюджетом			
Расчеты с прочими кредиторами			

Проанализировать, по каким статьям уменьшились показатели, а по каким наблюдается тенденция к увеличению.

Далее следует определить, как изменения по отдельным статьям актива и пассива отразились на состоянии денежных средств и финансовом результате организации. Если в анализируемом хозяйствующем субъекте финансовый результат – убыток, следует определить влияние изменений статей баланса на формирование убытка. Для оценки реального притока денежных средств используется механизм отражения бухгалтерских операций на примере счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По данным формы 2 «Отчет о финансовых результатах» определяется выручка от реализации. Вышеизложенный механизм расчетов поможет рассчитать реальный приток денежных средств.

Косвенный метод основывается на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т. е. исходным элементом является прибыль (корректировка с целью пересчета финансовых потоков в денежные).

На практике в большей степени применяется косвенный метод, т. к. он позволяет объяснить причину расхождений между прибылью и сокращением денежных средств за период, тогда как прямой метод этой взаимосвязи не показывает, а лишь детально раскрывает движение денежных средств на счетах.

Информационное обеспечение анализа – бухгалтерская (финансовая) отчетность и данные Главной книги.

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировочных процедур в величину измене-

ния денежных средств по видам деятельности. Выделяют определенную последовательность таких корректировок.

Во-первых, устанавливается соотношение между финансовым результатом и собственным оборотным капиталом. Для этого устраняется влияние на финансовый результат операций начисления износа и выбытия объектов основных средств. Объясняется это тем, что никакого воздействия на величину денежных средств операции износа и списания с баланса остаточной стоимости имущества не оказывают (в первом случае износ в виде амортизационных отчислений увеличивает себестоимость продукции и снижает прибыль, во втором случае отток средств произошел раньше, в момент их приобретения). Чтобы получить полную величину денежного потока, к чистой прибыли необходимо прибавить сумму износа и сумму убытка в размере недоамортизированной стоимости. Если в результате ликвидации основных средств были оприходованы материалы, их сумма должна быть исключена из величины чистой прибыли. Хотя такие операции и увеличивают финансовый результат, они не сопровождаются движением денежных средств.

Во-вторых, устанавливается соответствие изменений собственного оборотного капитала и денежных средств. Конкретный расчет предполагает оценку изменений по каждой статье текущих активов и текущих пассивов в бухгалтерском балансе за период.

Анализируются изменения материальных статей текущих активов. Изменение статей денежных средств является результирующей величиной. Цель анализа – показать, за счет каких статей произошло изменение денежных средств.

Начинается анализ с оценки изменений в отдельных статьях активов предприятия и их источников. Далее делаются корректировки к данным различных счетов, влияющим на размер прибыли. В основе корректировки лежит балансовое управление, связывающее начальное сальдо и конечное, а также дебетовый и кредитовый обороты.

Оценку реального притока денежных средств на предприятие от его покупателей рассмотрим на примере счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сальдо этого счета представляет собой задолженность покупателей на начало (конец) периода, оборот по дебету – возник-

новение (увеличение) задолженности, оборот по кредиту – ее погашение.

Движение денежных средств возникает лишь при операциях, отражаемых по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поступление денежных средств). Как и для любого активного счета, для счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» действует принцип определения конечного сальдо по формуле

$$C_{\text{кон}} = C_{\text{нач}} + O_{\text{деб}} - O_{\text{кред}}.$$

Из данной формулы

$$O_{\text{кред}} = O_{\text{деб}} + C_{\text{нач}} - C_{\text{кон}} \quad \text{или}$$

$$O_{\text{кред}} = O_{\text{деб}} - C_{\text{кон}} - C_{\text{нач}}.$$

В процессе анализа изменения статей оборотного капитала определяется, как изменение по каждой статье оборотного капитала отразилось на состоянии денежных средств предприятия.

Если в течение отчетного периода задолженность покупателей увеличилась ($C_{\text{до Кт}} > C_{\text{до Дт}}$), следует вывод о том, что реальный приток денежных средств в организации был ниже зафиксированного в отчете о финансовых результатах на величину разности конечного и начального остатков, и эта разность должна быть исключена из величины чистой прибыли.

Запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предполагает кредит счета 90 «Продажи». Следовательно, приток денежных средств будет определяться суммой выручки от реализации и изменением величины дебиторской задолженности. Например, выручка от реализации – 100 000 руб., дебиторская задолженность на начало года – 15 000 руб., дебиторская задолженность на конец года – 20 000 руб.

Тогда реальный приток денежных средств будет равен:

$$100\,000 - (20\,000 - 15\,000) = 95\,000 \text{ руб.}$$

Это означает, что чистая прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, была завышена на сумму 5000 руб. в сравнении с реальным поступлением денежных средств.

Уменьшение дебиторской задолженности приведет к увеличению реального притока денежных средств, а значит, в данном случае разность между размерами дебиторской задолженности на начало и конец периода должна быть прибавлена к чистой прибыли.

Влияние на чистую прибыль операций, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, характеризуется тем, что увеличение остатков по счетам 10 «Материалы», 41 «Товары» и другим счетам занижает реальный отток средств.

Влияние на чистую прибыль операций, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, характеризуется увеличением остатков на счетах и занижает реальный отток средств (сумма увеличения остатка по материальным счетам должна быть исключена из чистой прибыли, соответственно сумма уменьшения остатков прибавляется к чистой прибыли). Например, сальдо конечное по счету 10 «Материалы» > сальдо начальное на 5000 руб.

Это означает, что если в течение отчетного периода производственные запасы увеличились на 5000 руб., то реальный отток денежных средств будет на эту величину выше, чем сумма расходов на приобретение материалов, учтенных в себестоимости реализованной продукции. По этой причине прибыль оказалась завышенной на 5000 руб. и должна быть уменьшена на эту величину.

У операций, отражаемых на пассивных счетах, механизм воздействия на движение денежных средств обратный. Рост остатков по статьям текущих обязательств свидетельствует о том, что большая величина активов предприятия и производимых им затрат остается неоплаченной. Например, увеличение остатков кредиторской задолженности говорит о том, что поставленные материальные ценности или оказанные услуги остаются неоплаченными, в то время как предприятие продолжает расходовать материальные ценности и списывать их на себестоимость продукции. Увеличение задолженности по оплате труда означает, что реально было начислено больше, чем выплачено. Таким образом, при увеличении остатков на пассивных счетах величина себестоимости оказывается завышенной в сравнении с реальным расходом денежных средств предприятием, а финансовый результат заниженным, и наоборот.

Все приведенные примеры предполагают следующую методику корректировки при расчете величины денежного потока:

1) увеличение остатков по статьям текущих активов должно быть исключено, а уменьшение – прибавлено к показателю чистой прибыли или убытка;

2) увеличение остатка по статьям текущих активов должно быть прибавлено к финансовому результату, а уменьшение – исключено.

Таким образом, анализ движения денежных средств косвенным методом дает возможность сделать выводы о том:

- в каком объеме и из каких источников были получены поступившие на предприятие денежные средства, и каковы основные направления их использования;

- способно ли предприятие в результате своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами, и если да, то насколько стабильно такое превышение:

- в состоянии ли предприятие расплатиться по своим текущим обязательствам;

- достаточно ли полученной прибыли для обслуживания его текущей деятельности;

- чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств и др.

Пример механизма корректировки финансового результата отражен в табл. 16.3.

Таблица 16.3

**Движение денежных средств по видам деятельности
(косвенный метод)**

Показатели	Сумма корректировки денежных средств, влияющая на финансовый результат, тыс. руб.
1. Движение денежных средств от текущей деятельности:	
Чистая прибыль (убыток) отчетного года	– 2 545 101
Операции, корректирующие величину финансового результата:	2 545 031
– увеличение запасов;	– 50 306
– сокращение НДС по приобретенным ценностям;	26 173
– увеличение суммы незавершенного производства;	– 3433
– сокращение дебиторской задолженности;	126 281
– увеличение задолженности перед бюджетом;	425 524
– увеличение задолженности по оплате труда;	34 433
– увеличение задолженности по социальному страхованию, обеспечению и внебюджетным платежам;	406 948

Окончание табл. 16.3

Показатели	Сумма корректировки денежных средств, влияющая на финансовый результат, тыс. руб.
– сокращение задолженности прочим кредиторам;	– 8000
– увеличение материальных ценностей, оприходованных после ликвидации основных средств;	333 663
– увеличение процентов за пользование банковским кредитом;	5948
– прибыль от продажи основных средств	1 247 800
Итого состояние денежных средств от текущей деятельности	– 70 000
2. Движение денежных средств от финансовой деятельности	861 038
Изменение задолженности по полученным займам	–
Итого состояние денежных средств от финансовой деятельности	861 038
Изменение состояния денежных средств по всем видам деятельности	860 968
Денежные средства на начало года	248
Денежные средства на конец года	178

Данные таблицы свидетельствуют о том, что денежные средства уменьшились на 70 000 руб., от финансовой деятельности увеличились на 860 968 руб. за счет получения займов.

Расчетное значение показателей прямым и косвенным методами должно быть идентичным.

§ 16.2. Анализ дебиторской задолженности

В § 16.2 изложена методика анализа дебиторской задолженности. Приведены основные показатели, характеризующие качество ее формирования в бухгалтерском балансе. Отмечена роль дебиторской задолженности в оценке платежеспособности организации.

На эффективность работы оборотного капитала непосредственное влияние оказывает **дебиторская задолженность**. А ее уменьшение или увеличение влияет на финансовое состояние предприятия в целом.

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе текущих активов может свидетельствовать о неверно выбранной кредитной политике по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо о неплатежеспособности и банкротстве покупателей.

Невысокий удельный вес или снижение дебиторской задолженности в структуре компонентов оборотного капитала может оцениваться положительно, если оно происходит за счет периода ее погашения. Но если она снижается за счет уменьшения реализации продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение – положительно.

Анализ дебиторской задолженности заключается в изучении:

- динамики дебиторской задолженности;
- состава, причины и давности ее образования;
- наличия нереальных для взыскания сумм, по которым истекают сроки исковой давности.

Если анализ проводится внутренними пользователями информации, для более детализированного анализа рекомендуется использовать сведения о покупателях и заказчиках (название организации), дату образования задолженности, задолженность на начало и конец периода, дату и сумму отгруженного товара и дату и сумму оплаченного. Также целесообразно дебиторскую задолженность классифицировать по срокам ее образования: до 1 месяца, от 1 месяца до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года, более года. Такая информация позволит составить четкую картину состояния расчетов с покупателями и выявить просроченную задолженность.

Распространенным приемом анализа дебиторской задолженности является анализ ее состава по срокам погашения, позволяющий выделить ту часть, которая может быть причислена к сомнительной дебиторской задолженности. Для этого отражается вся отгрузка продукции в определенном месяце и ведется учет оплаты по месяцам. На основании исходных данных о величине отгруженной продукции и ее оплате могут быть рассчитаны средние проценты оплаты по месяцам и определен средний процент остающейся неоплаченной продукции за пе-

риод. Таким способом дается оценка «качества» дебиторской задолженности. Например, если средний процент неоплаченной дебиторской задолженности за период составляет 16%, тогда при оценке «качества» дебиторской задолженности и выявлении в ее составе труднореализуемой задолженности балансовая величина задолженности покупателей умножается на средний процент неоплаченной продукции. Это очень важно при оценке платежеспособности организации.

Если, например, величина дебиторской задолженности по бухгалтерскому балансу составляет 50 млн руб., а средний процент неоплаченной дебиторской задолженности – 16%, то в расчет коэффициентов платежеспособности при проведении анализа внутренними пользователями информации войдет величина 42 млн руб. $50 - (50 \times 0,16)$.

Основным критерием оценки дебиторской задолженности служит ее оборачиваемость, поэтому для оперативного анализа дебиторской задолженности используется следующая система показателей (они аналогичны показателям, характеризующим эффективность работы оборотного капитала):

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности (ОДЗ):

$$\text{ОДЗ} = \frac{\text{Выручка от реализации (полученная на условиях последующей выплаты)}}{\text{Средняя величина дебиторской задолженности (Ср.ДЗ)}};$$

$$\text{Ср. ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{нач.пер.}} + \text{ДЗ}_{\text{кон.пер.}}}{2}.$$

Если в течение года величина выручки от реализации значительно изменялась по месяцам, то применяется способ расчета средней величины дебиторской задолженности, основанный на ежемесячных данных:

$$\text{Ср.ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{1/2} + \text{ДЗ}_2 + \text{ДЗ}_3 + \dots + \text{ДЗ}_{п/2}}{п - 1}.$$

2. Период погашения дебиторской задолженности (ППДЗ).

$$\text{ППДЗ} = \frac{\text{Длительность анализируемого периода} \times \text{Ср. ДЗ}}{\text{Выручка от реализации (полученная на условиях последующей оплаты)}}.$$

Следует отметить, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗ в ТА):

$$\text{ДЗ в ТА} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ТА}} \times 100.$$

4. Доля сомнительной дебиторской задолженности в составе дебиторской задолженности (ДСДЗ ДЗ):

$$\text{ДСДЗ ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{сомнительная}}}{\text{ДЗ}} \times 100.$$

Этот показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к ее росту свидетельствует о снижении платежеспособности.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать просроченную задолженность;
- ориентироваться на большее число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним крупным покупателем;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей (т. к. преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости, а превышение кредиторской задолженности может привести к неплатежеспособности предприятия);
- предоставлять скидки при досрочной оплате и др.

Если расчеты за оказание услуг, приобретение материалов производятся на условиях последующей оплаты, то можно говорить о получении предприятием кредита от своих поставщиков и подрядчиков. Само предприятие выступает кредитором своих покупателей и заказчиков. Поэтому от того, насколько сроки предоставленного предприятию кредита соответствуют общим условиям его производственной и финансовой деятельности (длительности нахождения материалов в запасах, периоду их преобразования в готовую продукцию, сроку погашения дебиторской задолженности), зависит финансовое благополучие предприятия.

Практические задания

Задание 1

Определить реальный приток денежных средств организации, если:

- выручка от реализации составила 11 млн руб.;
- дебиторская задолженность на начало периода составила 2 млн руб.;
- дебиторская задолженность на конец периода составила 3 млн руб.

Задание 2

Рассчитать период оборота денежных средств организации по месяцам, если известны остатки денежных средств и обороты за месяц.

Условия задания отражены в табл. 16.4.

Таблица 16.4

Условия для расчета периода оборота денежных средств

Месяц	Остатки денежных средств, тыс. руб.	Оборот за месяц, тыс. руб.	Период оборота, дни (гр. 2 × 30) / гр. 3
1	87	1404	
2	81	1803	
3	86	1801	
4	96	1811	
5	99	1425	
6	77	1202	
7	85	1305	
8	90	1415	
9	86	1481	
10	87	1800	
11	114	1592	
12	57	1877	

Задание 3

Рассчитать оборачиваемость текущих активов организации и продолжительность оборота текущих активов по имеющимся данным за 2 года в табл. 16.5.

Таблица 16.5

Исходные данные для расчета оборачиваемости текущих активов

№ п/п	Показатели	Предшествующий год	Отчетный год
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	15 309	12 453
2	Средняя величина текущих активов, тыс. руб.	6420	5665

Определить величину дополнительно привлеченных в оборот средств для продолжения производственно-коммерческой деятельности организации на уровне прошлого года.

Задание 4

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности любой коммерческой организации дать оценку оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия на основании групп показателей:

- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- период погашения дебиторской задолженности;
- доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов;
- доля сомнительной дебиторской задолженности.

Рассчитать вышеперечисленные показатели и проанализировать их поведение в динамике (табл. 16.6).

Таблица 16.6

Исходные данные для анализа дебиторской задолженности

№ п/п	Наименование статей	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонения (+, -)
1	Выручка от реализации, тыс. руб.				
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.				
3	Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.				
4	Текущие активы, тыс. руб.				
5	Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.				

Как отразится на финансовом состоянии организации изменение статей показателей оборачиваемости дебиторской задолженности за исследуемый период?

Задание 5

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности любой коммерческой организации заполнить таблицу, проанализировать результаты структуры оборотных активов (табл. 16.7).

Таблица 16.7

**Динамика состава, размера и структуры
оборотных активов организации**

№ п/п	Показатель	Наличие оборотных средств, тыс. руб.			Структура оборотных средств, %			Изменение структуры (+, -) 2014 г. к 2013 г.
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
1	Денежные средства							
2	Краткосрочные финансовые вложения							
3	Дебиторская задолженность							
4	Запасы – всего							
5	НДС и прочие оборотные активы							
	Итого				100,0	100,0	100,0	X

Вопросы для самоконтроля

1. Обоснуйте ответ в отношении приемлемости методик анализа движения денежных средств для отечественной практики.
2. Объясните, что значит произвести анализ движения денежных средств в рамках текущей деятельности.
3. В чем сходство и различие прямого и косвенного методов анализа движения денежных средств?

4. В чем состоит принцип косвенного метода анализа движения денежных средств?
5. Обоснуйте систему показателей для анализа дебиторской задолженности.
6. Охарактеризуйте с точки зрения экономического содержания показатели оценки «качества» дебиторской задолженности.
7. Какова взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностями в оценке оптимизации структуры оборотных средств организации?
8. Какова взаимосвязь между величиной дебиторской задолженности и основными финансовыми показателями деятельности организации?
9. Какова необходимость определения сомнительной дебиторской задолженности в оценке платежеспособности организации?
10. Сформулируйте мероприятия по управлению дебиторской задолженностью.

Тесты

Тест 1. Для оперативного анализа дебиторской задолженности используются следующие показатели:

- а) период погашения дебиторской задолженности;
- б) доля сомнительной дебиторской задолженности в составе оборотных средств;
- в) доля дебиторской задолженности в общем объеме активов;
- г) оборачиваемость дебиторской задолженности.

Тест 2. Чтобы рассчитать период погашения дебиторской задолженности, необходимо знать:

- а) длительность анализируемого периода;
- б) сумму выручки от реализации, полученную на условиях последующей оплаты;
- в) общую величину текущих активов;
- г) величину дебиторской задолженности на конец исследуемого периода.

Тест 3. Увеличение удельного веса запасов может свидетельствовать о:

- а) расширении масштабов деятельности предприятия;
- б) стремлении защитить денежные средства от обесценивания в результате воздействия инфляции;
- в) неэффективном управлении запасами;
- г) эффективном управлении запасами.

Тест 4. Отток денежных средств не включает в себя:

- а) погашение дебиторской задолженности;
- б) погашение кредиторской задолженности предприятия;
- в) авансы выданные;
- г) приобретение средств долгосрочного использования.

Тест 5. Определите чистый приток денежных средств от текущей деятельности.

Исходные данные

- чистая прибыль отчетного периода – 74 900 тыс. руб.;
- уменьшение дебиторской задолженности – 4600 тыс. руб.;
- увеличение запасов – 11 700 тыс. руб.;
- уменьшение кредиторской задолженности – 1000 тыс. руб.;
- убытки от продажи оборудования – 3400 тыс. руб.

Выплаты дивидендов – 21 500 тыс. руб.

- а) 48 700 тыс. руб.;
- б) 61 000 тыс. руб.;
- в) 64 400 тыс. руб.;
- г) 70 200 тыс. руб.

Тест 6. Определите реальный приток денежных средств.

Исходные данные

- выручка от реализации составила 11 млн руб.;
- дебиторская задолженность на начало периода составила 2 млн руб.;
- дебиторская задолженность на конец периода составила 3 млн руб.

- а) 10 млн руб.;
- б) 6 млн руб.;
- в) 12 млн руб.;
- г) 17 млн руб.

Глава 17

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Финансовые результаты отражают работу предприятия не только в краткосрочной перспективе, но и являются основным критерием оценки его деятельности на перспективу. Поэтому знание и применение методик в практическом анализе для оценки состава прибыли, выявления факторов, влияющих на ее формирование, поможет в принятии управленческих решений, направленных на стабилизацию и развитие предприятия не только на среднесрочную, но и долгосрочную перспективу.

§ 17.1. Анализ состава и динамики прибыли

В § 17.1 рассмотрен алгоритм расчета всех видов прибыли. Показана их взаимосвязь и взаимозависимость, а также факторы, влияющие на величину каждого вида прибыли.

Финансовый результат оценивается системой показателей и отражается в отчете о финансовых результатах и приложении к бухгалтерской отчетности «Отчет о движении капитала».

Обобщенная информация для анализа финансовых результатов также представлена в бухгалтерском балансе.

Показатели финансовых результатов составляют основу экономической деятельности предприятия и в системе оценки результативности и деловых качеств являются результативными. Это обосновывается тем, что в современной ситуации **прибыль** выступает важнейшим фактором стимулирования производственной и предпринимательской деятельности предприятия. Ее рост создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального характера. Она является важнейшим источником формирования доходов бюджета.

Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности

(сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на фондовых и валютных биржах и т. д.). Только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Следовательно, чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние. Поэтому финансовые результаты деятельности следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются и уровнем рентабельности. Их значимость обоснована тем, что чем выше уровень рентабельности, тем выше эффективность хозяйствования предприятия как самостоятельного товаропроизводителя.

Объем реализации, величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, поэтому можно утверждать, что эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

В процессе анализа исследуются составляющие прибыли:

1) маржинальная прибыль (разность между выручкой и прямыми производственными затратами по реализованной продукции);

2) прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, услуг (разность между суммой маржинальной прибыли и постоянными расходами отчетного года);

3) балансовая прибыль (валовая) (финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, прочие доходы и расходы);

4) налогооблагаемая прибыль (разность между балансовой прибылью и суммой прибыли, облагаемой налогом на доход (по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях), а также суммы льгот по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством, которые периодически пересматриваются);

5) чистая (нераспределенная) прибыль (прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений);

б) капитализированная (реинвестированная) прибыль – это часть нераспределенной прибыли, которая направляется на финансирование прироста активов, т. е. в фонд накопления;

7) потребляемая прибыль – та ее часть, которая расходуется на выплаты дивидендов, персоналу предприятия или на социальные программы.

В процессе анализа необходимо изучить состав балансовой прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год. При изучении динамики прибыли следует учитывать инфляционные факторы изменения ее суммы. Для этого выручка корректируется на средневзвешенный индекс роста цен на продукцию предприятия в среднем по отрасли, а затраты по реализованной продукции уменьшаются на их прирост в результате повышения цен на потребленные ресурсы за анализируемый период.

После этого изучаются факторы изменения каждой составляющей общей суммы прибыли. Например, *прибыль от реализации продукции, работ, услуг*. Факторы – объем продаж (на его изменение влияют изменения переходящих остатков готовой продукции, изменения остатков неоплаченной продукции, объем выпуска продукции); структура продаж; цены реализации (качество продукции, конъюнктура рынка, рынки сбыта, инфляция, сроки реализации); себестоимость продукции.

Прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности. Факторы: себестоимость продукции; прибыль от реализации имущества; прибыль от участия в совместных организациях; проценты к получению; проценты к уплате.

§ 17.2. Факторный анализ прибыли

В § 17.2 рассмотрены основные факторы, влияющие на величину прибыли от реализации продукции и оказанных услуг, а также подходы к определению степени влияния некоторых из них.

Основную часть прибыли предприятия получают от реализации продукции и оказываемых услуг. Фактически полученная в отчетном периоде в процессе реализации прибыль может отличаться от прибыли за прошлый период или от плановой в результате воздействия ряда внешних и внутренних факторов. В связи

с этим при анализе важно не только дать общую оценку динамики и выполнения плана по прибыли от реализации товаров, продукции, работ и услуг, но и всесторонне изучить факторы, на нее влияющие, определить степень влияния каждого из них.

Основными факторами, воздействующими на прибыль от реализации продукции (работ и услуг), являются:

- объем реализации;
- отпускные цены на реализованную продукцию;
- цены на сырье, материалы и услуги, участвующие в процессе производства (изменение себестоимости);
- структурные сдвиги в объеме реализованной продукции;
- изменение себестоимости реализованной продукции за счет структурных сдвигов в составе продукции.

Существует определенная методика формализованных расчетов факторных влияний на прибыль. Она базируется на расчетах, которые можно выполнить способом цепных подстановок либо способом абсолютных разниц.

Рассмотрим степень влияния некоторых факторов на сумму изменения прибыли от реализации продукции, работ, услуг.

Следует помнить, что расчет общего изменения прибыли (Π) от реализации продукции основывается на определении отклонений прибыли между базисным периодом и отчетным

$$\Pi = \Pi_{\text{отч}} - \Pi_{\text{баз}}.$$

Необходимое условие аналитической работы в этом направлении – соблюдение равенства между данным отклонением и суммой факторов, повлекших за собой изменение прибыли.

1. Расчет влияния на прибыль изменения отпускных цен на реализованную продукцию (Π_1).

Величина прибыли находится в прямой зависимости от изменения отпускных цен на продукцию, поскольку представляет собой разницу между стоимостью реализованной продукции (без НДС и акциза) и ее полной стоимостью.

Выявляется разница между реализованной продукцией в отчетном году в ценах отчетного года ($V_{\text{отч}}$) и реализованной продукцией в отчетном году в ценах базисного года ($V_{\text{отч.баз}}$):

$$\Pi_1 = V_{\text{отч}} - V_{\text{отч.баз}}.$$

Для выполнения расчетов необходимы данные о количестве реализованной продукции (C) в отчетном году и цене реализованной продукции ($ц$) в отчетном году и базисном, формула имеет вид:

$$\Pi 1 = \sum_{ц, \text{отч}} \times C_{\text{отч}} - \sum_{ц, \text{баз}} \times C_{\text{отч}}.$$

2. Расчет влияния на прибыль изменений в объеме реализованной продукции ($\Pi 2$).

Между изменением объема реализованной продукции и размером полученной прибыли существует прямая пропорциональная зависимость при реализации рентабельной продукции и обратная зависимость – при реализации убыточной. Увеличение объема рентабельной продукции приводит к увеличению массы прибыли. Чтобы определить данную зависимость, первоначально определяется коэффициент изменения реализованной продукции ($K1$). Он равен отношению фактической себестоимости реализованной продукции за отчетный период в ценах базисного года ($СБ_{\text{отч, баз}}$) к себестоимости реализованной продукции базисного года ($СБ_{\text{баз}}$):

$$K1 = СБ_{\text{отч, баз}} / СБ_{\text{баз}}.$$

Этот показатель может определяться исходя из объема реализации продукции (B) в сопоставимых ценах реализации. Тогда он будет равен отношению фактического объема реализации продукции за отчетный период в ценах базисного года ($B_{\text{отч, баз}}$) к объему реализации продукции базисного года ($B_{\text{баз}}$):

$$K1 = B_{\text{отч, баз}} / B_{\text{баз}}.$$

Зная коэффициент изменения объема реализации продукции, можно определить влияние изменения объема реализации продукции на сумму прибыли по следующей формуле:

$$\Pi 2 = \Pi_{\text{баз}} K1 - \Pi_{\text{баз}} = \Pi_{\text{баз}} (K1 - 1).$$

3. Расчет влияния на прибыль от реализации продукции изменений в структуре и ассортименте продукции ($\Pi 3$).

Данное влияние обусловлено тем, что рентабельность различных изделий неодинакова. При увеличении в составе реализованной продукции доли изделий с рентабельностью выше средней по предприятию сумма прибыли возрастает, и наоборот. Влияние на прибыль изменения по сравнению с прошлым

годом ассортимента и структуры реализованной продукции можно определить как разность между прибылью, полученной от фактически реализованной продукции, в ценах и себестоимости базисного года ($\Pi_{\text{отч. баз}}$) и произведением прибыли базисного года ($\Pi_{\text{баз}}$) и коэффициента изменения реализованной продукции (K):

$$\Pi 3 = \Pi_{\text{отч. баз}} - \Pi_{\text{баз}} \times K.$$

4. Расчет влияния на прибыль изменения себестоимости реализованной продукции (П4).

Существенное влияние на сумму прибыли может оказать изменение себестоимости реализованной продукции. Между уровнем себестоимости и прибылью наблюдается обратная зависимость: снижение себестоимости продукции приводит к увеличению суммы прибыли, и наоборот. Это связано с тем, что сумма прибыли определяется как разность между стоимостью реализованной продукции в оптовых ценах (без НДС и акциза) и ее себестоимостью.

Влияние изменения себестоимости продукции на сумму прибыли определяется путем сравнения фактической себестоимости реализованной продукции с базисной себестоимостью реализованной продукции по формуле:

$$\Pi 4 = СБ_{\text{отч}} - СБ_{\text{отч. баз}}.$$

В данном случае необходимо себестоимость реализованной продукции отчетного года пересчитать в ценах и тарифах базисного периода ($СБ_{\text{отч. баз}}$). Разность между фактической себестоимостью реализованной продукции отчетного периода ($СБ_{\text{отч}}$) и данной себестоимостью продукции будет являться искомым результатом.

5. Расчет влияния на прибыль изменений себестоимости за счет структурных сдвигов в составе продукции (П5).

Составляющими расчетной формулы являются:

- себестоимость продукции базисного года ($СБ_{\text{баз}}$);
- фактическая себестоимость реализованной продукции за отчетный период в ценах и тарифах базисного года ($СБ_{\text{отч. баз}}$);
- коэффициент роста объема реализации в оценке по отпускным ценам (K2):

$$\Pi 5 = СБ_{\text{баз}} \times K2 - СБ_{\text{отч. баз}}.$$

После выявления факторных отклонений прибыли следует подсчитать общее изменение прибыли от реализации за отчетный период. Оно равно сумме факторных отклонений и выражается следующим равенством:

$$\Pi = \Pi_{\text{отч}} - \Pi_{\text{баз}} = \Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3 + \Pi_4 + \Pi_5 + \dots \Pi_i.$$

Практические задания

Задания выполнить на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности организации (по выбору студента), предварительно заполнив табличный материал (табл. 17.1–17.4) в соответствии с номером задания.

Задание 1

Определить основные источники получения прибыли от обычной деятельности. Особое внимание обратить на роль дотаций. Установить основные тенденции в формировании прибыли до налогообложения и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Задание 2

Установить темпы роста прибыли от продаж и выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Задание 3

Определить факторы изменения прибыли (убытка) от продаж.

Задание 4

Дать оценку операционных результатов, определить их влияние на прибыль предприятия.

Задание 5

Определить сальдо внереализационных результатов, их влияние на финансовый результат от обычной деятельности.

Задание 6

Оценить изменения в структуре прибыли предприятия за анализируемый период.

Задание 7

Оценить размер и темпы роста собственного капитала за счет прибыли.

Задание 8

Оценить размеры прибыли с точки зрения стабильности и размера выплат дивидендов. Сделать выводы.

Таблица 17.1

Структура и динамика показателей прибыли

Показатель	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	Отклоне- ния (+, -)	Удельный вес, %		Откло- нение уд. веса, %
				2013 г.	2014 г.	
1	2	3	4	5	6	7
1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности						
Выручка (нетто) от продажи						
в т. ч. продаж продукции						
Себестоимость продаж						
в т. ч. проданной продукции						
Валовая прибыль						
Коммерческие расходы						
Управленческие расходы						
Прибыль (убыток) от продаж						
2. Прочие доходы (+) и расходы (-)						
Проценты к получению						
Проценты к уплате						
Доходы от участия в других организациях						

Окончание табл. 17.1

Показатель	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	Отклоне- ния (+,-)	Удельный вес, %		Откло- нение уд. веса, %
				2013 г.	2014 г.	
1	2	3	4	5	6	7
Прочие операционные доходы						
Прочие операционные расходы						
Субсидии из бюджетов всех уровней						
Прибыль (убыток) до налогообложения						
Налог на прибыль						
Прибыль (убыток) от обычной деятель- ности						
Чистая (нераспределен- ная) прибыль (убыток) отчетного периода						

Таблица 17.2

Влияние факторов на отклонение прибыли от продаж

Вид продук- ции	Выручка, тыс. руб.		Полная с/с, тыс. руб.		Прибыль, тыс. руб.			Отклонение прибыли отчетного года, тыс. руб. (+,-)		
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	Усл.	всего	в т. ч. за счет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
					(2-4)	(3-5)	(3-4)	(7-6)	(8-6)	(7-8)
А										
Б										
В										
Г										
Д										
Е										
Ж										
Продук- ция под- собных произ- водств										

Окончание табл. 17.2

Вид продукции	Выручка, тыс. руб.		Полная с/с, тыс. руб.		Прибыль, тыс. руб.			Отклонение прибыли отчетного года, тыс. руб. (+, -)		
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	Усл.	всего	в т. ч. за счет	
									выручки	с/с
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Работы и услуги										
Всего по организации										

Таблица 17.3

Влияние факторов на прибыль от реализации продукции

Виды продукции	План				Факт			Фактический объем продаж по плановой цене и с/с за 1 ед., тыс. руб.		
	с/с 1 ед., руб.	Цена реализации 1 ед., руб.	Полная с/с, тыс. руб.	Выручка, тыс. руб.	Кол-во, ед.	Полная с/с, тыс. руб.	Выручка, тыс. руб.	Условная с/с	Условная выручка	Условная прибыль
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	*	*	*	*	*	*	*	(5 × 1)	(5 × 2)	(9 - 8)
А										
Б										
Итого	х	х			х					

Таблица 17.4

Влияние факторов на прибыль от реализации продукции

Виды продукции	Коэффициент роста объема продаж	Прибыль, тыс. руб.			Влияние факторов на прибыль, тыс. руб.				
		План	Факт	(+, -)	Объем продаж	Структура продаж	с/с	Цена	
									11
		(8/3)	(4 - 3)	(7 - 6)		(8/3-1) × 12	(10 - 12) × 11	(6 - 8)	(7 - 9)
А									
Б									
В									
Итого	Х								

- в) проценты к уплате;
- г) верны все варианты ответов.

Тест 5. Факторы, оказывающие влияние на прочие финансовые результаты:

- а) убытки от стихийных бедствий;
- б) прибыль от участия в совместных предприятиях;
- в) прибыль от реализации имущества;
- г) нет верного варианта ответов.

Тест 6. Возникновение конкретных финансовых результатов от прочей реализации связано:

- а) со списанием основных средств;
- б) со сдачей помещений в аренду;
- в) с продажей готовой продукции;
- г) с продажей нематериальных активов.

Тест 7. Основными факторами, воздействующими на прибыль от реализации продукции (работ и услуг), являются:

- а) объем реализации;
- б) объем товарного выпуска;
- в) объем отгруженной продукции.

Глава 18

АНАЛИЗ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Цена капитала любого предприятия в условиях рыночной экономики является важным критерием в оценке инвестиционной привлекательности. Контролировать величину как собственных источников финансирования, так и заемных – важная задача каждого хозяйствующего субъекта, т. к. от их оптимального соотношения зависит его финансовое благополучие.

§ 18.1. Анализ структуры капитала

В § 18.1 рассматриваются теоретические аспекты сущности источников формирования собственного и заемного капитала организации, факторы, влияющие на формирование структуры капитала. Предложена методика анализа структуры капитала коммерческой организации с подробным описанием каждого этапа.

Капитал – это средства, которыми располагает хозяйствующий субъект для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

Формируется капитал за счет собственных и заемных источников.

Источники пополнения собственного капитала классифицируются на внутренние и внешние.

Внутренние источники – чистая прибыль, амортизационные поступления, фонд переоценки имущества, прочие источники.

Внешние источники – выпуск акций, безвозмездная финансовая помощь, прочие источники.

Основным источником пополнения *собственного капитала* является прибыль предприятия. Если предприятие убыточное, то собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков. Значительный удельный вес в составе внутренних источников имеют амортизационные отчисления от используемых собственных основных средств и нематериальных активов. Они

не увеличивают сумму собственного капитала, а являются средством его реинвестирования. К прочим формам собственного капитала относятся доходы от сдачи в аренду имущества, расчеты с учредителями и др. Они не играют заметной роли в формировании собственного капитала предприятия.

Основную долю в составе внешних источников может составлять дополнительная эмиссия акций.

Заемный капитал – это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг и др. Он подразделяется на долгосрочный (более года) и краткосрочный (до года).

По целям привлечения заемный капитал подразделяется на средства, привлекаемые для:

- воспроизводства основных средств и нематериальных активов;
- пополнения оборотных активов;
- удовлетворения социальных нужд.

По форме привлечения заемные средства могут быть в денежной форме, товарной, в форме оборудования (лизинг) и др.

По источникам привлечения они делятся на внешние и внутренние.

По форме обеспечения – на обеспеченные залогом или залогом, на обеспеченные поручительством или гарантией и необеспеченные.

Соотношение между собственными и заемными источниками средств служит одним из ключевых аналитических показателей, характеризующих степень риска инвестирования финансовых ресурсов в предприятие. Чем выше доля заемного капитала, тем выше степень риска, и наоборот.

В теории финансового менеджмента различают два понятия: «финансовая структура» и «капитализированная структура предприятия». Под термином «финансовая структура» подразумевается способ финансирования деятельности организации в целом, т.е. структура всех источников средств. Второй термин относится к более узкой части источников средств – долгосрочным пассивам (собственные источники и долгосрочный заемный капитал).

Структура капитала (собственный или заемный) оказывает влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации.

Существует два основных подхода к проблеме управления структурой капитала: традиционный и основанный на теории Модильяни–Миллера.

Согласно первому подходу, проводится зависимость цены капитала от его структуры.

Основоположники второго подхода утверждают обратное – цена капитала не зависит от его структуры, а следовательно, ее нельзя оптимизировать. При обосновании этого подхода вводится ряд ограничений: наличие эффективного рынка, отсутствие налогов, одинаковая величина процентных ставок для физических и юридических лиц и др. В этих условиях, утверждают они, цена капитала всегда выравнивается путем «перекачивания» капитала за счет кредитов, предоставляемых физическими лицами.

В современных условиях хозяйствования структура капитала является фактором, который оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние организации – его платежеспособность, ликвидность активов, величину дохода, рентабельность деятельности. Анализ структуры источников средств организации может производиться как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности. Внешние пользователи (банки, инвесторы, кредиторы) оценивают изменение доли собственных средств организации в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении сделок. Внутренний анализ структуры капитала связан с оценкой альтернативных вариантов финансовой деятельности предприятия. При этом основными критериями выбора являются условия привлечения заемных средств, их «цена», степень риска, возможные направления использования и т. д.

При анализе структуры капитала организации необходимо учитывать особенности каждого элемента, его формирующего.

Задачами анализа структуры капитала являются:

- 1) изучение состава, структуры и динамики источников формирования капитала;
- 2) выявление факторов изменения величины источников формирования капитала;
- 3) определение стоимости отдельных источников капитала и его средневзвешенной цены;
- 4) оценка уровня финансового риска (соотношение заемного и собственного капитала);

5) обоснование оптимального соотношения собственного и заемного капитала;

Аналитическая работа проводится в три этапа.

На первом этапе исследуются динамика и структура источников капитала (собственный и заемный) за ряд лет, дается характеристика его формирования.

Следует отметить, что собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового положения и снижением риска банкротства. Он является основой самостоятельности и независимости. Чем выше его доля в общей сумме капитала, тем меньше риск потери платежеспособности и финансовой независимости предприятия. Однако собственный капитал ограничен в размерах. Кроме того, финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банках, а в другие периоды их будет не хватать. Следует также иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может усилить свои рыночные позиции и повысить рентабельность собственного капитала.

В то же время если средства организации созданы в основном за счет заемных средств, в большей степени за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, т. к. с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа. И это прежде всего контроль за своевременным их возвратом и привлечение в оборот на непродолжительное время других капиталов. К недостаткам этого источника финансирования следует также отнести сложность процедуры привлечения, высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка.

На втором этапе выполняется детализированный анализ источников финансирования капитала организации. Более детально изучается динамика и структура собственного и заемного капитала, выясняются причины изменения отдельных составляемых и дается оценка этим изменениям. Факторы изменений

устанавливаются в соответствии с показателями формы «Отчет о движении капитала» и данными аналитического бухгалтерского учета, отражающими движение уставного, резервного и добавочного капитала, нераспределенной прибыли, фондов целевого финансирования и поступлений.

На данном этапе оцениваются изменения суммы и доли собственного капитала в валюте баланса, выясняется, за счет каких факторов произошли эти изменения. Если наблюдается прирост собственного капитала за счет реинвестирования прибыли или за счет переоценки основных средств, дается оценка способности предприятия к самофинансированию. Конечно же, реинвестирование прибыли способствует повышению финансовой устойчивости, снижению себестоимости капитала.

При анализе источников формирования заемного капитала необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам, персоналу по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей. Для этого используются данные форм «Приложения к бухгалтерскому балансу» и данные первичного и аналитического бухгалтерского учета. Очень важно оценить состояние кредиторской задолженности.

Одним из показателей, используемых для оценки состояния кредиторской задолженности, является средняя продолжительность периода ее погашения (Пп):

$$Пп = \frac{\text{Ср. остатки кред. задолж.} \times \text{Период образования (в днях)}}{\text{Сумма погашенной кредит. задолж.}}$$

При анализе долгосрочного заемного капитала интерес представляют сроки востребования долгосрочных кредитов. Если они частично погашаются в отчетном году, то эта сумма показывается в составе краткосрочных обязательств.

При анализе кредиторской задолженности необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить их величины. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность.

Третий этап. Расчет коэффициентов.

Чтобы оценить структуру капитала и дать объективную оценку ее формирования, необходимо рассчитать ряд показателей.

К основным показателям, характеризующим структуру капитала, относятся коэффициент независимости (K_n), коэффициент финансовой устойчивости ($K_{фy}$), коэффициент финансирования ($K_{ф}$).

Коэффициент независимости:

$$K_n = \frac{СК}{ВБ} \times 100\%,$$

где СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Этот коэффициент важен как для инвестора, так и для кредиторов предприятия, т. к. он характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества. Считается, что если этот коэффициент больше или равен 50%, то риск кредиторов минимален. Реализовав половину имущества, сформированного за счет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства.

Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{фy} = \frac{СК + ДЗС}{ВБ} \times 100\%,$$

где ДЗС – долгосрочные заемные средства.

Значение коэффициента показывает удельный вес тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время.

Коэффициент финансирования:

$$K_{ф} = \frac{СК}{ЗК},$$

где ЗК – заемный капитал.

Результативное значение коэффициента показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Ситуация, при которой величина коэффициента финансирования меньше 1 (большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств),

может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и нередко затрудняет возможность получения кредита.

Таким образом, анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности организации, его рыночной устойчивости. Это важно в выработке его финансовой стратегии.

§ 18.2. Анализ цены капитала и его основных источников

В § 18.2 изложена методика определения цены капитала предприятия с учетом особенностей расчета цены собственных и заемных источников финансирования предприятий разных организационно-правовых форм хозяйствования. Дано понятие предельной цены капитала.

Любое предприятие нуждается в источниках средств, чтобы финансировать свою деятельность. Привлечение того или иного источника финансирования связано для предприятия с определенными затратами: акционерам нужно выплачивать дивиденды, банкам – проценты за предоставленные ими ссуды и др. Общая сумма средств, которую нужно уплатить за использование определенного объема финансовых ресурсов, выраженная в процентах к этому объему, называется **ценой капитала**. Концепция цены капитала не сводится только к исчислению процентов, которые нужно уплатить владельцам финансовых ресурсов, она также характеризует ту норму рентабельности инвестированного капитала, которую должно обеспечить предприятие, чтобы не уменьшить свою рыночную стоимость.

Различают два понятия:

1) *цена капитала данного предприятия*, которая количественно выражается в сложившихся на предприятии относительных годовых расходах по обслуживанию своей задолженности перед собственниками и инвесторами;

2) *цена предприятия в целом как субъекта на рынке капиталов*, которая характеризуется различными показателями, в частности, величиной собственного капитала.

Оба эти понятия количественно взаимосвязаны. Так, если предприятие участвует в инвестиционном проекте, доходность

которого меньше, чем цена капитала, цена предприятия по завершении этого проекта уменьшится.

Анализ структуры пассива баланса, характеризующего источники средств, показывает, что основными их видами являются: внутренние источники (средства участников в виде уставного капитала, нераспределенной прибыли и фондов собственных средств), заемные средства (ссуды и займы банков и прочих инвесторов), временные привлеченные средства (кредиторы). Величина их и доля в общей сумме источников могут быть различными, отсюда и цена каждого из приведенных источников различна. Поэтому цена капитала предприятия определяется по формуле средней арифметической взвешенной:

$$CC = \sum C_n \times Y_n,$$

где $\sum C_n$ – цена n -го источника средств;

Y_n – удельный вес n -го источника средств в общей сумме.

Этот показатель отражает сложившийся на предприятии минимум возврата на вложенный в его деятельность капитал, его рентабельность. Показатель исчисляется в процентах и, как правило, по данным годовой бухгалтерской отчетности.

Основная сложность заключается в исчислении стоимости единицы капитала, полученного из конкретного источника средств. Для некоторых источников ее можно вычислить легко (например, цена банковского кредита), по другим точное исчисление практически невозможно. Тем не менее, даже приблизительное знание цены полезно, как для сравнительного анализа эффективности авансирования средств в его деятельности, так и для осуществления его собственной инвестиционной политики.

Основные элементы *заемного капитала* – ссуды банка и кредиторская задолженность. Цена первого элемента может рассматриваться с учетом налога на прибыль. Проценты за пользование ссудами банка включаются в себестоимость продукции. Поэтому цена единицы такого источника средств ($K_{с.6}$) меньше, чем уплачиваемый банку процент (Б%):

$$K_{с.6} = Б\% \times (1 - Н),$$

где Б% – банковский процент;

Н – ставка налога на прибыль.

Цена заемного капитала в виде банковских кредитов может определяться и по другой методике

$$K_{с.б} = \frac{K\% (1)}{\Sigma K_{ном} - K\% (1) - Об.К},$$

где $(\Sigma K_{ном} - K\% (1) - Об.К)$ – средства, мобилизованные с помощью кредита;

$K\% (1)$ – начисленные проценты за кредит;

$\Sigma K_{ном}$ – номинальная сумма кредита;

Об.К – обеспечение кредита, вносимое на депозитный счет в банке.

Цена такого источника средств, как кредиторская задолженность, может приравняться к нулю, т. к. предприятие не несет никаких расходов по обслуживанию долга. Однако если в договорных отношениях между контрагентами прописаны условия возврата денежных средств с указанием штрафных санкций за просрочку платежа, цену источника «кредиторская задолженность» можно рассчитать по формуле

$$Ц_{к.з} = \frac{K\% (2)}{\Sigma K_{ном} - K\%},$$

где $(\Sigma K_{ном} - K\%)$ – средства, мобилизованные с помощью кредита;

$K\% (2)$ – начисленные проценты за просроченные сроки погашения кредита;

$\Sigma K_{ном}$ – номинальная сумма кредита.

Собственный капитал в предприятиях разных организационно-правовых форм хозяйствования представлен по-разному.

Например, в акционерных обществах это *акционерный капитал*. Акционеры в обмен на предоставление своих средств получают дивиденды. Их доход будет частично равен затратам организации по обеспечению данного источника средств. Поэтому с позиций предприятия цена такого источника приблизительно равна уровню дивидендов, выплачиваемых акционерам. А поскольку акции бывают обыкновенные и привилегированные, то и цена источников акционерного капитала будет рассчитываться по-разному.

По *привилегированным акциям* акционерам выплачивается фиксированный процент при начислении дивидендов. Следо-

вательно, цена источника средств «привилегированные акции» ($K_{п.а}$) будет рассчитываться по формуле

$$K_{п.а} = D_{ф} / Ц_{п.а},$$

где $D_{ф}$ – размер фиксированного дивиденда (в денежных единицах);

$Ц_{п.а}$ – текущая (рыночная) цена привилегированной акции.

Размер дивидендов по *обыкновенным акциям* заранее не определен и зависит от эффективности работы предприятия. Поэтому цену источника средств «обыкновенные акции» ($K_{о.а}$) можно рассчитать с наименьшей точностью. Существуют различные методы оценки. Наиболее простой в расчетах является формула, выведенная на основании формулы модели Гардона

$$K_{о.а} = D_{п} / Ц_{о.а} + \delta,$$

где $D_{п}$ – прогнозное значение дивиденда на ближайший период;

$Ц_{о.а}$ – текущая (рыночная) цена обыкновенной акции;

δ – прогнозируемый темп прироста дивидендов.

Для предприятий других организационно-правовых форм хозяйствования цена источника «собственный капитал» может рассчитываться по формуле

$$Ц_{с.к} = \frac{\sum ЧП}{\sum СК},$$

где $\sum ЧП$ – сумма чистой прибыли, выплаченная собственникам в отчетном периоде;

$\sum СК$ – средняя сумма собственного капитала в отчетном периоде.

Цена источника «нераспределенная прибыль» рассчитывается различными методами. Наиболее распространенный основан на идее изъятия прибыли и вложения ее в какие-то другие рыночные активы. Такая операция равносильна приобретению новых акций. Таким образом, цена источника средств «нераспределенная прибыль» численно равна цене источника средств «обыкновенные акции».

Определив цену каждого источника, рассчитывают удельный вес каждого источника в общей сумме источников капитала.

Образец расчета доли каждого источника в общей сумме приведен в табл. 18.1.

Таблица 18.1

Источники средств	Учетная оценка, тыс. руб.	Доля (Бп) в %
Заемные:		
– краткосрочные;	6000	35,3
– долгосрочные	2000	11,8
Обыкновенные акции	7000	41,2
Привилегиров. акции	1500	8,8
Нераспределенная прибыль	500	2,9
Итого	17000	100

После этого можно рассчитать средневзвешенную цену капитала по вышеприведенной формуле. Она определяется в процентах.

Экономический смысл данного показателя заключается в том, что предприятие может принимать любые решения инвестиционного характера, уровень рентабельности которых не ниже текущего значения средневзвешенной цены капитала.

Если уровень рентабельности (X) предлагаемого инвестиционного проекта имеет следующие условия:

$X > CC$, то проект следует принять;

$X < CC$, то проект следует отвергнуть;

$X = CC$, то проект ни прибыльный, ни убыточный, следует подумать.

Показатель *средневзвешенной цены капитала* может использоваться для оценки предприятия в целом. Для этого необходимо рассчитать показатель «доход к распределению» (ДР), который характеризует общую сумму средств в год, затраченных на обслуживание собственного и привлеченного капитала и численно равных: сумме процентов, уплаченных за год за использование привлеченных источников средств; сумме выплаченных дивидендов; сумме реинвестированной прибыли.

Исходя из этого цена предприятия (Π_n) может быть найдена по формуле

$$\Pi_n = \frac{ДР}{CC},$$

где ДР – доход к распределению;

СС – средневзвешенная цена капитала.

Средневзвешенная цена капитала не является величиной постоянной, она меняется с течением времени, находясь под влиянием многих факторов. Одним из них является расширение объема новых инвестиций. Наращивание экономического потенциала предприятия может осуществляться как за счет собственных средств (реинвестирование части прибыли), так и за счет привлеченных средств. Первый источник относительно дешевый, но ограничен в размерах. Цена второго не ограничена, но может существенно меняться в зависимости от структуры авансированного капитала. Относительный его рост приводит к возрастанию цены капитала в целом. В связи с этим существует понятие *предельной цены капитала*, рассчитываемой на основе прогнозных значений расходов, которые предприятие вынуждено будет нести для воспроизводства требуемой структуры капитала при сложившихся условиях. Прогнозная цена, являющаяся предельной, может существенно отличаться от текущей цены.

Практические задания

Задание 1

Составить сравнительный аналитический баланс источников формирования имущества предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оформить по образцу табл. 18.2.

Таблица 18.2

Сравнительный аналитический баланс

№ п/п	ПАССИВ	31.12.2013 г.		31.12.2014 г.		Изменение (+, -)		% к изменению итога пассива
		Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Собственные источники – всего: в т. ч.: 1.1 1.2 ...					(4-2)	$(6/2) \times 100\%$	$(6/\Sigma 6) \times 100\%$
2	Заемные источники – всего: в т. ч. 2.1 2.2							
	БАЛАНС		100,0		100,0		-	100,0

Задание 2

Рассчитать средневзвешенную цену капитала организации по данным бухгалтерского баланса. Изучить рынок предлагаемых инвестиционных проектов. Обосновать выбор инвестиционного проекта с учетом расчетной величины средневзвешенной цены капитала за отчетный период (выбор бухгалтерской (финансовой) отчетности организации для выполнения задания сделать на базе интернет-ресурса).

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение понятию «капитал» и перечислить основные источники его пополнения.
2. По какой формуле определяется цена капитала?
3. Экономическая сущность понятий «средневзвешенная цена капитала» и «предельная цена капитала».
4. Объясните дефиницию «оптимальная структура капитала».
5. Приведите последовательность анализа структуры капитала.
6. Какие факторы влияют на формирование структуры капитала? Дать им характеристику.

Тесты

Тест 1. По целям привлечения заемный капитал подразделяется на:

- а)
 - средства, привлекаемые для реконструкции основных средств;
 - средства, привлекаемые для пополнения оборотных активов;
 - средства, привлекаемые для удовлетворения социальных нужд;
- б)
 - средства, привлекаемые для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;
 - средства, привлекаемые для пополнения оборотных активов;
 - средства, привлекаемые для инвестирования;
- в)
 - средства, привлекаемые для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;

- средства, привлекаемые для улучшения финансового состояния;
 - средства, привлекаемые для удовлетворения социальных нужд;
- г)
- средства, привлекаемые для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;
 - средства, привлекаемые для пополнения оборотных активов;
 - средства, привлекаемые для удовлетворения социальных нужд.

Тест 2. К недостаткам заемного источника финансирования можно отнести:

- а)
- сложность процедуры привлечения;
 - высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка;
- б)
- сложность расчета его цены;
 - высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка;
- в)
- сложность процедуры привлечения;
 - увеличение риска неплатежеспособности;
- г)
- сложность процедуры привлечения;
 - высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка;
 - неотработанность механизма возврата ссудного процента.

Тест 3. Показатель Пп (средняя продолжительность периода погашения кредиторской задолженности), используемый для оценки состояния кредиторской задолженности, имеет следующий алгоритм расчета:

а)

$$Пп = \frac{\text{Ср. остатки кред. задолж.} \times \text{Период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма непогашенной кред. задолж.}};$$

б)

$$Пп = \frac{\text{Ср. остатки кред. задолж.} \times \text{Период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма погашенной кред. задолж.}};$$

в)

$$Пп = \frac{\text{Ср. сумма кред. задолж.} \times \text{Период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма погашенной кред. задолж.}};$$

г)

$$Пп = \frac{\text{Ср. сумма кред. задолж.} \times \text{Период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма непогашенной кред. задолж.}}.$$

Тест 4. Какое из предприятий может иметь большую долю заемных источников в совокупных пассивах без угрозы для собственной платежеспособности и без увеличения риска для кредиторов?

- а) предприятие, скорость оборота средств у которого ниже;
- б) предприятие, скорость оборота средств у которого выше;
- в) предприятие, у которого отсутствует просроченная дебиторская задолженность;
- г) предприятие, у которого больше прибыль.

Тест 5. Структура капитала является фактором, который оказывает непосредственное влияние на:

- а) финансовое состояние предприятия;
- б) финансовые результаты;
- в) положение на рынке товаров и услуг;
- г) специализацию деятельности предприятия.

Тест 6. Если уровень рентабельности предлагаемого инвестиционного проекта равен 62%, а средневзвешенная цена капитала предприятия в 2006 г. была равна 58%, какие варианты должно выбрать руководство предприятия?

- а) проект следует принять;
- б) проект следует отвергнуть;
- в) следует подумать;
- г) следует подумать и принять решение в следующем отчетном периоде.

Тест 7. Показатель, применяемый для оценки эффективности использования всего долгосрочного капитала предприятия, можно рассчитать по формуле

а)

$$P_{\text{и}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК} + \text{ДО}},$$

где ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства.

б)

$$P_{\text{и}} = \frac{\text{ДО}}{\text{СК} + \text{ЧП}};$$

в)

$$P_{\text{и}} = \frac{\text{СК}}{\text{ЧП} + \text{ДО}};$$

г)

$$P_{\text{и}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК} + \text{КО}},$$

где КО – краткосрочные обязательства.

Тест 8. Какие факторы оказывают влияние на рентабельность собственного капитала:

а) рентабельность продаж, оборачиваемость совокупных активов, структура капитала организации;

б) рентабельность продаж от основной деятельности, оборачиваемость текущих активов, структура оборотного капитала организации;

в) рентабельность продаж, оборачиваемость совокупных активов, структура оборотного капитала организации;

г) рентабельность продаж, оборачиваемость нематериальных активов, структура капитала организации.

Глава 19

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

В данной главе рассматриваются принципы и последовательность анализа финансового состояния организаций с характеристикой отдельных направлений. Сделан акцент на значимости некоторых показателей в рамках экспресс-анализа. Определены критерии оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Рассмотрены ситуации риска неплатежеспособности и некоторые способы его снижения.

§ 19.1. Анализ платежеспособности

В § 19.1 раскрыто содержание платежеспособности, изложена система показателей для оценки платежеспособности. Рассмотрены причины ухудшения платежеспособности.

Анализ платежеспособности предприятия является одним из этапов анализа финансового состояния.

Платежеспособность предприятия характеризуется возможностью наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

Анализ платежеспособности для оценки и прогнозирования финансовой деятельности предприятия необходим как внутренним аналитикам, так и внешним инвесторам (банков), поскольку прежде чем выдать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом.

Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени, тем выше ликвидность данного актива.

Существует довольно-таки широкий спектр показателей для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе. Тем не менее, есть основные коэффициенты, которые с определенной степенью точности можно использовать для оценки платежеспособности. Это – коэффициент текущей (общей) ликвидности; коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности; коэффициент промежуточной ликвидности.

В западной практике для оценки ликвидности предприятия используется сравнительный метод, при котором расчетные значения коэффициентов сравниваются со среднеотраслевыми значениями. Несмотря на то, что оптимальные значения коэффициентов ликвидности для определенной отрасли и определенного предприятия уникальны, в качестве ориентира нередко используются следующие значения:

- для коэффициента общей ликвидности – > 2 ;
- для коэффициента абсолютной ликвидности – $0,2-0,3$;
- для коэффициента промежуточной ликвидности – $0,9-1,0$.

Приказом Министерства экономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118 (далее – приказ № 118) утверждены Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия, в которых даются коэффициенты с конкретным значением для аналитической работы в организациях. В частности, по коэффициентам ликвидности и платежеспособности:

- для коэффициента общей ликвидности – $1-2$;
- для коэффициента абсолютной (срочной) ликвидности – $0,2-0,3$;
- для коэффициента промежуточной ликвидности – $0,5-0,7$.

Однако оптимальных значений коэффициентов ликвидности организаций различных сфер деятельности не существует, это связано с отсутствием надлежащей статистической базы. Поэтому в российской практике следует обращать внимание, прежде всего, на динамику изменения коэффициентов.

1. *Коэффициент общей (текущей) ликвидности* характеризует способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Он показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благополучной реализацией готовой продукции, но и продажи прочих материальных средств в случае финансовых затруднений.

Коэффициент показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы. Превышение текущих активов над текущими пассивами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Расчетное значение коэффициента должно быть от 1 до 2. Однако нельзя провести сравнение предприятий по уровню данного показателя, т. к. он зависит от сферы деятельности, структуры и качества активов, длительности производственного цикла, скорости погашения кредиторской задолженности и т. д. Его целесообразно использовать только при изучении динамики на данном предприятии, что позволит сделать предварительные выводы об улучшении или ухудшении ситуации. Данный показатель может ввести в заблуждение, потому что предприятия, накопившие большие материальные запасы, часть которых трудно реализовать, могут оказаться платежеспособными по результативному значению коэффициента общей ликвидности. Поэтому предпочтение отдается промежуточному коэффициенту ликвидности.

2. *Коэффициент промежуточной ликвидности.* Это отношение ликвидных средств к общей сумме краткосрочных долгов предприятия.

Его нормативное значение 0,5–0,7. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях соотношение должно быть большим. Если в составе текущих активов значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты (ценные бумаги), то это соотношение может быть меньшим.

Данный коэффициент характеризует способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет более ликвидной части текущих активов. Он отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

3. *Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности* (норма денежных резервов) дополняет предыдущие показатели. Он определяется отношением ликвидных средств к сумме краткосрочных обязательств за минусом доходов будущих периодов.

Коэффициент отражает способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности может погасить предприятие в ближайшее время. Характеризует платежеспособность на дату составления бухгалтерского баланса. Чем выше величина коэффициента, тем больше гарантия погашения долгов, т. к. для этой группы активов практически нет опасности потери стоимости в случае ликвидации предприятия и не существует никакого временного лага для превращения их в платежные средства. Значение этого коэффициента признается достаточным, если он находится в интервале от 0,2 до 0,3.

Следует отметить, что сам по себе уровень коэффициента абсолютной ликвидности еще не является признаком плохой или хорошей платежеспособности. При оценке его величины необходимо учитывать скорость оборота средств в текущих активах и скорость оборота краткосрочных обязательств. Если платежные средства оборачиваются быстрее, чем период возможной отсрочки платежей, то платежеспособность предприятия будет нормальной.

Оптимальных значений показателей платежеспособности для организаций различных сфер деятельности не существует. Это связано с отсутствием надлежащей статистической базы. Поэтому в российской практике при анализе платежеспособности рекомендуется обращать внимание на динамику показателей.

При анализе результативного значения коэффициентов платежеспособности следует иметь в виду, что их величина является довольно условной, т. к. ликвидность активов и срочность обязательств по бухгалтерскому балансу можно определить довольно приблизительно. Например, ликвидность запасов зависит от их качества (оборачиваемости, доли дефицитных, залежалых материалов и готовой продукции). Ликвидность дебиторской задолженности зависит от ее оборачиваемости, доли просроченных и не реальных для взыскания платежей. Поэтому повышение точности оценки ликвидности достигается в ходе внутреннего анализа на основе данных аналитического бухгалтерского учета. По мнению многих ученых-экономистов, например Л. А. Бернштейна, коэффициенты платежеспособности могут использо-

ваться только на начальном этапе анализа платежеспособности. По мнению О. В. Ефимовой, оценка платежеспособности предприятия должна проводиться на основании изучения источников притока и оттока денежных средств.

Для оперативного анализа текущей платежеспособности, ежедневного контроля за поступлением средств от продажи продукции, погашения дебиторской задолженности рекомендуется составлять платежный календарь, в котором наряду с подсчетом наличных и ожидаемых платежных средств осуществляется подсчет платежных обязательств за тот же период.

При анализе состояния платежеспособности предприятия необходимо рассматривать причины финансовых затруднений, частоту их образования и продолжительность просроченных долгов. Причинами неплатежеспособности могут быть невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, недостаток собственных источников самофинансирования предприятия, высокий процент налогообложения.

Одной из причин ухудшения платежеспособности может быть неправильное использование оборотного капитала: отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования.

Для выяснения причин изменения показателей платежеспособности необходимо произвести анализ финансового плана. Для этого данные отчета о движении денежных средств, а также отчета о финансовых результатах сравниваются с данными финансового плана. Вначале устанавливается выполнение плана по поступлению денежных средств от реализации продукции, работ, услуг, выявляются причины изменения суммы выручки и выявляются резервы ее увеличения. Особое внимание следует обратить на использование денежных средств, т. к. их нерациональное использование может привести к финансовым затруднениям.

Расходная часть финансового плана анализируется по каждой статье с выяснением причин перерасхода, который может быть оправданным и неоправданным. По итогам анализа финансового плана должны быть выявлены резервы увеличения планомерного притока денежных средств для обеспечения стабильной платежеспособности предприятия в перспективе.

§ 19.2. Анализ финансовой устойчивости

В § 19.2 дана характеристика показателям бухгалтерской отчетности, при помощи которых можно оценить финансовую устойчивость организации. Представлены неравенства для оценки типа финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость – это характеристика финансового состояния, определяющая уровень зависимости организации от внешних источников финансирования. Она определяет долгосрочную стабильность. Финансовая устойчивость характеризует финансовое положение с точки зрения достаточности и эффективности использования собственного капитала.

Чтобы приступить к данному блоку анализа, необходимо выяснить, какие показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния. Это группа показателей актива баланса:

- основные средства и вложения;
- запасы и затраты;
- денежные средства, расчеты и прочие активы;

и группа показателей пассива баланса:

- источники собственных средств;
- расчеты и прочие пассивы;
- кредиты и другие заемные средства.

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей:

- наличие собственных оборотных средств;
- наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;
- общая величина основных источников формирования запасов и затрат.

Этим трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- излишек или недостаток собственных оборотных средств;

- излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;
- излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат.

Принято выделять четыре типа финансовой устойчивости:

1) *абсолютная устойчивость* финансового состояния (встречается крайне редко), характеризуется соотношением

$$\text{ИСС} \geq 33,$$

где ИСС – источники собственных средств;

33 – запасы и затраты;

2) *нормальная устойчивость* финансового состояния предприятия (гарантирует его платежеспособность), характеризуется неравенством:

$$\text{ИСС} < 33 \leq \text{ИСОС} + \text{КБЗ} + \text{КЗ},$$

где ИСОС – источники собственных оборотных средств;

КБЗ – кредиты банков и займы;

КЗ – кредиторская задолженность;

3) *неустойчивое финансовое состояние* (сопряженное с нарушением платежеспособности, при котором, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств), можно выразить неравенством

$$33 > \text{ИСОС} + \text{КБЗ} + \text{КЗ};$$

4) *кризисное финансовое состояние* (предприятие находится на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд и займов). Данное состояние можно выразить неравенством

$$\text{ДЗ} + \text{ЦБ} < \text{КЗ} + \text{ПСЗ},$$

где ДЗ – дебиторская задолженность;

ЦБ – ценные бумаги;

КЗ – кредиторская задолженность;

ПСЗ – просроченные ссуды и займы.

В настоящее время многие предприятия находятся в кризисном состоянии. Запасы и затраты превышают источники форми-

рования оборотных средств. Их недостаток покрывается за счет кредиторской задолженности, обязательств перед бюджетом, по оплате труда и т. д.

Для того, чтобы выяснить причины резкого увеличения на конец года статей материальных оборотных средств, необходимо выполнить внутренний финансовый анализ. Осуществляется исследование финансовой устойчивости на основе построения баланса неплатежеспособности, включающего следующие взаимосвязанные группы показателей:

1) общая величина неплатежей (просроченная задолженность по ссудам банка, просроченная задолженность по расчетным документам поставщиков, недоимки в бюджеты, прочие неплатежи, в т. ч. по оплате труда);

2) причины неплатежей (недостаток собственных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями и т. д.);

3) источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств).

Таким образом, определив основные критерии и типы финансовой устойчивости предприятия, можно сделать заключение, что сущность финансовой устойчивости, это есть обеспеченность запасов и затрат источниками формирования средств. В этой связи вытекают следующие основные направления оценки финансовой устойчивости предприятия:

1) оценка финансовой устойчивости предприятия исходя из степени покрытия запасов и затрат источниками средств;

2) оценка финансовой устойчивости предприятия исходя из степени покрытия основных средств и иных внеоборотных активов источниками средств.

Оба эти направления складываются из условия, что вложения капитала в основные средства и материальные запасы не должны превышать величину собственного и приравненного к нему капитала.

Ежедневно на предприятии осуществляется поток хозяйственных операций, поэтому предприятие может переходить из одного типа устойчивости в другой. В этой связи необходимо знать предельные границы изменения источников средств для покрытия

вложений капитала в основные фонды или производственные запасы, чтобы улучшить финансовое состояние предприятия и повысить его устойчивость. Поэтому существует еще одно направление оценки финансовой устойчивости предприятия, это:

3) оценка финансовой устойчивости на основании коэффициентов рыночной устойчивости. Они рассчитываются на определенную дату составления баланса, рассматриваются в динамике и базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности. Для анализа финансовой устойчивости предприятия рекомендован большой спектр коэффициентов. Это:

- коэффициент автономии;
- коэффициент маневренности;
- коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций;
- коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования и др.

В то же время в приказе № 118 в Методических рекомендациях по разработке финансовой политики предприятия определены следующие показатели финансовой устойчивости:

1. Соотношение заемных и собственных средств. Показывает, сколько заемных средств привлечено предприятием на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Определяется отношением всех обязательств предприятия (кредиты, займы и кредиторская задолженность) к собственным средствам (собственному капиталу).

Значение соотношения должно быть не меньше 0,7. Превышение указанной границы означает зависимость предприятия от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности). Рост показателя свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала, т.е. снижении финансовой устойчивости, и наоборот.

2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами. Показывает наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.

Определяется отношением собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств предприятия.

Нижняя граница должна быть 0,1. Чем выше показатель (около 0,5), тем лучше финансовое состояние предприятия, тем боль-

ше у него возможностей в проведении независимой финансовой политики.

3. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств. Показывает способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Его значение должно быть в интервале 0,2–0,5. Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможности финансового маневра у предприятия.

Практические задания

Задание 1

Провести анализ ликвидности баланса по абсолютным и относительным показателям агрегированного бухгалтерского баланса (табл. 19.1). Агрегированный баланс составить, используя данные отчетности организации (по усмотрению студента). Сделать выводы.

Таблица 19.1

Анализ ликвидности баланса

АКТИВ		ПАССИВ		Условие ликвидности	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
на начало исследуемого периода	на конец исследуемого периода	на начало исследуемого периода	на конец исследуемого периода		на начало периода	на конец периода
A1		П1		$A1 \geq П1$		
A2		П2		$A2 \geq П2$		
A3		П3		$A3 \geq П3$		
A4		П4		$A4 \leq П4$		

Задание 2

Оценить платежеспособность организации по показателям, представленным в табл. 19.2. Таблицу заполнить по данным бухгалтерской отчетности исследуемой организации (по усмотрению студента). Норматив определить исходя из отечественных и международных ограничений.

Таблица 19.2

**Динамика относительных показателей для анализа
платежеспособности**

Наименование показателя	Формула	Норматив	На начало периода	На конец периода	Изменение (+, -)
Коэф. абсолют. ликвидности	$A1 / (П1 + П2)$				
Коэф. срочной ликвидности	$(A1 + A2) / (П1 + П2)$				
Коэф. текущей ликвидности	$(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$				
Чистые оборотные активы (ЧОА)	$(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)$				
Собственные оборотные средства (СОС)	$(П3 + П4) - A4$				
Коэф. маневренности СОС	$A3 / (П3 + П4 - A4)$				

Задание 3

Оценить характер финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерского баланса. Расчеты выполнить в табл. 19.3. Норматив определить исходя из отечественных и международных ограничений.

По результатам расчетов сделать выводы.

Таблица 19.3

**Относительные показатели для определения характера
финансовой устойчивости организации**

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Норм. значение	Нач. периода	Кон. периода	Изменение
	1	2	3	4	5	6
1	СОС	$П3 + П4 - A4$				
2	Постоянный оборотный капитал (ПОК)	$BБ - A4$				
3	Запасы и затраты (ЗиЗ)	-				
4	Излишек/недостаток СОС для формирования ЗиЗ	$СОС - ЗиЗ$				

Окончание табл. 19.3

№ п/п	1	2	3	4	5	6
5	Излишек/недостаток ПОК для формирования ЗиЗ	ПОК - ЗиЗ				
6	Коэффициент капитализации	$(П1 + П2 + П3) / П4$				
7	Коэффициент автономии	П4 / ВБ				
8	Коэффициент финансовой независимости в части формирования ЗиЗ	$(П4 - А4) / ЗиЗ$				
9	Коэффициент финансирования	$П4 / (П1 + П2 + П3)$				
10	Коэффициент финансовой устойчивости	$(П3 + П4) / ВБ$				

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоят отличительные особенности применения коэффициентов платежеспособности в отечественной и западной практике?
2. Что характеризует и о чем свидетельствует коэффициент текущей ликвидности?
3. Можно ли по результативному значению коэффициента промежуточной ликвидности судить о способности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства?
4. В каком случае рекомендуется составлять «платежный календарь»?
5. Для чего производится анализ «финансового плана»?
6. Чем чревата политика накопления больших запасов сырья и материалов для предприятия?
7. В чем заключается политика предприятия минимизации уровня оборотных средств?
8. В чем заключается предотвращение риска неплатежеспособности с позиций контрагентов предприятия?
9. Какие относительные показатели характеризуют финансовую устойчивость?

10. Какие абсолютные показатели актива и пассива бухгалтерского баланса характеризуют абсолютную устойчивость?
11. Какой тип финансовой устойчивости предприятия гарантирует его платежеспособность?
12. При помощи каких взаимосвязанных групп показателей можно исследовать финансовую устойчивость предприятия на основе построения баланса неплатежеспособности?
13. На основании каких коэффициентов рыночной устойчивости можно дать оценку финансовой устойчивости предприятия?

Тесты

Тест 1. Основными признаками платежеспособности являются:

- а)
 - наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
 - отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- б)
 - финансовый результат – прибыль;
 - отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- в)
 - наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
 - удельный вес в структуре активов основных средств больше, чем оборотных;
- г)
 - запасы занимают более 60% всех оборотных активов;
 - отсутствие просроченной дебиторской задолженности.

Тест 2. Основными характеристиками имущественного положения предприятия являются:

- а)
 - сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия (итог баланса);
 - доля внеоборотных активов в валюте баланса;

- доля активной части основных средств;
 - коэффициент износа;
- б)
- сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия (итог баланса);
 - доля оборотных активов в валюте баланса;
 - доля активной части оборотных средств;
 - коэффициент износа;
- в)
- сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия (итог баланса);
 - доля оборотных активов в валюте баланса;
 - доля активной части основных средств;
 - коэффициент текущей ликвидности;
- г)
- сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия (итог баланса);
 - доля оборотных активов в валюте баланса;
 - доля активной части основных средств;
 - коэффициент оборачиваемости запасов.

Тест 3. Одной из причин ухудшения платежеспособности может быть неправильное использование оборотного капитала:

- а)
- отвлечение средств в дебиторскую задолженность;
 - вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования;
- б)
- отвлечение средств в дебиторскую задолженность;
 - вложение средств в нематериальные активы;
- в)
- отвлечение средств в дебиторскую задолженность;
 - вложение в инвестиционные проекты сроком окупаемости более 10 лет;
- г)
- отвлечение средств в дебиторскую задолженность;
 - погашение долговых обязательств.

Тест 4. Финансовая устойчивость – это характеристика финансового состояния, определяющая:

- а) соотношение собственных и заемных источников финансирования;
- б) качественное состояние запасов и затрат;
- в) уровень зависимости организации от собственных источников финансирования;
- г) уровень зависимости организации от внешних источников финансирования.

Тест 5. Причинами неплатежей могут быть:

- а) недостаток заемных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями;
- б) недостаток собственных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями;
- в) недостаток собственных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары, принятые на хранение от поставщиков;
- г) недостаток основных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями.

Тест 6. Неустойчивое финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет:

- а) пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств;
- б) увеличения нематериальных активов;
- в) увеличения собственных оборотных средств за счет краткосрочных кредитов банков;
- г) снижения в структуре запасов доли неликвидных.

Тест 7. Какие из многих коэффициентов рыночной устойчивости характеризуют финансовую устойчивость:

- а)
 - коэффициент автономии;
 - коэффициент маневренности;

- коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций;
 - коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования;
- б)
- коэффициент автономии;
 - коэффициент маневренности;
 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
 - коэффициент формирования запасов и затрат;
- в)
- коэффициент прибыльности;
 - коэффициент маневренности;
 - коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций;
 - коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования;
- г)
- коэффициент автономии;
 - коэффициент рентабельности капитала;
 - коэффициент независимости;
 - коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования.

Тест 8. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств показывает способность предприятия поддерживать уровень:

- а) заемного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников;
- б) заемного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет заемных источников;
- в) собственного капитала и пополнять его как за счет собственных, так и за счет привлеченных источников;
- г) собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

ОТВЕТЫ К ТЕСТАМ

Глава 1

1 в; 2 б; 3 в; 4 г; 5 а; 6 в; 7 б; 8 б; 9 а; 10 б; 11 а; 12 а; 13 в; 14 г; 15 б; 16 в;
17 а; 18 г.

Глава 2

1 а; 2 б; 3 б; 4 в; 5 а; 6 б; 7 б; 8 б; 9 б; 10 в; 11 б; 12 а; 13 г; 14 а; 15 в;
16 б; 17 в; 18 в; 19 а; 20 а; 21 б; 22 а; 23 в; 24 в; 25 б; 26 а; 27 а; 28 б;
29 б; 30 а; 31 г; 32 г.

Глава 3

1 а; 2 а; 3 б; 4 а; 5 а; 6 а; 7 а; 8 в; 9 а; 10 а; 11 а; 12 а; 13 а; 14 б; 15 в; 16 в;
17 а; 18 в; 19 б; 20 а; 21 в; 22 г; 23 а; 24 в; 25 в; 26 б.

Глава 4

1 г; 2 б; 3 а; 4 а; 5 г; 6 а; 7 б; 8 а; 9 в; 10 в; 11 б; 12 а; 13 б.

Глава 5

1 а; 2 в; 3 б; 4 в; 5 г; 6 в; 7 в; 8 а; 9 а; 10 б.

Глава 6

1 а; 2 а; 3 в; 4 в; 5 а; 6 б; 7 б; 8 б.

Глава 7

1 в; 2 а; 3 а; 4 б; 5 а; 6 б; 7 б; 8 б; 9 б; 10 б.

Глава 8

1 в; 2 а; 3 а; 4 в.

Глава 9

1 а; 2 в; 3 б; 4 а, б, в, г; 5 б; 6 в; 7 а; 8 в; 9 а; 10 б; 11 в; 12 а

Глава 10

1 в; 2 а; 3 г; 4 в; 5 б; 6 б.

Глава 11

1 б; 2 б; 3 а; 4 а; 5 а, г, д; 6 б; 7 в; 8 б; 9 в, 10 б, г, е.

Глава 12

1 б; 2 а; 3 г; 4 б; 5 в; 6 в; 7 б; 8 а; 9 б; 10 в; 11 в; 12 б; 13 в; 14 а; 15 д; 16 а;
17 б; 18 е; 19 б, е; 20 а; 21 в; 22 б; 23 а; 24 б; 25 а; 26 б; 27 б; 28 а; 29 в.

Глава 13

1 б; 2 б, в; 3 а, б, г; 4 в; 5 а, г; 6 б, в; 7 а, в; 8 а, в; 9 б; 10 г.

Глава 14

1 а, б, г; 2 а, г; 3 а, в; 4 а, б, г; 5 а, б, в; 6 а, г; 7 а, б, в; 8 г; 9 а, б, г; 10 а.

Глава 15

1 б, в, а, г; 2 а; 3 а, в, б, г; 4 б; 5 б; 6 в; 7 а; 8 б; 9 б; 10 а.

Глава 16

1 г; 2 а, б; 3 а, б, в; 4 а; 5 а; 6 а.

Глава 17

1 в; 2 в; 3 а, б, в; 4 а, в; 5 а; 6 а, б, г; 7 а.

Глава 18

1 г; 2 а; 3 б; 4 б; 5 а; 6 а; 7 а; 8 а.

Глава 19

1 а; 2 а; 3 а; 4 г; 5 б; 6 а; 7 а; 8 г.

ГЛОССАРИЙ

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки и обобщения имущества по его составу и размещению и источникам финансирования на определенную дату в денежном выражении.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации информации об объектах учета и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех фактов хозяйственной жизни организации, и составления на основе полученной информации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Документ – письменное свидетельство с заполнением необходимых реквизитов, придающих ему доказательную юридическую силу. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Информационная база – систематизированный набор сведений, используемых для принятия управленческих решений. Включает: сведения регулятивно правового характера, сведения нормативно-справочного характера, данные системы бухгалтерского учета, статистические данные и несистемные данные.

Инвестиционная деятельность – деятельность, связанная с вложением капитала в какое-либо дело, предприятие, как правило, с целью получения прибыли. Совокупность практических действий инвестора по осуществлению инвестиций.

Инвестиционная деятельность организации – деятельность, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п. (приказ Минфина России от 28 июня 2000 г. № 60н).

Имущественный потенциал предприятия – совокупность средств предприятия, находящихся под его контролем.

Источники формирования оборотных средств – собственные и приравненные к ним средства, кредиторская задолженность, креди-

ты банка и прочие источники, используемые для создания оборотных производственных фондов.

Кредиторы – лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Краткосрочные активы (оборотные активы, оборотный капитал, рабочий капитал, текущие активы) – оборотные средства организации.

Ликвидность – способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства.

Маржинальный доход – величина, на которую изменяется совокупный доход в результате единичного увеличения количества реализованной продукции.

Метод бухгалтерского учета – это совокупность способов и приемов, при помощи которых изучаются объекты бухгалтерского учета.

Основные средства – активы организации, используемые в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд организации в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев и обладающие способностью приносить организации экономические выгоды.

Операционная прибыль – прибыль от продажи товаров, продукции, работ, услуг (выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом переменных и постоянных издержек).

Операционный рычаг – механизм, позволяющий определить изменения прибыли в зависимости от изменения выручки от продаж.

Платежеспособность – наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Расходы – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Собственный капитал – собственные источники средств организации, используемые для финансирования активов. Включает уставный, резервный и добавочный капитал, нераспределенную прибыль.

Собственный оборотный капитал – разность между текущими активами и текущими обязательствами.

Собственные оборотные средства организации – совокупный собственный капитал, включающий уставный, резервный и добавочный капитал, целевое финансирование, нераспределенную прибыль, за минусом внеоборотных активов.

Система показателей – совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного субъекта или явления.

Счет бухгалтерского учета – это способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля информации об объектах бухгалтерского учета.

Текущая деятельность (коммерческая, операционная, основная, производственная, хозяйственная, обычная деятельность) – деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности (приказ Минфина России от 28 июня 2000 г. № 60н).

Текущие обязательства (краткосрочная кредиторская задолженность, краткосрочные обязательства, срочные обязательства, текущие пассивы) – кредиторская задолженность или счета организации к оплате.

Управление – процесс целенаправленного, систематического и непрерывного воздействия управляющей подсистемы на управляемую с помощью так называемых общих функций управления, образующих замкнутый и бесконечно повторяющийся управленческий цикл.

Управленческое решение – совокупный результат творческого процесса субъекта и действий коллектива объекта управления, направленный на решение конкретной ситуации, обусловленной функционирующей системой. Оно определяет, какие действия необходимо предпринять в фактических или проектируемых условиях.

Управление активами – инвестиционная деятельность, выражающаяся в операциях по выгодному размещению собственных и приравненных средств, в соответствии с выбранной стратегией (максимизация прибыли, высокая надежность вложений, целевое вложение и т.д.).

Управление дебиторской задолженностью – принятие решений об объеме кредита, предоставляемого покупателям, а также об условиях их предоставления и формах взыскания.

Управление запасами – регулирование объема товарного запаса предприятия таким образом, чтобы любые товары можно было поставить без задержки, но при этом не привлекать чрезмерно большие суммы денег.

Финансовая отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период.

Финансовая деятельность – деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выкупом ранее приобретенных на срок менее 12 месяцев акций, облигаций и т.п. (приказ Минфина России от 28 июня 2000 г. № 60н).

Чистый оборотный капитал (работающий капитал, функциональный капитал, чистый рабочий капитал) – краткосрочные активы за минусом текущих обязательств. Показывает часть оборотных средств, которая остается свободной для оплаты текущих расходов после погашения краткосрочных обязательств.

Чистые активы – часть активов организации, образованная за счет инвестированного в них собственного капитала. Величина чистых активов определяется путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

Чистый денежный поток – сумма чистой прибыли и амортизационных отчислений. Является внутренним источником формирования собственных финансовых ресурсов организации.

Экономическая эффективность – относительный показатель, характеризующий результат деятельности в денежной оценке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
2. Приказ Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)».
3. Приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
4. Анализ финансовой отчетности /под. ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник: – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ОМЕГА-Л, 2006.
5. Арабян К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями. – М. : КНОРУС, 2008.
6. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
7. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности / пер. с англ. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 623 с.
8. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. – 3-е изд. – Киев : Ника-Центр; Эльга, 2007.
9. Быкова Е. В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия // Финансы. – 2000. – № 2. – С. 56–58.
10. Войтоловский Н. В. Экономический анализ: основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова. – М. : Высшее образование, 2006. – 513 с.
11. Ендовицкий Д. А. Учет ценных бумаг : учеб. пособие / Д. А. Ендовицкий, Н. А. Ишкова: под ред. проф. Д. А. Ендовицкого. – 2-е изд. Стер. – М. : КНОРУС, 2007. – 336 с.
12. Ефимова О. В. Финансовый анализ. – М. : Бухгалтерский учет, 2002.
13. Кедров Б. И. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия: курс лекций. – Иваново : ИГТА, 2005. – 69 с.
14. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 560 с.

15. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / под ред. М. А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2009.
16. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М. : ЮНИТИ, 2004.
17. Мельник М. В., Бердников В. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения. – М. : Экономистъ, 2006.
18. Пласкова Н. С. Экономический анализ : учебник. – М. : Эксмо, 2007. – 704 с.
19. Пошерстник Н. В., Мейксин М. С. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – 14-е изд. – СПб. : Герда, 2008. – 400 с.
20. Рожкова О. В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. – М. : Экзамен, 2008. – 354 с.
21. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов. – 5-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2009.
22. Санникова И. Н. Комплексный экономический анализ : учеб. пособие / И. Н. Санникова, В. Н. Стась, О. И. Эргардт. – Барнаул : Издательство Алтайского государственного университета, 2003. – 168 с.
23. Стоянова Е. Финансовый менеджмент. – М. : Перспектива, 2002.
24. Тимофеева Т. В. Анализ денежных потоков предприятия : учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010.
25. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник. – М. : ИНФРА-М, 2009.
26. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. – М. : ИНФРА-М, 1999.
27. Хорин А. Н. О достоверности и существенности показателей бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 11.
28. Чеглакова, С. Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций АПК. – Рязань. : Изд-во «ПРИЗ», 2006.
29. Чуев И. Н. Экономика предприятия : учебник / И. Н. Чуев, Л. Н. Чечевицына. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2004. – 416 с.



АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

2-е издание, переработанное

Гриф УМО

Автор – Чеглакова С. Г.

Объем – 288 стр., обложка

В учебном пособии рассмотрены теоретические и практические вопросы анализа финансовой отчетности коммерческих организаций, некоторые особенности формирования показателей в финансовой отчетности. Изложены современные методы анализа финансовой отчетности, выполнен практический анализ на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значительное внимание уделено самостоятельной работе – к каждой главе предложены вопросы и тесты для самоконтроля. Существенная доля в общем объеме учебного пособия отведена вопросам качества, достоверности, надежности формирования показателей в формах отчетности. Все рекомендуемые методики анализа, а также практические задания, информационной базой которых является бухгалтерская отчетность, учитывают последние материалы, регламентирующие составление форм бухгалтерской отчетности коммерческой организации.

Учебное пособие адресовано студентам, магистрам, аспирантам, а также практикам: бухгалтерам, финансовым работникам, менеджерам, предпринимателям, руководителям организаций.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



БАНКРОТСТВО И ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ

Учебное пособие

Автор – Исик Л. В.

Объем – 272 стр., обложка

В учебном пособии излагаются: историческое становление института банкротства, факторы, оказывающие влияние на кризисное состояние организации, а также досудебные меры по предупреждению несостоятельности. Выделены особенности процедур банкротства и классифицированы их участники. Даны рекомендации по финансовому мониторингу неплатежеспособных предприятий и прогнозированию банкротства формальными и неформальными методами.

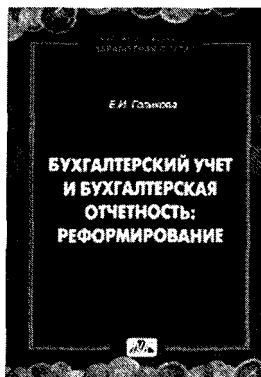
Предложен алгоритм выбора методов финансового оздоровления, применяемых на предприятии, раскрыты основы антикризисного управления финансами предприятия и подробно изложена инструкция по маневру денежными потоками для заполнения разрыва между их расходом и поступлением.

Данное учебное пособие предназначено для преподавателей, аспирантов и студентов экономических специальностей, для руководителей организаций, слушателей курсов подготовки и переподготовки финансовых менеджеров.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: РЕФОРМИРОВАНИЕ

**Библиотека журнала «Заработная
плата. Расчеты. Учет. Налоги»**

Автор – Голикова Е.И.

Объем – 224 стр., обложка

В настоящем издании рассматриваются положения российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), как новых, так и действующих, но в новой редакции с изменениями и дополнениями. Рассмотрены особенности учета несущественных и существенных ошибок в бухгалтерском учете, оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

Особый акцент сделан на признание в бухгалтерском учете авансов, расходов, активов в связи с реформированием российского учета в сторону сближения с МСФО.

Подробно описан новый порядок заполнения бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок заполнения промежуточной отчетности.

Проанализированы положения нового закона «О бухгалтерском учете», который вступил в силу с 1 января 2013 г. и Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России.

Издание предназначено для бухгалтеров, аудиторов, налоговиков и лиц иных финансовых специальностей. Может быть использовано преподавателями по бухгалтерскому учету.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ:
учетно-аналитический цикл
для специальности «Оценка
стоимости недвижимости»**

Учебное пособие

Гриф УМО

Авторы – Попова Л. В. и др.

Объем – 240 стр., обложка

Учебное пособие содержит девять тем, посвященных углубленному изучению теории и практики бухгалтерского учета и аудита. Темы соответствуют учебным планам и дидактическим единицам, прописанным в программе профессиональной переподготовки оценщиков для специализации «Оценка стоимости недвижимости».

Данное учебное пособие может быть использовано студентами для самостоятельной работы при изучении материала, а также для подготовки к зачету и экзамену по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит».



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И ОЦЕНКА БИЗНЕСА

**Учебное пособие
(Пер. 2-го англ. изд.)**

Автор – Кэжилл М.

Объем – 432 стр., переплет

Книга содержит системный и практический подход к анализу инвесторами финансовой стороны бизнеса компаний. Раскрываются необходимые финансовые инструменты для собственников бизнеса, которые позволяют определить, как компания будет оцениваться в случае ее продажи.

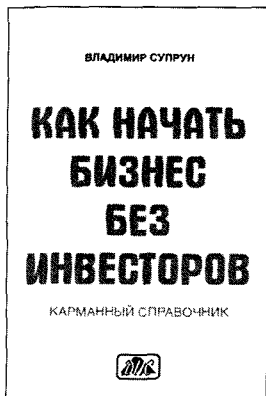
Среди ключевых вопросов: генерация прибыли, роль рисков, влияние на биржевую стоимость акций компании, укрепление финансового состояния и раскрытие перспектив, алгоритм принятия организационных решений и др. Представлены практические ситуации, расчеты, контрольные вопросы.

Материал, базирующийся на МСФО, предназначен для студентов экономических специальностей, аспирантов и преподавателей, а с учетом его практической направленности будет полезен руководителям, финансовым менеджерам и работникам экономических служб компаний различного профиля, аудиторам и консультантам.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



**КАК НАЧАТЬ БИЗНЕС
БЕЗ ИНВЕТОРОВ**
**Создание стартового капитала
без отрыва от работы**

Карманный справочник

Автор – Супрун В. П.

Объем – 128 стр., обложка

Как открыть свой бизнес и уйти с работы? С чего начать и где взять деньги?

Если у вас есть идея, и вы ищете стартовый капитал... Если вы молоды, энергичны и вам не дает покоя сильное желание... Если вы хотите открыть дело без кредитов и долгов, став хозяином своей жизни... Прочтите эту книгу и выполните все указания автора, и вы создадите капитал на автопилоте. А уже через 30 дней получите первые результаты.

Автор в простой форме передает свой уникальный опыт перехода с работы по-найма в собственники бизнеса.

Книга поможет изменить ваше отношение и подход к деньгам. И станет наставником в создании начального капитала.

Вы по шагам узнаете, как даже при минимальном заработке можно открыть свое дело. А получая доход с вашего бизнеса, вы обеспечите себе и своим детям такое будущее, где работа – это, в первую очередь, удовольствие и только потом уже деньги.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



КУРС ЛЕКЦИЙ ДЛЯ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТОРА

Автор – Кравченко П. П.

Объем – 304 стр., переплет

В издании собрана информация о существующих финансовых рынках, на которых могут приводиться торговые операции с применением страхования валютных, кредитных и ценовых рисков, а также в целях получения прибыли посредством про-

ведения инвестиционных и спекулятивных операций.

Книга адресована как профессионалам, так и начинающим инвесторам, финансовым директорам и менеджерам, окажет неоценимую помощь преподавателям, аспирантам и студентам экономических и финансовых вузов и специальностей.



Книги можно приобрести:

- ◆ в Интернете: www.5b.ru;
- ◆ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ◆ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ◆ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА

Учебное пособие

Авторы – Макальская М. Л.,
Ковалева Н. И.

Объем – 112 стр., обложка

В учебном пособии представлена методология разработки Международных стандартов аудита (МСА) Международной федерацией бухгалтеров (МФБ), формы и порядок применения МСА в национальном масштабе. Показано, как использовались МСА при разработке стандартов аудиторской деятельности в России. Дан перечень МСА в соответствии со схемой их кодификации и в сравнении с российскими стандартами аудита. Представлен краткий обзор содержания Кодекса этики профессиональных бухгалтеров МФБ в той части, которая применяется аудиторами, а также стандартов, регламентирующих различные этапы аудиторской проверки.

К каждой теме даны вопросы для повторения. Завершается учебное пособие итоговыми тестами.

Учебное пособие предназначено для бакалавров, специализирующихся в области бухгалтерского учета и аудита, преподавателей, руководителей организаций, а также практикующих бухгалтеров и аудиторов.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70



НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

**Учебно-методическое пособие
2-е издание, переработанное
и дополненное**

Гриф УМО

Авторы – Попова Л. В.,
Дрожжина И. А., Маслов Б. Г.

Объем – 432 стр., переплет

В учебно-методическом пособии представлены теоретические положения по действующим налоговым системам зарубежных стран. Основное внимание уделено специфике нормативно-правовой базы, регулирующей порядок налогообложения, взаимодействию органов всех уровней в области налогообложения. Описаны все основные налоги и сборы налоговых систем некоторых стран, а также изложены процедуры исчисления отдельных налогов.

В процессе обучения студенты должны научиться понимать сущность экономических явлений и механизма налогообложения этих явлений, уметь их систематизировать и моделировать влияние различных факторов, оценивать полученные результаты и выявлять резервы оптимизации налоговых платежей.

Предназначено для студентов специальностей 080107 «Налоги и налогообложение», 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит», преподавателей экономических специальностей и научных работников.



Книги можно приобрести:

- ♦ в Интернете: www.5b.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26; 964-97-57;
- ♦ за наличный расчет в магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ курьерской доставкой по г. Москве: (499) 148-95-62; 148-99-70

Чеглакова С.Г., Киселева О.В., Скрипкина О.В., Прудников Ю.Н.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 60×90/16.
Бумага офсетная I. Печать офсетная. Объем 28 печ. л.
Тираж 500 экз. Заказ

Издательство «Дело и Сервис».
Почтовый адрес: 107014, г. Москва, а/я 112.
Адрес: 121096, г. Москва, ул. В. Кожинной, 14.
Тел.: (499) 148-95-62.
E-mail: zakaz@dis.ru.
<http://www.dis.ru>.